Risparmio & Previdenza S.p.A. - Gruppo Cattolica Assicurazioni

PROFIT +

ASSICURAZIONE MISTA A PREMIO UNICO INDEX LINKED

Il presente Fascicolo Informativo, contenente Scheda sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, Glossario e Modulo di proposta deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.

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) Compagnia

Risparmio & Previdenza S.p.A. - Gruppo Cattolica Assicurazioni.

1.b) Denominazione del contratto

"Profit +".

1.c) Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dal contratto sono direttamente collegate all'andamento del Parametro di riferimento.

Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del Parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni assicurative.

Le prestazioni assicurative sono collegate ad un Parametro di riferimento costituito dall'Indice DJ Eurostoxx50 Index (Codice Bloomberg: SX5E).

1.d) Durata

La durata del presente contratto è determinata in 5 anni.
E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorsi 18 mesi dalla data di decorrenza degli effetti del contratto.

1.e) Pagamento dei premi

A fronte delle prestazioni previste dal contratto, il Contraente versa un premio unico fissato nel suo ammontare, all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione.
L'ammontare minimo del premio unico è di 5.000,00 Euro.
Qualora il Contraente intenda effettuare un versamento di importo superiore, l'importo del premio dovrà essere multiplo di 500,00 Euro.

2. Caratteristiche del contratto

Il presente contratto è una polizza assicurativa sulla vita della tipologia "Index Linked" a premio unico di durata prestabilita.
Le prestazioni in caso di vita durante il contratto e a scadenza e la prestazione in caso di morte sono direttamente collegate al valore di un Parametro di riferimento, costituito dall'Indice DJ Eurostoxx50 Index (Codice Bloomberg: SX5E).

Per far fronte alle prestazioni assicurative la Compagnia investirà il premio, al netto dei costi di acquisizione, di emissione ed amministrazione del contratto, in un titolo obbligazionario emesso da Banca Popolare di Vicenza Scpa e in uno strumento finanziario derivato emesso da Credit Suisse First Boston International, come analiticamente descritto in Nota Informativa al punto 8 della Sezione C.
La Compagnia, per la copertura del rischio morte dell'Assicurato previsto dal presente contratto, trattiene lo 0,54% dai costi di acquisizione, emissione ed amministrazione.
Pertanto non viene applicata alcuna ulteriore trattenuta, rispetto ai costi di cui sopra, sull'importo del premio al momento del versamento, per la copertura del rischio morte dell'Assicurato; di conseguenza, solo i costi indicati nella tabella di cui al punto 10.1.1 della Nota Informativa, riducono l'ammontare delle prestazioni che la Compagnia adempirà in favore del Contraente e/o dei Beneficiari.

3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazioni in caso di vita	
Pagamento di somme periodiche	In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali del contratto, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una somma periodica di importo predeterminato alla prima ricorrenza annuale del contratto e di una somma periodica di importo variabile alle ricorrenze annuali successive.
Capitale	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale previsto ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.
Prestazione in caso di decesso	
Capitale	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le prestazioni contrattuali sono regolate dagli Artt. 11 e 12 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Rischi finanziari a carico del Contraente

La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni dipende dalle oscillazioni del Parametro di riferimento e/o dalla solvibilità degli Enti Emittenti gli strumenti finanziari sottostanti il contratto assicurativo.

Il rating attribuito all'Emittente del titolo obbligazionario a cui è collegata la prestazione, alla data di redazione della presente documentazione, è A - (Fitch) e A - (Standard & Poor's).
Il rating attribuito all'Emittente dello strumento finanziario derivato a cui è collegata la prestazione, alla data di redazione della presente documentazione, è Aa3 (Moody's) e A+ (Standard & Poor's).
Nel corso della durata contrattuale i predetti rating sono pubblicati sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet della Compagnia www.risparmioeprevidenza.it.
A carico del Contraente gravano i seguenti rischi finanziari:

a) Il rischio di ottenere un capitale a scadenza inferiore ai premi versati;

b) Il rischio di ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;

c) Il rischio di ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

Con la sottoscrizione del presente contratto, il Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni su strumenti derivati.
Il rischio cui si espone il Contraente mediante l'assunzione di posizioni nella predetta componente derivata non comporta, a scadenza, alcuna perdita possibile in percentuale al premio versato.

5. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento della gestione interna separata

La Compagnia, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione D.**
L'entità dei costi gravanti sui premi 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 nelle componenti utilizzate per acquistare gli strumenti finanziari sottostanti il contratto e nella componente di costo.

Scomposizione del premio	Valore percentuale
Titolo Obbligazionario	84,60%
Strumento finanziario derivato	7,95%
Costi di acquisizione, emissione ed amministrazione	7,45% (di cui 25,00 Euro a titolo di costi per l'emissione del contratto)
Premio complessivo	100%

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.

Risparmio & Previdenza S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

I Rappresentanti Legali
Luca Lanzoni

Salvatore La Torre

NOTA INFORMATIVA

ASSICURAZIONE MISTA A PREMIO UNICO INDEX LINKED

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

SEZIONE A – INFORMAZIONI SULLA COMPAGNIA

1. Informazioni generali

a) Risparmio & Previdenza S.p.A. , appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni. Numero di iscrizione al registro delle imprese di Verona 37620;
b) Sede Legale: Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia;
c) Direzione Operativa: Via Pirandello, 37 – 37138 Verona – Italia;
d) Telefono: 045 8 372 911; sito Internet: www.risparmioeprevidenza.it; indirizzo di posta elettronica: risp.prev@rpweb.it;
e) Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni: Decreto Ministeriale N° 20013 del 28 novembre 1994 e pubblicazione G.U. N° 288 del 10 dicembre 1994;
f) Società di revisione: Reconta Ernst & Young S.p.A. Sede legale: Via G.D. Romagnosi, 18/A – 00196 Roma.

2. Conflitto di interessi

Il presente contratto è un prodotto di Risparmio & Previdenza S.p.A..
Risparmio & Previdenza è una società facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni e risulta partecipata da Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana S.p.A. (a sua volta partecipata dalla Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa).
Il collocamento del presente contratto è svolto da Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana S.p.A..
La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.
Il collocamento del presente contratto e la gestione del Parametro di riferimento potrebbero comportare il rischio di un CONFLITTO DI INTERESSE derivante dai menzionati rapporti di gruppo.
La Compagnia, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interesse, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno al Contraente.

SEZIONE B – INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

3. Rischi finanziari

1. La presente Nota Informativa illustra al Contraente le caratteristiche ed i profili di rischio connessi ad una polizza assicurativa sulla vita della tipologia "Index Linked" a premio unico di durata prestabilita.
   Le polizze della tipologia "Index Linked" sono contratti in virtù dei quali le prestazioni della Compagnia sono direttamente collegate al valore di uno o più Parametri di riferimento, costituiti da indici o da strumenti finanziari.
   Le prestazioni dovute dalla Compagnia in caso di vita a scadenza del contratto, durante la vigenza dello stesso nonché in caso di morte, sono direttamente collegate all'andamento del Parametro di riferimento e degli Attivi destinati a copertura.
2. In relazione agli Attivi destinati a copertura descritti al punto 8 della Sezione C della presente Nota Informativa si precisa che gravano sul Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e obbligazionario, ed in particolare:
   – il rischio, tipico dei titoli di capitale, collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'Emittente (**rischio specifico**) che delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (**rischio generico o sistematico**);
   – il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (**rischio di interesse**); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa.
   – **rischio di liquidità**: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasfor-

marsi prontamente in moneta senza perdita di valore; essa è collegata alla volatilità degli Attivi destinati a copertura e all'assenza di un mercato di trattazione per gli stessi.

4. Prestazioni assicurative

La durata del presente contratto è determinata in 5 anni.
Gli effetti dello stesso decorreranno dalle ore 24:00 del 20 marzo 2006, alle ore 24:00 del 20 marzo 2011.
A fronte delle prestazioni previste dal contratto, il Contraente versa un premio unico determinato nel suo ammontare, all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione, in base a quanto previsto al successivo punto 13.
Per la copertura del rischio morte dell'Assicurato previsto dal presente contratto, la Compagnia trattiene lo 0,54% dai costi di acquisizione, emissione ed amministrazione previsti al punto 10.1.1 della Sezione D.
Pertanto non viene applicata alcuna ulteriore trattenuta, rispetto ai costi di cui sopra, sull'importo del premio al momento del versamento, per la copertura del rischio morte dell'Assicurato; di conseguenza, solo i costi indicati nella tabella di cui al successivo punto 10.1.1, riducono l'ammontare delle prestazioni che la Compagnia adempirà in favore del Contraente e/o dei Beneficiari.

4.1 Prestazioni assicurative in caso di vita

– Prestazione assicurativa in caso di vita durante il contratto

In caso di vita dell'Assicurato, durante la vigenza del presente contratto, la Compagnia corrisponderà, secondo le modalità indicate al successivo punto 5.1, una cedola di importo fisso alla prima ricorrenza annuale del contratto ed una eventuale cedola annuale di importo variabile alle ricorrenze annuali successive.

– Prestazione assicurativa in caso di vita a scadenza

In caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza del presente contratto, la Compagnia corrisponderà, un capitale il cui importo si determina con le modalità illustrate al successivo punto 5.1.
La Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo in caso di vita dell'Assicurato, a scadenza e durante la vigenza del presente contratto.
Pertanto, l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia può essere inferiore al premio versato, qualora si verifichi un deprezzamento del valore degli attivi destinati a copertura.
Il Contraente assume sia il rischio connesso all'andamento negativo del Parametro di riferimento che quello relativo alla solvibilità degli Enti Emittenti in relazione alla quale la Compagnia non offre alcuna garanzia.

4.2 Prestazione assicurativa in caso di morte

In caso di morte dell'Assicurato, prima della scadenza del contratto, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari un capitale, collegato al valore corrente della prestazione (come definito al punto 5.2), il cui importo si determina con le modalità illustrate al successivo punto 5.2.
Alla decorrenza degli effetti del contratto il valore corrente della prestazione sarà pari al premio versato diminuito dei costi, di cui al punto 10.1.1 della presente Nota Informativa, e di conseguenza sarà pari al 92,55% del premio versato.
Pertanto, è possibile che il capitale in caso di morte (collegato a tale valore corrente) sia inferiore al premio versato.
In caso di morte dell'Assicurato, la Compagnia garantisce la corresponsione di un importo minimo, pari al 20% del premio versato.
L'entità della prestazione dovuta dalla Compagnia può risultare inferiore al premio versato, anche qualora si verifichi un deprezzamento del valore degli Attivi destinati a copertura di cui al punto 8 della Sezione C.
Il Contraente assume il rischio connesso sia all'andamento negativo del Parametro di riferimento che quello relativo alla solvibilità degli Enti Emittenti in relazione ai quali la Compagnia non offre alcuna garanzia.

5. Modalità di calcolo delle Prestazioni assicurative

5.1 Prestazioni in caso di vita

– Prestazione in caso di vita durante il contratto

Cinque giorni successivi alla 1ª ricorrenza annuale del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, la Compagnia corrisponderà una cedola annuale di importo fisso pari al 3,00% del premio versato.

Cinque giorni successivi alla 2ª, 3ª, 4ª e 5ª ricorrenza annuale del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, la Compagnia corrisponderà un'eventuale cedola annuale di importo variabile pari al prodotto tra il premio versato ed il maggior valore tra:

– 0,00% (zero);
– la somma tra la cedola annuale corrisposta alla ricorrenza annuale precedente e la performance annuale del Parametro di riferimento.

Per ogni periodo di riferimento si determina la performance annuale del Parametro di riferimento nel modo seguente:

– si rilevano i valori di chiusura dell'Indice che costituisce il Parametro di riferimento nelle seguenti date:

	1° periodo di riferimento	2° periodo di riferimento	3° periodo di riferimento	4° periodo di riferimento
Data iniziale	20/03/2007	20/03/2008	20/03/2009	20/03/2010
1ª data di determinazione	20/04/2007	20/04/2008	20/04/2009	20/04/2010
2ª data di determinazione	20/05/2007	20/05/2008	20/05/2009	20/05/2010
3ª data di determinazione	20/06/2007	20/06/2008	20/06/2009	20/06/2010
4ª data di determinazione	20/07/2007	20/07/2008	20/07/2009	20/07/2010
5ª data di determinazione	20/08/2007	20/08/2008	20/08/2009	20/08/2010
6ª data di determinazione	20/09/2007	20/09/2008	20/09/2009	20/09/2010
7ª data di determinazione	20/10/2007	20/10/2008	20/10/2009	20/10/2010
8ª data di determinazione	20/11/2007	20/11/2008	20/11/2009	20/11/2010
9ª data di determinazione	20/12/2007	20/12/2008	20/12/2009	20/12/2010
10ª data di determinazione	20/01/2008	20/01/2009	20/01/2010	20/01/2011
11ª data di determinazione	20/02/2008	20/02/2009	20/02/2010	20/02/2011
12ª data di determinazione	5 giorni lavorativi antecedenti il 20/03/2008	5 giorni lavorativi antecedenti il 20/03/2009	5 giorni lavorativi antecedenti il 20/03/2010	5 giorni lavorativi antecedenti il 20/03/2011

– a partire dalla 1ª data di determinazione fino alla 12ª data di determinazione, si calcolano le performance mensili sottraendo una unità al rapporto tra il valore di chiusura rilevato in ciascuna delle date sopra indicate ed il valore di chiusura registrato alla data di determinazione precedente. Per la 1ªdata di determinazione, il valore di chiusura registrato alla data precedente è pari al valore alla data iniziale;
– al termine di ciascun periodo di riferimento si sommano le 6 minori performance mensili dell'Indice che costituisce il Parametro di riferimento, calcolate come indicato al punto precedente;
– la performance annuale del Parametro di riferimento è pari alla somma algebrica tra il 7,1% e la somma delle 6 minori performance mensili.

– Prestazione in caso di vita a scadenza

In caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza del presente contratto, verrà corrisposto un capitale pari al 100% del premio versato.
Il Parametro di riferimento e gli Attivi destinati a copertura a cui sono collegate le prestazioni assicurative in caso di vita sono analiticamente descritti ai successivi punti 7 e 8 della Sezione C.
Per l'esemplificazione del meccanismo di indicizzazione si rinvia al successivo punto 9.
Le prestazioni di cui al presente contratto sono da considerarsi al lordo degli eventuali oneri fiscali di cui al punto 12 della Sezione D.

5.2 Prestazione in caso di morte

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza del presente contratto, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari un capitale così determinato:

– in caso di valore corrente della prestazione (come sotto definito) maggiore del premio versato, sarà riconosciuto un importo pari al 100% del valore corrente della prestazione;
– in caso di valore corrente della prestazione minore del premio versato, sarà riconosciuto un importo uguale al valore corrente della prestazione maggiorato di un importo pari al minore dei seguenti valori:
  a) il 20% del premio versato;
  b) il premio versato diminuito del valore corrente della prestazione.

Per **valore corrente della prestazione** si intende, fermo quanto sopra previsto la somma fra:

– il valore corrente del titolo obbligazionario ovvero il premio versato attualizzato per la durata residua del contratto al tasso swap lettera, relativo alla durata pari a quella residua, maggiorato/diminuito dello spread creditizio riscontrabile sul mercato secondario in relazione all'Ente Emittente il titolo obbligazionario ed alla liquidità del titolo stesso; qualora lo spread creditizio non sia disponibile si farà riferimento ad emittenti di analogo rating, settore geografico ed attività e a titoli obbligazionari caratterizzati da analoga durata residua ;
– il valore corrente dello strumento finanziario derivato.

L'Ente Emittente lo strumento finanziario derivato ne determina il valore corrente.
L'Ente Emittente il titolo obbligazionario, ne determina il valore corrente.
Il tasso swap è un tasso di interesse che viene determinato sui mercati finanziari internazionali e pubblicato, per le principali scadenze, sui principali quotidiani

finanziari e sulla pagina Reuters. Qualora non fosse disponibile il tasso per la durata residua esatta, per l'operazione di attualizzazione verrà utilizzato il tasso ottenuto come interpolazione lineare tra i due tassi swap di durata più prossima a quella della vita residua del contratto entro cui cade la richiesta di riscatto o la richiesta di prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.
Con riferimento alle regolamentazioni in materia fra la Compagnia e l'Ente Emittente il titolo obbligazionario, è previsto che qualora alla data di determinazione del valore corrente del titolo obbligazionario si verificasse una qualunque sospensione delle quotazioni o una qualunque sostanziale limitazione o restrizione alla negoziazione e agli scambi prima dell'orario di chiusura della relativa Borsa («Evento di Turbativa»), il valore corrente del titolo obbligazionario verrà rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa. In ogni caso tale valore verrà determinato non oltre il quinto giorno lavorativo successivo alla data di mancata rilevazione.
Il valore corrente della prestazione verrà determinato il giorno 15 e l'ultimo giorno di ogni mese e pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" a partire dal secondo venerdì successivo alla data di determinazione. Qualora il giorno di determinazione non sia un giorno lavorativo, il valore corrente della prestazione verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
Inoltre, qualora alla data di determinazione del **valore corrente della prestazione** si verificasse una qualunque sospensione delle quotazioni o una qualunque sostanziale limitazione o restrizione alla negoziazione e agli scambi prima dell'orario di chiusura delle relative Borse («Evento di Turbativa»), tale da non consentire la determinazione del valore corrente del titolo obbligazionario o dello strumento finanziario derivato, il **valore corrente della prestazione** verrà determinato il primo giorno lavorativo successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa nel quale siano disponibili contemporaneamente il valore corrente del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato. In ogni caso tale valore verrà determinato non oltre l'ottavo giorno lavorativo successivo alla data di mancata determinazione.
Ai fini della determinazione del capitale, il valore corrente della prestazione sarà il primo determinato successivamente alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato.
Tuttavia se tra tale data e la data di determinazione non intercorrono almeno 5 giorni lavorativi, il valore corrente della prestazione sarà quello relativo alla seconda data di determinazione successiva alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato.
Per data di ricezione si intende la data certificabile tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento o conferma del fax trasmesso alla Compagnia.
Il Parametro di riferimento e gli Attivi destinati a copertura a cui è collegata la prestazione in caso di morte sono analiticamente descritti ai successivi punti 7 e 8.

6. Opzioni di contratto

Non sono previste opzioni di contratto.

SEZIONE C – INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI

7. Prestazioni Collegate ad un indice azionario.

Le prestazioni assicurative sono collegate, con le modalità di indicizzazione indicate al precedente punto 5.1, ad un Parametro di riferimento costituito dall'Indice DJ Eurostoxx50 Index (Codice Bloomberg: SX5E).
DJ Eurostoxx50 è un Indice a capitalizzazione pesata per flottante delle 50 azioni blue-chip Europee delle nazioni che partecipano alla zona EMU. Il valore base di partenza dell'Indice è stato posto a 1000 il 31 Dicembre 1991.
Le azioni che compongono l'Indice, alla data del 13/01/2006, sono negoziate presso i seguenti mercati regolamentati: EN Paris, Continuous, Helsinki, Milano, Xetra, EN Amsterdam, Dublin; l'elenco riportato potrebbe essere modificato nel corso della durata del contratto a seguito di cambiamenti intervenuti nella composizione dell'Indice. L'Indice è pubblicato dalla STOXX Limited, una società fondata insieme da Deutsche Borse AG, Dow Jones and Co. Inc., Euronext Paris SA e SWX Swiss Exchange; lo stesso Indice è calcolato da STOXX Limited e da Dow Jones & Company.
Il suo valore è rilevabile sul circuito Bloomberg.
Con riferimento alle regolamentazioni in materia fra la Compagnia e l'Agente di Calcolo per il Parametro di riferimento è previsto che qualora la data di rilevazione non sia un Giorno Lavorativo (come di seguito definito), la data di rilevazione sarà posticipata al primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo alla data di rilevazione originaria, a meno che tale giorno non cada nel mese successivo, nel qual caso si farà riferimento al primo Giorno lavorativo immediatamente precedente la data di rilevazione originaria.
Inoltre, qualora alla data di rilevazione si verifichi un Evento di Turbativa (come di seguito definito), la data di rilevazione sarà posticipata al primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo alla data di rilevazione in cui non si registri la presenza dell'Evento di Turbativa. Nel caso in cui l'Evento di turbativa si protragga per ciascuno degli otto Giorni Lavorativi successivi alla data di rilevazione originaria, allora: tale ottavo Giorno Lavorativo sarà considerato essere la

data di rilevazione indipendentemente dall'Evento di Turbativa e l'Agente di Calcolo per il Parametro di Riferimento effettuerà la relativa rilevazione in tale ottavo Giorno Lavorativo in buona fede e secondo i criteri che sarebbero stati utilizzati alla data di rilevazione originaria.
Infine, qualora per motivi indipendenti dalla Compagnia, l'Indice che costituisce il Parametro di riferimento non venisse più rilevato, l'Ente Emittente lo strumento finanziario derivato provvederà ad effettuare gli appropriati interventi relativi al Parametro di riferimento.
Per **Evento di Turbativa** si intende un evento al verificarsi del quale l'Agente di Calcolo per il Parametro di Riferimento accerti l'impossibilità di effettuare una data rilevazione nel giorno di rilevazione a causa di eventi quali la mancata apertura della Borsa di riferimento, la sospensione o la limitazione delle negoziazioni dell'Indice che costituisce il Parametro di riferimento (anche causate da variazioni dei prezzi al di là dei limiti consentiti nella relativa borsa di riferimento), un Evento di Turbativa che colpisca, direttamente, la borsa di riferimento ed, indirettamente, l'Indice che costituisce il Parametro di riferimento ovvero, in generale, ogni altro evento indicato come tale nel contratto relativo allo strumento finanziario derivato.
Giorno lavorativo: si intende un giorno in cui le banche commerciali, del paese ove ha sede la borsa di quotazione dell'Indice che costituisce il Parametro di riferimento, sono aperte per lo svolgimento della loro attività (compresa l'attività relativa ad operazioni in cambi e ai depositi in valuta estera).
È facoltà della Compagnia introdurre variazioni al Parametro di riferimento a seguito di modifiche legislative o regolamentari, ovvero di eventi verificatisi nel mercato finanziario che risultino esterni e comunque non imputabili alla Compagnia, ovvero in conseguenza di determinazioni gestionali della Compagnia.
La Compagnia si impegna ad utilizzare un Parametro di riferimento avente le medesime caratteristiche rispetto a quanto indicato nel Fascicolo Informativo e tale da non determinare alcuna modifica alle prestazioni assicurative di cui agli Artt. 11 e 12 delle Condizioni di Assicurazione.
La Compagnia informa tempestivamente e per iscritto il cliente circa le eventuali modifiche del Parametro di riferimento, indicando l'evento e le motivazioni che le hanno determinate, ed impegnandosi a mantenere invariate le caratteristiche delle prestazioni contrattuali.
In ogni caso, le suddette modifiche non incidono in alcun modo sulla validità e/o efficacia delle altre clausole del presente contratto, il quale resta in vigore alle medesime condizioni.
Di seguito viene presentato, a titolo esemplificativo, l'andamento storico dell'Indice che costituisce il Parametro di riferimento negli ultimi 5 anni (periodo coerente con la durata del contratto), o se il dato non è disponibile per tale periodo, per il minore periodo disponibile.

Anno 2002 - 2003			Anno 2003 - 2004		
Date di rilevazione	**Valori di chiusura**	**Performance mensili**	**Date di rilevazione**	**Valori di chiusura**	**Performance mensili**
14/01/02	3.588,51		13/01/03	2.497,61	
13/02/02	3.571,56	-0,47%	13/02/03	2.123,71	**-14,97%**
13/03/02	3.702,89	3,68%	13/03/03	1.974,92	**-7,01%**
15/04/02	3.650,23	**-1,42%**	14/04/03	2.273,96	15,14%
13/05/02	3.511,01	**-3,81%**	13/05/03	2.312,90	**1,71%**
13/06/02	3.142,21	**-10,50%**	13/06/03	2.440,32	5,51%
15/07/02	2.709,22	**-13,78%**	14/07/03	2.517,88	3,18%
13/08/02	2.698,99	-0,38%	13/08/03	2.497,74	**-0,80%**
13/09/02	2.530,80	**-6,23%**	15/09/03	2.555,64	**2,32%**
14/10/02	2.318,51	**-8,39%**	13/10/03	2.563,40	**0,30%**
13/11/02	2.435,68	5,05%	13/11/03	2.636,78	2,86%
13/12/02	2.429,42	-0,26%	15/12/03	2.698,77	2,35%
06/01/03	2.529,86	4,13%	06/01/04	2.805,91	3,97%
Performance annuale del Parametro di riferimento pari alla somma algebrica tra il 7,1% e la somma delle 6 minori performance mensili	-37,04%		Performance annuale del Parametro di riferimento pari alla somma algebrica tra il 7,1% e la somma delle 6 minori performance mensili	-11,34%	
Cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente	3,00%		Cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente	0,00%	
Cedola percentuale pari al maggior valore tra: – 0,00% (zero); – la somma tra la cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente e la performance annuale del Parametro di riferimento	**0,00%**		Cedola percentuale pari al maggior valore tra: – 0,00% (zero); – la somma tra la cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente e la performance annuale del Parametro di riferimento	**0,00%**	

Anno 2004- 2005			Anno 2005 - 2006		
Date di rilevazione	**Valori di chiusura**	**Performance mensili**	**Date di rilevazione**	**Valori di chiusura**	**Performance mensili**
13/01/04	2.801,97		13/01/05	2.936,32	
13/02/04	2.860,88	2,10%	14/02/05	3.075,76	4,75%
15/03/04	2.756,13	**-3,66%**	14/03/05	3.060,72	**-0,49%**
13/04/04	2.889,91	4,85%	13/04/05	3.080,54	**0,65%**
13/05/04	2.712,50	**-6,14%**	13/05/05	2.994,52	**-2,79%**
14/06/04	2.759,27	1,72%	13/06/05	3.159,83	5,52%
13/07/04	2.763,20	**0,14%**	13/07/05	3.260,67	3,19%
13/08/04	2.580,04	**-6,63%**	15/08/05	3.326,34	**2,01%**
13/09/04	2.780,85	7,78%	13/09/05	3.325,55	**-0,02%**
13/10/04	2.792,27	**0,41%**	13/10/05	3.331,42	**0,18%**
15/11/04	2.898,16	3,79%	14/11/05	3.412,19	2,42%
13/12/04	2.928,43	**1,04%**	13/12/05	3.528,34	3,40%
06/01/05	2.966,24	1,29%	06/01/06	3.666,99	3,93%
Performance annuale del Parametro di riferimento pari alla somma algebrica tra il 7,1% e la somma delle 6 minori performance mensili	-7,73%		Performance annuale del Parametro di riferimento pari alla somma algebrica tra il 7,1% e la somma delle 6 minori performance mensili	6,63%	
Cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente	0,00%		Cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente	0,00%	
Cedola percentuale pari al maggior valore tra: – 0,00% (zero); – la somma tra la cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente e la performance annuale del Parametro di riferimento	**0,00%**		Cedola percentuale pari al maggior valore tra: – 0,00% (zero); – la somma tra la cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente e la performance annuale del Parametro di riferimento	**6,63%**	

Prospetto dal 14/01/2002 al 13/01/2006

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

Ipotizzando che il contratto sia stato concluso il 13/01/2001 con scadenza 13/01/2006 (periodo coerente con la durata del contratto), si riporta di seguito nella Tabella A il trend storico della "Prestazione assicurativa in caso di vita durante il contratto" (di cui al punto 5.1 della presente Nota Informativa), evidenziando in tal modo la prestazione che si sarebbe potuta ottenere in tale periodo.

Tabella A

ANNO	CEDOLA PERCENTUALE
1° ANNO	3,00% (cedola annuale di importo fisso)
2° ANNO	0,00%
3° ANNO	0,00%
4° ANNO	0,00%
5° ANNO	6,63%

Il valore dell'Indice che costituisce il Parametro di riferimento, è riportato ogni giorno sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e/o sui principali organi di informazione finanziaria internazionale (Reuters, Bloomberg, Financial Times).

8. Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dalla Compagnia

Le attività acquisite dalla Compagnia a copertura degli impegni assunti sono rappresentate da un titolo obbligazionario e da uno strumento finanziario derivato.
Il titolo obbligazionario presenta le seguenti caratteristiche:

a) Denominazione: "BANCA POPOLARE DI VICENZA 325.a EMISSIONE EUR 10 MILIONI 2006-2011 ZERO COUPON". Codice ISIN: IT0004010671; tipologia: zero coupon bond.
b) Valuta: Euro.
c) Durata: 5 anni.
d) Prezzo di emissione: Euro 84,60 su base 100,00.
e) Ente Emittente: Banca Popolare di Vicenza Scpa – Via Btg. Framarin,18 – 36100 – Vicenza – Italia.
f) Rating: Banca Popolare di Vicenza Scpa è in possesso di rating A - (Fitch) e A - (Standard & Poor's); il rating è pubblicato sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet della Compagnia www.risparmioeprevidenza.it; di seguito si riporta, nella Tabella B, la scala di classificazione, relativa ad investimenti a medio-lungo termine, adottata dalle agenzie di rating Standard & Poor's, Moody's e Fitch.

Tabella B

Standard & Poor's	Descrizione	**Fitch**	Descrizione	**Moody's**	Descrizione
Categoria Investimento		**Categoria Investimento**		**Categoria Investimento**	
AAA	Capacità di pagare gli interessi e rimborsare il capitale estremamente elevata.	AAA	Denota il più basso rischio di credito. Capacità estremamente elevata di adempiere puntualmente agli impegni finanziari; tale capacità non viene alterata da cambiamenti delle condizioni economiche.	AAA	Obbligazioni con il più basso rischio di investimento: è sicuro il pagamento sia degli interessi sia del capitale in virtù di margini elevati o estremamente stabili. Il mutamento delle condizioni economiche non alterano la sicurezza dell'obbligazione.
AA	Capacità molto alta di onorare il pagamento degli interessi e del capitale. Differisce solo marginalmente da quella delle emissioni della categoria superiore.	AA	Rischio di credito molto basso. Capacità molto elevata di adempiere puntualmente agli impegni finanziari; tale capacità non viene influenzata in modo significativo da cambiamenti delle condizioni economiche.	AA	Obbligazioni di alta qualità. Hanno un rating minore rispetto ai titoli della categoria precedente in quanto godono di margini meno ampi, o meno stabili o comunque nel lungo periodo esposti a pericoli maggiori.

Standard & Poor's	Descrizione	**Fitch**	Descrizione	**Moody's**	Descrizione
Categoria Investimento		**Categoria Investimento**		**Categoria Investimento**	
A	Forte capacità di pagamento degli interessi e del capitale, ma una certa sensibilità agli effetti sfavorevoli di cambiamento di circostanze o al mutamento delle condizioni economiche.	A	Rischio di credito basso. Capacità elevata di adempiere puntualmente agli impegni finanziari; tale capacità è maggiormente sensibile ai cambiamenti delle circostanze o delle condizioni economiche rispetto ai casi di rating più elevati.	A	Obbligazioni di qualità medio – alta. Gli elementi che garantiscono il capitale e gli interessi sono adeguati ma sussistono dei fattori che rendono scettici sulla capacità degli stessi di rimanere tali anche in futuro.
BBB	Capacità ancora sufficiente di pagamento degli interessi e del capitale. Tuttavia la presenza di condizioni economiche sfavorevoli o una modifica delle circostanze potrebbero alterare in misura maggiore la capacità di onorare normalmente il debito.	BBB	Attualmente l'aspettativa di rischio di credito è bassa. La capacità d adempiere puntualmente agli impegni finanziaria considerata adeguata, ma cambiamenti delle circostanze o delle condizioni economiche potrebbero alterare in misura maggiore questa capacità. Questa è la categoria di investimento più bassa.	Baa	Obbligazioni di qualità media. Il pagamento di interessi e capitale appare attualmente garantito in maniera sufficiente ma non l'altrettanto in futuro. Tali obbligazioni hanno caratteristiche sia speculative sia di investimento.
Categoria Speculativa		**Categoria Speculativa**		**Categoria Speculativa**	
BB	Nell'immediato, minore vulnerabilità al rischio di insolvenza di altre emissioni speculative. Tuttavia grande incertezza ed esposizione ad avverse condizioni economiche, finanziarie e settoriali.	BB	Esiste la possibilità di rischio di credito, in modo particolare a seguito di una sfavorevole evoluzione del contesto economico.	Ba	Obbligazioni caratterizzate da elementi speculativi; nel lungo periodo non possono dirsi garantite bene. La garanzia di interessi e capiatale è limitata e può venire meno nel caso di future condizioni economiche sfavorevoli.
B	Più vulnerabile ad avverse condizioni economiche, finanziarie e settoriali, ma capacità nel presente di far fronte alle proprie obbligazioni finanziarie.	B	Rischio di credito significativo, ma permane un limitato margine di sicurezza; attualmente in grado di adempiere agli impegni finanziari ma tale capacità è influenzata dal perdurare di un contesto economico e di settore favorevoli.	B	Obbligazioni che non possono definirsi investimenti desiderabili. La garanzia di interessi e capitale o il puntuale assolvimento di altre condizioni del contratto sono piccole nel lungo periodo.

Standard & Poor's	Descrizione	**Fitch**	Descrizione	**Moody's**	Descrizione
Categoria Speculativa		**Categoria Speculativa**		**Categoria Speculativa**	
CCC	Al presente vulnerabilità e dipendenza da favorevoli condizioni economiche, finanziarie e settoriali per far fronte alle proprie obbligazioni finanziarie.	CCC, CC, C	Alto rischio di insolvenza; la capacità di adempiere agli impegni finanziari dipende significativamente dall'esistenza di un contesto economico e di settori favorevoli. Il rating "CC" indica che l'insolvenza appare probabilmente; il rating "C" segnala un'imminente insolvenza.	Caa	Obbligazioni di bassa qualità: possono risultare inadempienti o possono esserci elementi di pericolo con riguardo al capitale o agli interessi.
CC	Al presente estrema vulnerabilità.	DDD, DD, D	Situazione di insolvenza nei confronti di alcune o di tutte le obbligazioni. Tripla D evidenzia la possibilità di ripresa anche senza un processo di riorganizzazione. "DD" e "D" generalmente intraprendono un processo di riassetto o liquidazione. Il rating "DD" denota, rispetto a "D", una capacità di adempiere ad una quota maggiore elle obbligazioni in essere.	Ca	Obbligazioni altamente speculative: sono spesso inadempienti o scontano altre marcate perdite.
C	E' stata inoltrata un'istanza di fallimento o procedura analoga, ma i pagamenti e gli impegni finanziari sono mantenuti.			C	Obbligazioni con prospettive estremamente basse di pagamento.
D	Situazione di insolvenza.			Nota: i rating da "Aa" a "Caa" incluso possono essere modificati aggiungendo i numeri 1, 2 o 3 al fine di precisare meglio all'interno della singola classe di rating (1 rappresenta la qualità migliore e 3 la peggiore)	
Nota: i rating da "AA" a "CCC" incluso possono essere modificati aggiungendo il segno "+" o "-" per precisare la posizione relativa nella scala di rating.					

g) Autorità di Vigilanza: Banca d'Italia – Via Nazionale,91 – 00184 - Roma esercita nei confronti di Banca Popolare di Vicenza Scpa, Ente Emittente il titolo obbligazionario, attività di vigilanza prudenziale ai fini di stabilità.

h) Mercato di quotazione: titolo non quotato; l'Ente Emittente per il titolo obbligazionario ne determina il valore corrente.

i) Fonte Informativa: la somma (valore corrente della prestazione) del valore corrente del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato verrà determinata il giorno 15 e l'ultimo giorno di ogni mese e pubblicata giornalmente, congiuntamente al rating degli Enti Emittenti, sul quotidiano "Italia Oggi" a partire dal secondo venerdì successivo alla data di determinazione; le medesime informazioni nonché la denominazione degli Enti emittenti verranno pubblicate sul sito internet della Compagnia.

j) Tasso annuo di rendimento effettivo lordo: 3,40128%.

Le suddette informazioni si riferiscono alla data del 13 gennaio 2006.

Lo strumento finanziario derivato presenta le seguenti caratteristiche:

a) Denominazione: 5 – Year "Boosted Leveraged Napoleon"; tipologia: OTC.

b) Valuta:Euro.

c) Durata: 5 anni.

d) Prezzo di emissione: Euro 7,95 su base 100,00.

e) Ente Emittente: Credit Suisse First Boston International – One Cabot Square – London E14 4QJ – Londra - Inghilterra.

f) Rating: Credit Suisse First Boston International è in possesso di rating Aa3 (Moody's) e A+ (Standard & Poor's). il rating è pubblicato sul quotidiano "Italia Oggi" e sul sito internet della Compagnia www.risparmioeprevidenza.it; la scala di classificazione relativa ad investimenti a medio – lungo termine, adottata dalle agenzie Moody's e Standard & Poor's, è riportata nella precedente Tabella B.

g) Autorità di Vigilanza: Financial Services Authority (FSA) – 25 The North Colonnare – Canary Wharf – London E14 5HS esercita nei confronti di Credit Suisse First Boston International, Ente Emittente lo strumento finanziario derivato, attività di vigilanza prudenziale ai fini di stabilità.

h) Mercato di quotazione: strumento finanziario derivato non quotato; l'Ente Emittente lo strumento finanziario derivato, ne determina il valore corrente.

k) Fonte Informativa: la somma (valore corrente della prestazione) del valore corrente del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato verrà determinata il giorno 15 e l'ultimo giorno di ogni mese e pubblicata giornalmente, congiuntamente al rating degli Enti Emittenti, sul quotidiano "Italia Oggi" a partire dal secondo venerdì successivo alla data di determinazione; le medesime informazioni nonché la denominazione degli Enti Emittenti verranno pubblicate sul sito internet della Compagnia.

i) Criterio di indicizzazione: il criterio di indicizzazione è analiticamente descritto al precedente punto 5.1.

j) Rischio di investimento: il rischio cui si espone il Contraente mediante l'assunzione di posizioni nella predetta componente derivata non comporta, a scadenza, alcuna perdita possibile in percentuale al premio versato.

Le suddette informazioni si riferiscono alla data del 13 gennaio 2006.

9. Esemplificazioni dell'andamento delle prestazioni

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

Prestazione assicurativa in caso di vita durante il contratto – 1ª Ipotesi

Si ipotizza un premio versato di 10.000,00 Euro.
In caso di vita dell'Assicurato, la Compagnia potrebbe corrispondere una cedola pari a:

– (10.000,00 Euro x **3,00**%) = 300,00 Euro per la 1ª ricorrenza annuale del contratto.

Alla 2ª, 3ª, 4ª e 5ª ricorrenza annuale, in caso di vita dell'Assicurato, la Compagnia potrebbe corrispondere un'eventuale cedola annuale così determinata:

Data di determinazione	1° periodo di riferimento		2° periodo di riferimento	
	Valore di chiusura	Performance mensile	Valore di chiusura	Performance mensile
Data iniziale	3.598,02		4.024,89	
1ª data di determinazione	3.633,83	**0,9954%**	4.295,60	6,7260%
2ª data di determinazione	4.042,87	11,2564%	4.186,38	**-2,5428%**
3ª data di determinazione	4.128,81	2,1256%	3.982,07	**-4,8802%**
4ª data di determinazione	4.400,01	6,5684%	4.374,67	9,8592%
5ª data di determinazione	4.010,44	**-8,8538%**	4.567,65	4,4112%
6ª data di determinazione	4.420,97	10,2366%	4.499,29	**-1,4966%**
7ª data di determinazione	4.774,65	8,0000%	4.690,08	**4,2404%**
8ª data di determinazione	4.619,47	**-3,2500%**	5.009,87	6,8184%
9ª data di determinazione	4.221,70	**-8,6107%**	5.279,10	5,3740%
10ª data di determinazione	4.351,19	3,0673%	5.256,72	**-0,4240%**
11ª data di determinazione	4.023,42	**-7,5330%**	5.614,80	6,8119%
12ª data di determinazione	4.026,59	**0,0789%**	5.634,10	**0,3438%**
Performance annuale del Parametro di riferimento pari alla somma algebrica tra il 7,1% e la somma delle 6 minori performance mensili	-20,07%		2,34%	
Cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente	3,00%		0,00%	
Cedola percentuale pari al maggior valore tra: – 0,00% (zero); – la somma tra la cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente e la performance annuale del Parametro di riferimento	**0,00%**		**2,34%**	
La cedola annuale corrisposta sarà pari a:	10.000 Euro x **0,00%** = 0,00 Euro		10.000 Euro x **2,34%** = 234,00 Euro	

Data di determinazione	3° periodo di riferimento		4° periodo di riferimento	
	Valore di chiusura	**Performance mensile**	**Valore di chiusura**	**Performance mensile**
Data iniziale	5.641,25		5.815,25	
1ª data di determinazione	5.565,97	**-1,3345%**	5.525,40	**-4,9845%**
2ª data di determinazione	5.502,46	**-1,1411%**	5.579,88	0,9861%
3ª data di determinazione	5.424,58	**-1,4153%**	5.402,63	**-3,1767%**
4ª data di determinazione	5.616,46	3,5372%	5.867,07	8,5966%
5ª data di determinazione	5.435,59	**-3,2203%**	6.237,84	6,3196%
6ª data di determinazione	5.483,59	0,8831%	6.137,84	**-1,6031%**
7ª data di determinazione	5.620,26	2,4923%	5.879,02	**-4,2167%**
8ª data di determinazione	5.470,78	**-2,6596%**	6.197,11	5,4105%
9ª data di determinazione	5.559,78	1,6268%	5.730,96	**-7,5221%**
10ª data di determinazione	5.489,78	**-1,2590%**	5.969,09	4,1551%
11ª data di determinazione	5.649,78	2,9145%	6.190,83	3,7148%
12ª data di determinazione	5.642,78	-0,1239%	6.110,15	**-1,3032%**
Performance annuale del Parametro di riferimento pari alla somma algebrica tra il 7,1% e la somma delle 6 minori performance mensili	-3,93%		-15,71%	
Cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente	2,34%		0,00%	
Cedola percentuale pari al maggior valore tra: – 0,00% (zero); – la somma tra la cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente e la performance annuale del Parametro di riferimento	**0,00%**		**0,00%**	
La cedola annuale corrisposta sarà pari a:	10.000 Euro x **0,00%** = 0,00 Euro		10.000 Euro x **0,00%** = 0,00 Euro	

Prestazione assicurativa in caso di vita durante il contratto – 2ª Ipotesi

Si ipotizza un premio versato di 10.000,00 Euro.
In caso di vita dell'Assicurato, la Compagnia potrebbe corrispondere una cedola pari a:

– (10.000,00 Euro x **3,00**%) = 300,00 Euro per la 1ª ricorrenza annuale del contratto.

Alla 2ª, 3ª, 4ª e 5ª ricorrenza annuale, in caso di vita dell'Assicurato, la Compagnia potrebbe corrispondere un'eventuale cedola annuale così determinata:

Data di determinazione	**1° periodo di riferimento**		**2° periodo di riferimento**	
	Valore di chiusura	**Performance mensile**	**Valore di chiusura**	**Performance mensile**
Data iniziale	3.038,14		3.103,46	
1ª data di determinazione	3.110,55	2,3834%	2.942,81	**-5,1767%**
2ª data di determinazione	3.374,43	8,4835%	3.002,85	2,0405%
3ª data di determinazione	3.158,94	**-6,3860%**	2.779,03	**-7,4537%**
4ª data di determinazione	2.887,51	**-8,5925%**	2.565,78	**-7,6736%**
5ª data di determinazione	2.908,20	**0,7164%**	2.342,70	**-8,6944%**
6ª data di determinazione	2.647,60	**-8,9609%**	2.236,04	**-4,5529%**
7ª data di determinazione	2.890,46	9,1728%	2.148,93	-3,8957%
8ª data di determinazione	3.115,99	7,8026%	2.383,80	10,9297%
9ª data di determinazione	3.409,79	9,4290%	2.610,46	9,5083%
10ª data di determinazione	3.142,22	**-7,8471%**	2.809,62	7,6295%
11ª data di determinazione	3.437,73	9,4045%	2.993,94	6,5602%
12ª data di determinazione	3.103,46	**-9,7236%**	2.747,77	**-8,2220%**
Performance annuale del Parametro di riferimento pari alla somma algebrica tra il 7,1% e la somma delle 6 minori performance mensili	-33,69%		-34,67%	
Cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente	3,00%		0,00%	
Cedola percentuale pari al maggior valore tra: – 0,00% (zero); – la somma tra la cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente e la performance annuale del Parametro di riferimento	**0,00%**		**0,00%**	
La cedola annuale corrisposta sarà pari a:	10.000 Euro x **0,00%** = 0,00 Euro		10.000 Euro x **0,00%** = 0,00 Euro	

Data di determinazione	3° periodo di riferimento		4° periodo di riferimento	
	Valore di chiusura	**Performance mensile**	**Valore di chiusura**	**Performance mensile**
Data iniziale	2.847,77		3.860,86	
1ª data di determinazione	2.907,98	2,1143%	3.724,91	**-3,5213%**
2ª data di determinazione	2.838,99	**-2,3724%**	3.492,09	**-6,2503%**
3ª data di determinazione	2.844,17	0,1825%	3.367,16	**-3,5777%**
4ª data di determinazione	3.087,57	8,5577%	3.406,98	1,1828%
5ª data di determinazione	2.835,44	**-8,1658%**	3.701,41	8,6418%
6ª data di determinazione	3.175,00	11,9755%	4.055,22	9,5589%
7ª data di determinazione	3.443,49	8,4562%	4.065,46	0,2524%
8ª data di determinazione	3.351,29	**-2,6774%**	4.424,44	8,8301%
9ª data di determinazione	3.249,60	**-3,0345%**	4.220,49	**-4,6097%**
10ª data di determinazione	3.031,56	**-6,7096%**	4.437,15	5,1334%
11ª data di determinazione	2.867,41	**-5,4148%**	4.136,81	**-6,7687%**
12ª data di determinazione	2.830,86	-1,2744%	3.737,76	**-9,6464%**
Performance annuale del Parametro di riferimento pari alla somma algebrica tra il 7,1% e la somma delle 6 minori performance mensili	-21,27%		-27,27%	
Cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente	0,00%		0,00%	
Cedola percentuale pari al maggior valore tra: – 0,00% (zero); – la somma tra la cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente e la performance annuale del Parametro di riferimento	**0,00%**		**0,00%**	
La cedola annuale corrisposta sarà pari a:	10.000 Euro x **0,00%** = 0,00 Euro		10.000 Euro x **0,00%** = 0,00 Euro	

Prestazione assicurativa in caso di vita durante il contratto – 3ª Ipotesi

Si ipotizza un premio versato di 10.000,00 Euro.
In caso di vita dell'Assicurato, la Compagnia potrebbe corrispondere una cedola pari a:

– (10.000,00 Euro x **3,00**%) = 300,00 Euro per la 1ª ricorrenza annuale del contratto.

Alla 2ª, 3ª, 4ª e 5ª ricorrenza annuale, in caso di vita dell'Assicurato, la Compagnia potrebbe corrispondere un'eventuale cedola annuale così determinata:

Data di determinazione	**1° periodo di riferimento**		**2° periodo di riferimento**	
	Valore di chiusura	**Performance mensile**	**Valore di chiusura**	**Performance mensile**
Data iniziale	3.038,14		2.304,65	
1ª data di determinazione	3.329,10	9,5770%	2.087,90	**-9,4052%**
2ª data di determinazione	3.300,95	-0,8456%	2.181,19	4,4683%
3ª data di determinazione	3.430,65	3,9291%	1.999,94	**-8,3097%**
4ª data di determinazione	3.154,42	**-8,0519%**	2.128,45	6,4256%
5ª data di determinazione	3.051,76	**-3,2544%**	2.168,59	1,8860%
6ª data di determinazione	2.815,44	**-7,7438%**	2.010,32	**-7,2980%**
7ª data di determinazione	2.471,44	**-12,2181%**	1.848,24	**-8,0625%**
8ª data di determinazione	2.704,32	9,4227%	1.715,53	**-7,1805%**
9ª data di determinazione	2.763,72	2,1965%	1.784,74	4,0345%
10ª data di determinazione	3.030,25	9,6439%	1.893,96	6,1196%
11ª data di determinazione	2.760,83	**-8,8909%**	1.882,81	**-0,5886%**
12ª data di determinazione	2.304,65	**-16,5233%**	1.964,89	4,3593%
Performance annuale del Parametro di riferimento pari alla somma algebrica tra il 7,1% e la somma delle 6 minori performance mensili	-49,58%		-33,74%	
Cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente	3,00%		0,00%	
Cedola percentuale pari al maggior valore tra: – 0,00% (zero); – la somma tra la cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente e la performance annuale del Parametro di riferimento	**0,00%**		**0,00%**	
La cedola annuale corrisposta sarà pari a:	10.000 Euro x **0,00%** = 0,00 Euro		10.000 Euro x **0,00%** = 0,00 Euro	

Data di determinazione	3° periodo di riferimento		4° periodo di riferimento	
	Valore di chiusura	Performance mensile	Valore di chiusura	Performance mensile
Data iniziale	1.964,89		1.186,15	
1ª data di determinazione	2.084,72	6,0982%	1.170,58	-1,3127%
2ª data di determinazione	1.805,94	**-13,3725%**	1.069,92	**-8,5992%**
3ª data di determinazione	1.834,06	1,5573%	1.200,22	12,1794%
4ª data di determinazione	1.697,37	**-7,4529%**	1.178,39	**-1,8190%**
5ª data di determinazione	1.612,33	-5,0101%	1.149,71	**-2,4344%**
6ª data di determinazione	1.515,80	**-5,9873%**	1.199,40	4,3225%
7ª data di determinazione	1.372,13	**-9,4782%**	1.302,25	8,5753%
8ª data di determinazione	1.266,24	**-7,7168%**	1.482,96	13,8763%
9ª data di determinazione	1.295,17	2,2845%	1.217,79	**-17,8811%**
10ª data di determinazione	1.179,50	**-8,9305%**	1.100,86	**-9,6017%**
11ª data di determinazione	1.109,74	-5,9146%	1.097,09	-0,3427%
12ª data di determinazione	1.186,15	6,8850%	1.009,52	**-7,9815%**
Performance annuale del Parametro di riferimento pari alla somma algebrica tra il 7,1% e la somma delle 6 minori performance mensili	-45,84%		-41,22%	
Cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente	0,00%		0,00%	
Cedola percentuale pari al maggior valore tra: – 0,00% (zero); – la somma tra la cedola corrisposta alla ricorrenza annuale precedente e la performance annuale del Parametro di riferimento	**0,00%**		**0,00%**	
La cedola annuale corrisposta sarà pari a:	10.000 Euro x **0,00%** = 0,00 Euro		10.000 Euro x **0,00%** = 0,00 Euro	

Prestazione assicurativa in caso di vita a scadenza del contratto

– Premio versato: 10.000,00 Euro.
– In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la Compagnia potrebbe corrispondere un capitale pari al 100% del premio versato (capitale a scadenza: 10.000,00 Euro).

Prestazione assicurativa in caso di morte

Prestazione assicurativa in caso di morte – 1ª Ipotesi

– Premio versato = 10.000,00 Euro.
– Primo valore corrente della prestazione determinato successivamente alla data di ricezione della documentazione completa in caso di decesso = 102%.
– Prestazione in caso di morte = 10.000,00 Euro x 102% = 10.200,00 Euro.

Prestazione assicurativa in caso di morte – 2ª Ipotesi

– Premio versato = 10.000,00 Euro.
– Primo valore corrente della prestazione determinato successivamente alla data di ricezione della documentazione completa in caso di decesso = 80%.
– Prestazione in caso di morte = (10.000,00 Euro x 80%) + (10.000,00 Euro x 20%) = 10.000,00 Euro.

  In questo caso il 20% del premio versato e il premio versato diminuito del valore corrente della prestazione coincidono. La stessa prestazione in caso di morte, quindi, si sarebbe potuta ottenere nel modo seguente: (10.000,00 Euro x 80%) +

[10.000,00 Euro – (10.000,00 Euro x 80%)] = 10.000,00 Euro.

Prestazione assicurativa in caso di morte – 3ª Ipotesi

– Premio versato = 10.000,00 Euro.
– Primo valore corrente della prestazione determinato successivamente alla data di ricezione della documentazione completa in caso di decesso = 75%.
– Prestazione in caso di morte = (10.000,00 Euro x 75%) + (10.000,00 Euro x 20%) = 9.500,00 Euro.

SEZIONE D – INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

10. Costi

10.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

10.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi di acquisizione, emissione ed amministrazione vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dall'importo del premio.
I costi gravanti sul premio sono rappresentati nella tabella che segue.

Tabella C

Costi gravanti sul premio
7,45% del premio versato a titolo di costi di acquisizione, emissione ed amministrazione (di cui 25,00 Euro a titolo di costi per l'emissione del contratto).

La Compagnia, per la copertura del rischio morte dell'Assicurato previsto dal presente contratto, trattiene lo 0,54% dai costi di acquisizione, emissione ed amministrazione.

10.1.2 Costi per riscatto

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dal valore corrente della prestazione, (come definito al punto 5.2 della Sezione B), e sono pari a una percentuale dello stesso.
Tale percentuale è variabile in relazione agli anni trascorsi dalla data di decorrenza degli effetti del presente contratto.
I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella che segue.

Tabella D

Data di richiesta del riscatto	Costi per riscatto
Fino al 18° mese	Riscatto non ammesso
Dal 19° mese fino alla fine del 3° anno	5,00%
Dall'inizio del 4° anno alla fine del 4° anno	2,00%
Dall'inizio del 5° anno alla fine del 5° anno	Non ci sono costi per riscatto

11. Scomposizione del premio

La scomposizione, in termini percentuali, del premio versato nei singoli elementi che lo compongono è rappresentata nella tabella che segue.

Tabella E

Scomposizione del premio	Valore percentuale
Titolo obbligazionario	84,60%
Strumento finanziario derivato	7,95%
Costi di acquisizione, emissione ed amministrazione	7,45% (di cui 25,00 Euro a titolo di costi per l'emissione del contratto
Premio complessivo	100%

12. Regime fiscale

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

Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi
E' prevista la non detraibilità e la non deducibilità dei premi relativi al presente contratto se non per il seguente caso: la garanzia che copre il rischio di morte dà diritto, ove esplicitato il relativo premio, ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge (attualmente, una percentuale di detraibilità del 19% per un massimo di versamento annuo di 1.291,14 Euro).
Nel presente contratto il premio relativo alla copertura caso morte dell'Assicurato è pari allo 0,54% del premio versato ed è da considerarsi detraibile.

Tassazione delle somme assicurate
Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato.
In tutti gli altri casi le somme corrisposte sono soggette alla seguente tassazione:

– *prestazioni erogate in forma di capitale:* la prestazione verrà assoggettata alla tassazione di legge vigente al momento dell'erogazione. Attualmente il rendimento finanziario conseguito durante la fase di accumulo viene assoggettato, al momento della erogazione della prestazione, ad imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,50% e su di esso si applica l'equalizzatore (strumento di rettifica stabilito con Decreto del Ministero delle Finanze finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale rendimento avesse subito la tassazione per ciascun periodo d'imposta);
– *prestazione riconosciuta in forma di cedola nel corso della vita del contratto:* l'importo della cedola è

soggetto ad imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,50%.

SEZIONE E – ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

13. Modalità di perfezionamento del contratto e di versamento dei premi

Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalla data di decorrenza indicata nella proposta, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre
Nel termine di 30 (trenta) giorni dalla data di decorrenza del contratto la Compagnia farà pervenire al Contraente una comunicazione scritta di conferma dell'avvenuta stipulazione e della regolare emissione della polizza.
Nel caso di mancato ricevimento della comunicazione nel termine anzidetto, il Contraente potrà richiedere informazioni a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800013711, Fax 0459698100.
Qualora, prima della conclusione del contratto, si verifichi il decesso del Contraente ovvero dell'Assicurato, la Compagnia rimborserà, nel primo caso agli eredi del Contraente e, nel secondo caso, al Contraente medesimo, il premio da questi corrisposto, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso.
Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico. Il premio minimo è pari a 5.000,00 Euro. Qualora il Contraente effettui un versamento di importo superiore, l'importo del premio dovrà essere multiplo di 500,00 Euro.
Il pagamento del premio unico viene effettuato presso lo sportello bancario tramite addebito sul conto corrente intestato al Contraente ed acceso presso la Società Collocatrice.

14. Diritto di riscatto

Trascorsi 18 mesi dalla data di decorrenza del contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod.civ., il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto.
In tal caso la Compagnia corrisponderà al Contraente un importo pari al valore di riscatto maturato.
Il valore di riscatto è pari al valore corrente della prestazione, come definito al punto 5.2 della Sezione B, al netto dei costi per riscatto di cui al punto 10.1.2 della Sezione D.
La Compagnia, al fine di permettere al Contraente di seguire l'andamento delle prestazioni assicurative, determinerà il valore corrente della prestazione il giorno 15 e l'ultimo giorno di ogni mese e provvederà giornalmente alla sua pubblicazione sul quotidiano "Italia Oggi" a partire dal secondo venerdì successivo alla data di determinazione.
Inoltre, qualora il giorno di determinazione non sia un giorno lavorativo, il valore corrente della prestazione verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
Qualora alla data di determinazione del valore corrente della prestazione si verificasse una qualunque sospensione delle quotazioni o una qualunque sostanziale limitazione o restrizione alla negoziazione e agli scambi prima dell'orario di chiusura delle relative Borse («Evento di Turbativa»), tale da non consentire la determinazione del valore corrente del titolo obbligazionario o dello strumento finanziario derivato, il **valore corrente della prestazione** verrà determinato il primo giorno lavorativo successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa nel quale siano disponibili contemporaneamente il valore corrente del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato. In ogni caso tale valore verrà determinato non oltre l'ottavo giorno lavorativo successivo alla data di mancata determinazione.
Ai fini della determinazione del valore di riscatto, il **valore corrente della prestazione** sarà il primo determinato successivamente alla data di ricezione della documentazione completa in caso di riscatto, di cui all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione.
Tuttavia se tra tale data e la data di determinazione non intercorrono almeno 5 giorni lavorativi, il **valore corrente della prestazione** sarà quello relativo alla seconda data di determinazione successiva alla data di ricezione da parte della Compagnia della documentazione completa di cui sopra.
Per data di ricezione si intende la data certificabile tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento o conferma del fax trasmesso alla Compagnia.
In considerazione dei rischi di natura finanziaria derivanti dal presente contratto, prima di effettuare l'operazione di riscatto, il Contraente può richiedere informazioni circa le modalità e le condizioni dell'operazione a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800013711, Fax 0459698100.
La Compagnia, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, invierà al Contraente comunicazione scritta contenente le informazioni relative al valore di riscatto maturato.
Il Contraente potrà esercitare il diritto di riscatto inviando fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Unità Previdenza – Ufficio Gestione Portafoglio – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia. La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

In caso di deprezzamento del valore degli Attivi destinati a copertura, di cui al punto 8 della Sezione C, **il valore di riscatto potrebbe essere inferiore al premio versato.**
In particolare - poiché alla decorrenza degli effetti del contratto il valore corrente della prestazione sarà pari al premio versato diminuito dei costi di cui al punto 10.1.1 della presente Nota Informativa, e di conseguenza sarà pari al 92,55% del premio versato - è possibile che il valore di riscatto, collegato a tale valore corrente, sia inferiore al premio versato.

Esemplificazioni del valore di riscatto

Valore di riscatto – 1ª Ipotesi

- Premio versato: 10.000,00 Euro.
- Primo valore corrente della prestazione determinato successivamente alla data di ricezione della documentazione completa in caso di riscatto: 102%.
- Data di richiesta del riscatto: nel corso del 4° anno di durata contrattuale.
- Valore di riscatto: 102% x 98% x 10.000,00 Euro = 9.996,00 Euro.

Valore di riscatto – 2ª Ipotesi

- Premio versato: 10.000,00 Euro.
- Primo valore corrente della prestazione determinato successivamente alla data di ricezione della documentazione completa in caso di riscatto: 80%.
- Data di richiesta del riscatto: nel corso del 4° anno di durata contrattuale.
- Valore di riscatto: 80% x 98% x 10.000,00 Euro = 7.840,00 Euro.

Valore di riscatto – 3ª Ipotesi

- Premio versato: 10.000,00 Euro.
- Primo valore corrente della prestazione determinato successivamente alla data di ricezione della documentazione completa in caso di riscatto: 75%.
- Data di richiesta del riscatto: nel corso del 3° anno di durata contrattuale.
- Valore di riscatto: 75% x 95% x 10.000,00 Euro = 7.125,00 Euro.

15. Revoca della proposta

Nel periodo antecedente la decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Unità Previdenza – Ufficio Gestione Portafoglio – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.
La revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.
La Compagnia considererà inoltre valida la revoca della proposta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dal Contraente entro i termini sopraindicati.
La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà al Contraente il premio corrisposto.

16. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso.
Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Unità Previdenza – Ufficio Gestione Portafoglio – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.
La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.
La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati.
A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il premio corrisposto.
La Compagnia tratterrà i costi sostenuti per l'emissione del contratto di cui al punto 10.1.1, pari a 25,00 Euro.

17. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa di cui all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione, inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari mediante fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Unità Previdenza – Ufficio Gestione Portafoglio – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.
In alternativa la Compagnia esegue i pagamenti deri-

vanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione di detta documentazione da parte dello sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.
Il pagamento della cedola annuale di importo fisso avviene entro i 30 giorni successivi alla prima ricorrenza annuale del contratto. Il pagamento delle successive eventuali cedole annuali di importo variabile avviene entro i 30 giorni successivi alla relativa ricorrenza annuale del contratto.
Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente e/o dei Beneficiari. Nel caso in cui non venga fornita la completa documentazione, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma.

18. Prescrizione

I diritti derivanti dal presente contratto, ai sensi dell'art. 2952 cod. civ., sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

19. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

20. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni documento al medesimo allegato vengono redatti in lingua italiana.

21. Reclami

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

Risparmio & Previdenza S.p.A.
Gruppo Cattolica Assicurazioni
Servizio Clienti
Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia)
Telefono 045/8391622
Fax 045/8391131
E-mail: servizio.clienti@cattolicaassicurazioni.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, telefono 06-421331, telefax 06-42133206, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.
In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

22. Variazioni contrattuali - Informativa in corso di contratto

La Compagnia si riserva di apportare al contratto le modifiche, che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente. Tali modifiche verranno trasmesse con tempestività al Contraente e all'ISVAP (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo), con evidenza degli effetti sul contratto.
Il Contraente che non intenda accettare le suddette modifiche potrà esercitare il diritto di riscatto del contratto, senza l'applicazione di alcun onere o penalizzazione, comunicando per iscritto -entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione delle modifiche da parte della Compagnia - la propria decisione tramite fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Unità Previdenza – Ufficio Gestione Portafoglio – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.
In mancanza di comunicazione di riscatto da parte del Contraente, il contratto resta in vigore alle nuove condizioni.
La Compagnia provvederà ad inviare, entro 60 (sessanta) giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- valore del premio versato alla data di conclusione del contratto;
- dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento;
- indicazione del valore del Parametro di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni nonché indicazione del valore degli Attivi destinati a copertura al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

La Compagnia provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente qualora, in corso di contratto, le variazioni del Parametro di riferimento e degli Attivi destinati a copertura degli impegni assunti determinino una riduzione del valore di riscatto di oltre il 30% rispetto all'ammontare del premio investito e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà inviata per iscritto dalla Compagnia entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

23. Norme a favore del Contraente

Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere a terzi il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.
Tali atti divengono efficaci solo quando la Compa-

gnia, a seguito di comunicazione scritta da parte del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.
Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto o di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 cod. civ. le somme dovute dalla Compagnia al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

Diritto proprio del Beneficiario

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

Risparmio & Previdenza S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

I Rappresentanti Legali
Luca Lanzoni

Salvatore La Torre

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 1 – Oggetto. A fronte del versamento di un premio unico, il presente contratto prevede in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza, la corresponsione, ai Beneficiari designati di un capitale calcolato in base a quanto previsto dal successivo Art. 11.
Nel caso di decesso dell'Assicurato, prima della scadenza del presente contratto, la Compagnia corrisponderà invece un capitale calcolato in base a quanto previsto dall'Art. 12.
Durante la vita del contratto, e in caso di vita dell'Assicurato, è prevista la corresponsione, con le modalità indicate al successivo Art. 11, di una cedola annuale di importo fisso alla prima ricorrenza annuale del contratto e di una eventuale cedola annuale di importo variabile alle ricorrenze annuali successive.
La Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo.
Pertanto, l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia può essere inferiore al premio versato, anche qualora si verifichi un deprezzamento del valore degli Attivi destinati a copertura di cui all'Art. 10.
Il Contraente assume sia il rischio connesso all'andamento negativo del Parametro di riferimento che quello relativo alla solvibilità degli Enti Emittenti in relazione alla quale la Compagnia non offre alcuna garanzia.

Art. 2 – Conclusione del contratto e decorrenza degli effetti. Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalla data di decorrenza indicata nella proposta, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

Art. 3 – Revoca della proposta. Nel periodo antecedente la decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia , mediante fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Unità Previdenza – Ufficio Gestione Portafoglio – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.
La revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.
La Compagnia considererà inoltre valida la revoca della proposta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dal Contraente entro i termini sopraindicati.
La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà al Contraente il premio corrisposto.

Art. 4 – Diritto di recesso. Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso.
Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Unità Previdenza – Ufficio Gestione Portafoglio – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.
La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.
La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati.
A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il premio corrisposto.
La Compagnia tratterrà i costi sostenuti per l'emissione del contratto di cui all'Art. 6.1.1, pari a 25,00 Euro.

Art. 5 – Il premio e le modalità di versamento. Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico. Il premio minimo è pari a 5.000,00 Euro. Qualora il Contraente effettui un versamento di importo superiore, l'importo del premio dovrà essere multiplo di 500,00 Euro.
Il pagamento del premio unico viene effettuato presso lo sportello bancario tramite addebito sul conto corrente intestato al Contraente ed acceso presso la Società Collocatrice.

Art. 6 – Costi.

6.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente.

6.1.1 Costi gravanti sul premio.
I costi di acquisizione, emissione ed amministrazione vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dall'importo del premio.
I costi gravanti sul premio sono rappresentati nella tabella che segue.

Tabella A

Costi gravanti sul premio
7,45% del premio versato a titolo di costi di acquisizione, emissione ed amministrazione (di cui 25,00 Euro a titolo di costi per l'emissione del contratto).

La Compagnia, per la copertura del rischio morte dell'Assicurato previsto dal presente contratto, trattiene lo 0,54% dai costi di acquisizione, emissione ed amministrazione.

6.1.2 Costi per riscatto.

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dal valore corrente della prestazione, (come definito all'Art. 12), e sono pari a una percentuale dello stesso.
Tale percentuale è variabile in relazione agli anni trascorsi dalla data di decorrenza degli effetti del presente contratto.
I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella che segue.

Tabella B

Data di richiesta del riscatto	Costi per riscatto
Fino al 18° mese	Riscatto non ammesso
Dal 19° mese fino alla fine del 3° anno	5,00%
Dall'inizio del 4° anno alla fine del 4° anno	2,00%
Dall'inizio del 5° anno alla fine del 5° anno	Non ci sono costi per riscatto

Art. 7 – Effetti e durata. La durata del presente contratto è determinata in 5 anni.
Gli effetti del presente contratto decorreranno dalle ore 24:00 del 20 marzo 2006 alle ore 24:00 del 20 marzo 2011.

Art. 8 - Requisiti soggettivi. L'età dell'Assicurato, nel momento in cui viene stipulato il contratto di assicurazione, non deve essere superiore ad anni 75.

Art. 9 – Prestazioni Collegate ad un indice azionario. Le prestazioni assicurative sono collegate, con le modalità di indicizzazione indicate all'Art. 11, ad un Parametro di riferimento costituito dall'Indice DJ Eurostoxx50 Index (Codice Bloomberg: SX5E).

DJ Eurostoxx50 è un Indice a capitalizzazione pesata per flottante delle 50 azioni blue-chip Europee delle nazioni che partecipano alla zona EMU. Il valore base di partenza dell'Indice è stato posto a 1000 il 31 Dicembre 1991.
Le azioni che compongono l'Indice, alla data del 13/01/2006, sono negoziate presso i seguenti mercati regolamentati: EN Paris, Continuous, Helsinki, Milano, Xetra, EN Amsterdam, Dublin; l'elenco riportato potrebbe essere modificato nel corso della durata del contratto a seguito di cambiamenti intervenuti nella composizione dell'Indice. L'Indice è pubblicato dalla STOXX Limited, una società fondata insieme da Deutsche Borse AG, Dow Jones and Co. Inc., Euronext Paris SA e SWX Swiss Exchange; lo stesso Indice è calcolato da STOXX Limited e da Dow Jones & Company. Il suo valore è rilevabile sul circuito Bloomberg.

Con riferimento alle regolamentazioni in materia fra la Compagnia e l'Agente di Calcolo per il Parametro di riferimento è previsto che qualora la data di rilevazione non sia un Giorno Lavorativo (come di seguito definito), la data di rilevazione sarà posticipata al primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo alla data di rilevazione originaria, a meno che tale giorno non cada nel mese successivo, nel qual caso si farà riferimento al primo Giorno lavorativo immediatamente precedente la data di rilevazione originaria.
Inoltre, qualora alla data di rilevazione si verifichi un Evento di Turbativa (come di seguito definito), la data di rilevazione sarà posticipata al primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo alla data di rilevazione in cui non si registri la presenza dell'Evento di Turbativa. Nel caso in cui l'Evento di turbativa si protragga per ciascuno degli otto Giorni Lavorativi successivi alla data di rilevazione originaria, allora: tale ottavo Giorno Lavorativo sarà considerato essere la data di rilevazione indipendentemente dall'Evento di Turbativa e l'Agente di Calcolo per il Parametro di Riferimento effettuerà la relativa rilevazione in tale ottavo Giorno Lavorativo in buona fede e secondo i criteri che sarebbero stati utilizzati alla data di rilevazione originaria.
Infine, qualora per motivi indipendenti dalla Compagnia, l'Indice che costituisce il Parametro di riferimento non venisse più rilevato, l'Ente Emittente lo strumento finanziario derivato provvederà ad effettuare gli appropriati interventi relativi al Parametro di riferimento.
Per **Evento di Turbativa** si intende un evento al verificarsi del quale l'Agente di Calcolo per il Parametro di Riferimento accerti l'impossibilità di effettuare una data rilevazione nel giorno di rilevazione a causa di eventi quali la mancata apertura della Borsa di riferimento, la sospensione o la limitazione delle negoziazioni dell'Indice che costituisce il Parametro di riferimento (anche causate da variazioni dei prezzi al di là dei limiti consentiti nella relativa borsa di riferimento), un Evento di Turbativa che colpisca, direttamente, la borsa di riferimento ed, indirettamente, l'Indice che costituisce il Parametro di riferimento ovvero, in generale, ogni altro evento indicato come tale nel contratto relativo allo strumento finanziario derivato.
Giorno lavorativo: si intende un giorno in cui le banche commerciali, del paese ove ha sede la borsa di quotazione dell'Indice che costituisce il Parametro di riferimento, sono aperte per lo svolgimento della loro

attività (compresa l'attività relativa ad operazioni in cambi e ai depositi in valuta estera).

È facoltà della Compagnia introdurre variazioni al Parametro di riferimento a seguito di modifiche legislative o regolamentari, ovvero di eventi verificatisi nel mercato finanziario che risultino esterni e comunque non imputabili alla Compagnia, ovvero in conseguenza di determinazioni gestionali della Compagnia.

La Compagnia si impegna ad utilizzare un Parametro di riferimento avente le medesime caratteristiche rispetto a quanto regolato nel presente Contratto e tale da non determinare alcuna modifica alle prestazioni assicurative di cui agli Art. 11 e 12.

La Compagnia informerà tempestivamente e per iscritto il cliente circa le eventuali modifiche del Parametro di riferimento, indicando l'evento e le motivazioni che le hanno determinate ed impegnandosi a mantenere invariate le caratteristiche delle prestazioni contrattuali.

In ogni caso, le suddette modifiche non incidono in alcun modo sulla validità e/o efficacia delle altre clausole del presente contratto, il quale resta in vigore alle medesime condizioni.

Art. 10 – Attivi a copertura degli impegni tecnici assunti dalla Compagnia. Per far fronte alle prestazioni assicurative la Compagnia investirà il premio, al netto dei costi di acquisizione, emissione ed amministrazione, in un titolo obbligazionario emesso da Banca Popolare di Vicenza Scpa e in uno strumento finanziario derivato emesso da Credit Suisse First Boston International.

La denominazione del titolo obbligazionario è: "BANCA POPOLARE DI VICENZA 325.a EMISSIONE EUR 10 MILIONI 2006-2011 ZERO COUPON. Codice ISIN: IT0004010671" ed il prezzo di emissione dello stesso è pari a Euro 84,60 su base 100,00.

La denominazione dello strumento finanziario derivato è 5 – Year "Boosted Leveraged Napoleon" ed il prezzo di emissione dello stesso è pari a Euro 7,95 su base 100,00.

La durata del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato è determinata in 5 anni.

Le informazioni di cui sopra si riferiscono alla data del 13 gennaio 2006.

Gli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dalla Compagnia sono analiticamente descritti in Nota Informativa al punto 8 della Sezione C.

Art. 11 – Prestazioni assicurative in caso di vita.

– Prestazione assicurativa in caso di vita durante il contratto

Cinque giorni successivi alla 1ª ricorrenza annuale del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, la Compagnia corrisponderà una cedola annuale di importo fisso pari al 3,00% del premio versato.

Cinque giorni successivi alla 2ª, 3ª, 4ª e 5ª ricorrenza annuale del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, la Compagnia corrisponderà un'eventuale cedola annuale di importo variabile pari al prodotto tra il premio versato ed il maggior valore tra:

- 0,00% (zero);
- la somma tra la cedola annuale corrisposta alla ricorrenza annuale precedente e la performance annuale del Parametro di riferimento.

Per ogni periodo di riferimento si determina la performance annuale del Parametro di riferimento nel modo seguente:

- si rilevano i valori di chiusura dell'Indice che costituisce il Parametro di riferimento nelle seguenti date:

	1° periodo di riferimento	**2° periodo di riferimento**	**3° periodo di riferimento**	**4° periodo di riferimento**
Data iniziale	20/03/2007	20/03/2008	20/03/2009	20/03/2010
1ª data di determinazione	20/04/2007	20/04/2008	20/04/2009	20/04/2010
2ª data di determinazione	20/05/2007	20/05/2008	20/05/2009	20/05/2010
3ª data di determinazione	20/06/2007	20/06/2008	20/06/2009	20/06/2010
4ª data di determinazione	20/07/2007	20/07/2008	20/07/2009	20/07/2010
5ª data di determinazione	20/08/2007	20/08/2008	20/08/2009	20/08/2010
6ª data di determinazione	20/09/2007	20/09/2008	20/09/2009	20/09/2010
7ª data di determinazione	20/10/2007	20/10/2008	20/10/2009	20/10/2010
8ª data di determinazione	20/11/2007	20/11/2008	20/11/2009	20/11/2010
9ª data di determinazione	20/12/2007	20/12/2008	20/12/2009	20/12/2010
10ª data di determinazione	20/01/2008	20/01/2009	20/01/2010	20/01/2011
11ª data di determinazione	20/02/2008	20/02/2009	20/02/2010	20/02/2011
12ª data di determinazione	5 giorni lavorativi antecedenti il 20/03/2008	5 giorni lavorativi antecedenti il 20/03/2009	5 giorni lavorativi antecedenti il 20/03/2010	5 giorni lavorativi antecedenti il 20/03/2011

– a partire dalla 1ª data di determinazione fino alla 12ª data di determinazione, si calcolano le performance mensili sottraendo una unità al rapporto tra il valore di chiusura rilevato in ciascuna delle date sopra indicate ed il valore di chiusura registrato alla data di determinazione precedente. Per la 1ª data di determinazione, il valore di chiusura registrato alla data precedente è pari al valore alla data iniziale;
– al termine di ciascun periodo di riferimento si sommano le 6 minori performance mensili dell' Indice che costituisce il Parametro di riferimento, calcolate come indicato al punto precedente;
– la performance annuale del Parametro di riferimento è pari alla somma algebrica tra il 7,1% e la somma delle 6 minori performance mensili.

– Prestazione assicurativa in caso di vita a scadenza

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del presente contratto, verrà corrisposto un capitale pari al 100% del premio versato.

Il Parametro di riferimento e gli Attivi destinati a copertura a cui sono collegate le prestazioni assicurative in caso di vita sono analiticamente descritti all'Art. 9 e 10 e in Nota Informativa ai punti 7 e 8 della Sezione C.

Per l'esemplificazione del meccanismo di indicizzazione si rinvia al punto 9 della Sezione C della Nota Informativa.

La Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo in caso di vita dell'Assicurato a scadenza e durante la vigenza del contratto.

Pertanto, l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia può essere inferiore al premio versato, qualora si verifichi un deprezzamento del valore degli attivi destinati a copertura.

Il Contraente assume sia il rischio connesso all'andamento negativo del Parametro di riferimento che quello relativo alla solvibilità degli Enti Emittenti in relazione alla quale la Compagnia non offre alcuna garanzia.

Le prestazioni di cui al presente contratto sono da considerarsi al lordo degli eventuali oneri fiscali di cui al punto 12 della Sezione D della Nota Informativa.

Art. 12 – Prestazione assicurativa in caso di morte.

In caso di morte dell'Assicurato, prima della scadenza del contratto, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari un capitale così determinato:

– in caso di valore corrente della prestazione (come sotto definito) maggiore del premio versato, sarà riconosciuto un importo pari al 100% del valore corrente della prestazione;
– in caso di valore corrente della prestazione minore del premio versato, sarà riconosciuto un importo uguale al valore corrente della prestazione maggiorato di un importo pari al minore dei seguenti valori:
  a) il 20% del premio versato;
  b) il premio versato diminuito del valore corrente della prestazione.

In caso di morte dell'Assicurato, la Compagnia garantisce la corresponsione di un importo minimo, pari alla percentuale del premio versato sopraindicata.

L'entità della prestazione da parte della Compagnia può risultare inferiore al premio versato, anche qualora si verifichi un deprezzamento del valore degli Attivi destinati a copertura di cui all'Art. 10.

Il Contraente assume il rischio connesso sia all'andamento negativo del Parametro di riferimento che quello relativo alla solvibilità degli Enti Emittenti in relazione alla quale la Compagnia non offre alcuna garanzia.

Per **valore corrente della prestazione** si intende, la somma fra:

– il valore corrente del titolo obbligazionario ovvero il premio versato attualizzato per la durata residua del contratto al tasso swap lettera, relativo alla durata pari a quella residua, maggiorato/diminuito dello spread creditizio riscontrabile sul mercato secondario in relazione all'Ente Emittente il titolo obbligazionario ed alla liquidità del titolo stesso; qualora lo spread creditizio non sia disponibile si farà riferimento ad emittenti di analogo rating, settore geografico ed attività e a titoli obbligazionari caratterizzati da analoga durata residua;
– il valore corrente dello strumento finanziario derivato.

L'Ente Emittente lo strumento finanziario derivato ne determina il valore corrente.

L'Ente Emittente il titolo obbligazionario, ne determina il valore corrente.

Il tasso swap è un tasso di interesse che viene determinato sui mercati finanziari internazionali e pubblicato, per le principali scadenze, sui principali quotidiani finanziari e sulla pagina Reuters. Qualora non fosse disponibile il tasso per la durata residua esatta, per l'operazione di attualizzazione verrà utilizzato il tasso ottenuto come interpolazione lineare tra i due tassi swap di durata più prossima a quella della vita residua del contratto entro cui cade la richiesta di riscatto o la richiesta di prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Con riferimento alle regolamentazioni in materia fra la Compagnia e l'Ente Emittente il titolo obbligazionario è previsto che qualora alla data di determinazione del valore corrente del titolo obbligazionario si verificasse una qualunque sospensione delle quotazioni o una qualunque sostanziale limitazione o restrizione alla negoziazione e agli scambi prima dell'orario di chiusura della relativa Borsa («Evento di Turbativa»), il valore corrente del titolo obbligazionario verrà rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa. In ogni caso tale valore verrà

determinato non oltre il quinto giorno lavorativo successivo alla data di mancata rilevazione.
Il **valore corrente della prestazione** verrà determinato il giorno 15 e l'ultimo giorno di ogni mese e pubblicato giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" a partire dal secondo venerdì successivo alla data di determinazione. Qualora il giorno di determinazione non sia un giorno lavorativo, il valore corrente della prestazione verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
Inoltre, qualora alla data di determinazione del **valore corrente della prestazione** si verificasse una qualunque sospensione delle quotazioni o una qualunque sostanziale limitazione o restrizione alla negoziazione e agli scambi prima dell'orario di chiusura delle relative Borse («Evento di Turbativa»), tale da non consentire la determinazione del valore corrente del titolo obbligazionario o dello strumento finanziario derivato, il **valore corrente della prestazione** verrà determinato il primo giorno lavorativo successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa nel quale siano disponibili contemporaneamente il valore corrente del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato. In ogni caso tale valore verrà determinato non oltre l'ottavo giorno lavorativo successivo alla data di mancata determinazione.
Ai fini della determinazione del capitale, il **valore corrente della prestazione** sarà il primo determinato successivamente alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato.
Tuttavia se tra tale data e la data di determinazione non intercorrono almeno 5 giorni lavorativi, il valore corrente della prestazione sarà quello relativo alla seconda data di determinazione successiva alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato.
Per data di ricezione si intende la data certificabile tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento o conferma del fax trasmesso alla Compagnia.
Alla decorrenza degli effetti del contratto il valore corrente della prestazione sarà pari al premio versato diminuito dei costi di cui all'Art. 6.1.1 delle presenti Condizioni di Assicurazione, e di conseguenza sarà pari al 92,55% del premio versato.
Pertanto è possibile che il capitale in caso di morte (collegato a tale valore corrente) sia inferiore al premio versato.
Il Parametro di riferimento e gli Attivi destinati a copertura a cui è collegata la prestazione in caso di morte sono analiticamente descritti agli Articoli 9 e 10 e in Nota Informativa ai punti 7 e 8 della Sezione C.

Art. 13 – Conflitto di interessi. Il presente contratto è un prodotto di Risparmio & Previdenza S.p.A..
Risparmio & Previdenza è una società facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni e risulta partecipata da Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana S.p.A. (a sua volta partecipata dalla Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa).
Il collocamento del presente contratto è svolto da Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana S.p.A..
La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.
Il collocamento del presente contratto e la gestione del Parametro di riferimento potrebbero comportare il rischio di un CONFLITTO DI INTERESSE derivante dai menzionati rapporti di gruppo.
La Compagnia, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interesse, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno al Contraente.

Art. 14 – Diritto di riscatto. Trascorsi 18 mesi dalla data di decorrenza del contratto in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto.
In tal caso, la Compagnia corrisponderà al Contraente un importo pari al valore di riscatto maturato.
Il valore di riscatto è pari al valore corrente della prestazione, come definito e determinato all'Art. 12, al netto dei costi per riscatto di cui al precedente Art. 6.1.2.
Ai fini della determinazione del valore di riscatto il **valore corrente della prestazione** sarà il primo determinato successivamente alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto corredata di documentazione completa di cui all'Art. 15.
Tuttavia se tra tale data e la data di determinazione non intercorrono almeno 5 giorni lavorativi, il **valore corrente della prestazione** sarà quello relativo alla seconda data di determinazione successiva alla data di ricezione da parte della Compagnia della documentazione completa di cui sopra.
Per data di ricezione si intende la data certificabile tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento o conferma del fax trasmesso alla Compagnia.
In considerazione dei rischi di natura finanziaria derivanti dal presente contratto, prima di effettuare l'operazione di riscatto, il Contraente può richiedere informazioni circa le modalità e le condizioni dell'operazione a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800013711, Fax 0459698100.
La Compagnia, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, invierà al Contraente comunicazione scritta contenente le informazioni relative al valore di riscatto maturato.
Il Contraente potrà esercitare il diritto di riscatto inviando fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Unità Previdenza – Ufficio Gestione Portafoglio – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.
La Compagnia considererà comunque valida la ri-

chiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

La Compagnia non prevede la corresponsione di alcun valore minimo garantito in caso di riscatto. L'entità della prestazione può risultare inferiore al premio versato, anche qualora si verifichi un deprezzamento del valore degli Attivi destinati a copertura di cui all'Art. 10.

Art. 15 – Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni assicurative. Tutti i pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia tramite bonifico bancario.

Al fine di consentire l'esecuzione dei pagamenti da parte della Compagnia, il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti a comunicare alla Compagnia medesima le coordinate del conto corrente bancario, sul quale saranno effettuati i pagamenti dovuti in virtù del presente contratto.

Il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti altresì a consegnare alla Compagnia i seguenti documenti:

In caso di revoca della proposta:

– richiesta sottoscritta dal Contraente.

In caso di recesso dal contratto:

– richiesta sottoscritta dal Contraente.

In caso di riscatto:

– richiesta sottoscritta dal Contraente;
– copia del documento di identità e codice fiscale del Contraente (se il Contraente è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale);
– certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente.

In caso di decesso:

– richiesta di liquidazione dei Beneficiari di polizza e/o aventi diritto;
– certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della data di nascita);
– copia del documento di identità e codice fiscale dei Beneficiari (se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale);
– relazione medica dettagliata redatta dall'ultimo medico curante sulle cause del decesso con indicato quando sono sorti gli eventuali primi sintomi o copia della cartella clinica;
– copia autentica del testamento con dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà o atto di notorietà attestante che il testamento è l'ultimo fatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni o, in mancanza dello stesso, dell'atto notorio dove risulti che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento, nonché le generalità, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi (se sono i Beneficiari indicati in polizza);
– in caso di Beneficiario minorenne o incapace copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione.

A seguito di specifiche esigenze, per effettuare la liquidazione della prestazione, la Compagnia si riserva di chiedere ulteriore documentazione.

A scadenza:

– richiesta sottoscritta dal Contraente;
– copia del documento di identità e codice fiscale dei Beneficiari (se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale);
– certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato.

Qualora il Contraente e/o i Beneficiari non forniscano la documentazione indicata, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma. La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa indicata nel presente articolo, inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari mediante fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Unità Previdenza – Ufficio Gestione Portafoglio – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

In alternativa, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione di detta documentazione completa da parte dello sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Il pagamento della cedola annuale di importo fisso avviene entro i 30 giorni successivi alla prima ricorrenza annuale del contratto.

Il pagamento delle successive eventuali cedole annuali di importo variabile avviene entro i 30 giorni successivi alla relativa ricorrenza annuale del contratto.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente e/o dei Beneficiari.

Art. 16 – Prescrizione. I diritti derivanti dal presente contratto, ai sensi dell'art. 2952 cod. civ., sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

Art. 17 – Comunicazioni. La Compagnia provvederà ad inviare, entro 60 (sessanta) giorni dalla chiusura di ogni anno solare l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

– valore del premio versato alla data di conclusione del contratto;

– dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento;
– indicazione del valore del Parametro di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni nonché indicazione del valore degli Attivi destinati a copertura al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

La Compagnia provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente qualora, in corso di contratto, le variazioni del Parametro di riferimento e degli Attivi destinati a copertura degli impegni assunti determinino una riduzione del valore di riscatto di oltre il 30% rispetto all'ammontare del premio investito e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.
La comunicazione sarà inviata per iscritto dalla Compagnia entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

Art. 18 – Beneficiari della prestazione assicurativa. Il Contraente designa i Beneficiari delle prestazioni della Compagnia.
Il Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare la designazione precedentemente effettuata.
La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o disposte per testamento.
Il Contraente non può esercitare tale facoltà di revoca o modifica:
– dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
– dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di voler profittare del beneficio.

Non può altresì essere modificata la designazione da parte degli eredi dopo la morte del Contraente.
In tali casi le operazioni di riscatto e di pegno sul credito richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Art. 19 – Pegno. Il Contraente può costituire in pegno il credito derivante dal presente contratto.
Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta costituzione in pegno del credito derivante dal contratto.
In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare la relativa annotazione in polizza o su appendice.
In conformità con quanto disposto dall'art. 2805 cod. civ. la Compagnia può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.
Nel caso di pegno, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore.

Art. 20 – Cessione del contratto. In conformità con quanto disposto dall'art. 1406 cod. civ. il Contraente può sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto.
Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta cessione corredata dalla documentazione ad essa inerente. In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare l'annotazione relativa all'avvenuta cessione in polizza o su appendice.
La Compagnia secondo quanto disposto dall'art. 1409 cod. civ. può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

Art. 21 – Tasse ed imposte. Eventuali tasse ed imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.

Art. 22- Foro competente.
Per ogni controversia riguardante l'interpretazione, la validità, lo scioglimento e l'esecuzione del presente contratto, è competente, l'autorità giudiziaria del luogo in cui il Contraente (o l'Assicurato, o il Beneficiario) ha la residenza o ha eletto domicilio.

Art. 23 - Legge applicabile al contratto.
Al contratto si applica la legge italiana.

GLOSSARIO

Agente di Calcolo

In caso di contratti index-linked il cui investimento sottostante è costituito da un titolo obbligazionario e da uno strumento finanziario derivato, sono le Società che determinano, in conformità al regolamento del titolo obbligazionario e/o dello strumento finanziario derivato, il valore di rimborso del titolo obbligazionario e/o dello strumento finanziario derivato. In quanto soggetti incaricati per il mercato secondario, determinano il valore della quotazione del titolo obbligazionario e del titolo derivato per tutta la durata della vita dei titoli stessi in normali condizioni di mercato.

Agente di Calcolo per il Parametro di riferimento

Si intende l'Agente incaricato per il calcolo del Parametro di riferimento ai sensi del contratto relativo allo strumento finanziario derivato. Nel presente contratto l'Agente di Calcolo coincide con l'Ente Emittente dello strumento finanziario derivato ed è: Credit Suisse First Boston International - One Cabot Square - London, E14 4QJ – Londra - Inghilterra.

Anno Assicurativo

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Borsa

La borsa valori o "piazza" finanziaria dove viene quotato l'indice azionario, il paniere di indici azionari o l'altro indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Cap

Clausola contrattuale che comporta rendimenti non superiori ad una certa soglia.

Capitale in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale previsto al Beneficiario.

Caricamenti

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

Cessione, pegno e vincolo

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Compagnia

Risparmio & Previdenza S.p.A., impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto Ministeriale N° 20013 del 28 novembre 1994 e pubblicazione G.U. N° 288 del 10 dicembre 1994. Sede Legale ed Amministrativa in Italia, Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona.

Composizione dell'indice di riferimento

Natura, denominazione, mercato di negoziazione prevalente ed altre informazioni relative agli strumenti finanziari che costituiscono l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Comunicazione in caso di perdite

Comunicazione che la Compagnia invia al Contraente qualora in corso di contratto il valore finanziario del contratto si sia ridotto oltre una certa percentuale rispetto al valore dei premi investiti.

Conclusione del contratto

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Compagnia.

Condizioni di Assicurazione (o di polizza)

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.

Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio alla Compagnia.

Contratto (di assicurazione sulla vita)

Contratto con il quale la Compagnia, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Costi (o spese)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione)

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

Data di decorrenza

Data da cui sono operanti le prestazioni previste dal contratto, coincidente con la data di emissione del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato.

Detraibilità fiscale (del premio versato)

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

Dichiarazioni precontrattuali

Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Compagnia di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la Compagnia su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Compagnia stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.

Differimento

Nelle polizze che prevedono una prestazione liquidabile a scadenza, periodo che intercorre tra la conclusione del contratto e la liquidazione del capitale.

Diritto proprio (del Beneficiario)

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati, l'importo degli eventuali riscatti parziali o pagamenti periodici, il valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantita.

Età assicurativa

L'età dell'Assicurato espressa in anni interi arrotondata all'anno successivo se dal compimento dell'anno sono decorsi più di sei mesi.

Floor

Clausola contrattuale che comporta rendimenti non inferiori ad una certa soglia.

Fascicolo informativo

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:
- scheda sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili, unit-linked e index-linked);
- nota informativa;
- condizioni di assicurazione;
- glossario;
- modulo di proposta.

Impignorabilità e Insequestrabilità

Principio secondo cui le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Imposta sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Indice azionario

Insieme delle azioni, generalmente relative ad un determinato mercato regolamentato, che costituiscono l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

ISVAP

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Liquidazione Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

Nota informativa Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Compagnia, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

Paniere di indici azionari Insieme degli indici azionari che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Parametro di riferimento L'indice azionario, il paniere di titoli azionari o il diverso valore finanziario che costituisce l'indice finanziario a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Pegno Vedi "cessione".

Perfezionamento del contratto Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Periodo di collocamento Periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il contratto.

Periodo di copertura (o di efficacia) Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Polizza Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Polizza di assicurazione sulla vita Contratto di assicurazione con il quale la Compagnia si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

Polizza index-linked Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate all'andamento di un indice azionario, ad un paniere di indici azionari o ad un altro indice finanziario di riferimento. E' un contratto di natura indicizzata, in quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica, tipicamente un indice di borsa, attraverso particolari accorgimenti tecnici.

Polizza mista Contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Premio complessivo Importo che il Contraente versa alla Compagnia quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti index-linked si può suddividere in premio investito, nell'eventuale premio per le garanzie complementari o di puro rischio, e nelle componenti di costo.

Premio investito Parte del premio che viene utilizzata nell'acquisto dello strumento finanziario/degli strumenti finanziari a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Premio unico Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Compagnia al momento della conclusione del contratto.

Prescrizione Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.

Prestazione assicurativa Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Compagnia corrisponde al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Prestazione a scadenza Pagamento al Beneficiario della prestazione assicurativa alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione del premio versato al netto dei costi e delle parti utilizzate per le eventuali garanzie di puro rischio.

Prestito Somma che il Contraente può richiedere alla Compagnia nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto. Le condizioni, il tasso d'interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la Compagnia ed il Contraente mediante appendice da allegare al contratto.

Prezzo di emissione Valore dello strumento finanziario/degli strumenti finanziari a cui sono collegate le prestazioni previste dal contratto alla data di decorrenza.

Principio di adeguatezza Principio in base al quale la Compagnia è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

Proposta Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quietanza Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Compagnia in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla società (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

Rating Indice di solvibilità e di credito attribuito all'emittente o all'eventuale garante dello strumento finanziario/degli strumenti finanziari a cui sono collegate le prestazioni. Viene attribuito da apposite agenzie internazionali quali Moody's, Standard&Poor's, Fitch, etc..

Recesso (o ripensamento) Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Reddito lordo complessivo Somma di tutti i redditi posseduti e dichiarati dal Contraente (per esempio redditi da lavoro autonomo o subordinato, da capitali, da fabbricati, da rendita agraria etc.).

Revoca Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Ricorrenza annuale L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riscatto Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Rischio demografico Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicura-

to, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Compagnia di erogare la prestazione assicurata.

Rischio di credito (o di controparte) Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

Rischio di interesse Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

Rischio di liquidità Rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

Rischio di mercato Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

Rischio di prezzo Rischio che si manifesta quando, a parità di tutte le altre condizioni, il valore di mercato dell'investimento è sensibile all'andamento dei mercati azionari.

Rischio finanziario Rischio generico determinato da tutto ciò che rende incerto il valore dell'investimento ad una data futura.

Scadenza Data in cui cessano gli effetti del contratto.

Scheda sintetica Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate e i costi gravanti sul contratto.

Sinistro Verificarsi dell'evento di rischio Assicurato, a fronte del quale viene erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Società collocatrice Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana S.p.A. – Via Don G. Riganelli, 36 – 60044 Fabriano (AN) – Italia.

Solvibilità dell'Emittente Capacità dell'Ente che ha emesso il titolo che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali di poter far fronte agli impegni.

Sostituto d'imposta Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Strumenti derivati Strumenti finanziari il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usati generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.

Tassazione ordinaria Determinazione dell'imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.

Tassazione separata Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

Trasformazione Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Compagnia, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

Valore di mercato Valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal contratto, pubblicato giornalmente da quotidiani economici nazionali.

Valuta di denominazione Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Vincolo Vedi "cessione".

Volatilità Grado di variabilità del valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.

RISPARMIO & PREVIDENZA

Modulo di Proposta

PROFIT +

La Compagnia, in base alle dichiarazioni rese e sottoscritte dal Contraente nella presente proposta, corrisponde le prestazioni specificate nel Fascicolo Informativo.

Ente _____ Filiale _____ Codice prodotto **20421**
Collocatore _____ Numero proposta _____
Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto n. _____

CONTRAENTE

Cognome e nome _____ Codice fiscale _____
Comune di nascita _____ Data di nascita _____ Sesso _____
Professione _____ Sottogruppo _____ Ramo attività _____
Indirizzo _____ Provincia _____ C.A.P. _____
Comune _____ CAB Comune _____ Cod. paese _____

ASSICURANDO

Cognome e nome _____ Codice fiscale _____
Comune di nascita _____ Data di nascita _____ Sesso _____
Professione _____ Sottogruppo _____ Ramo attività _____
Indirizzo _____ Provincia _____ C.A.P. _____
Comune _____ CAB Comune _____ Cod. paese _____

LEGALE RAPPRESENTANTE DELLA SOCIETA' CONTRAENTE

Cognome e nome _____ Codice fiscale _____
Comune di nascita _____ Data di nascita _____ Sesso _____
Indirizzo _____ Provincia _____ C.A.P. _____
Comune _____ CAB Comune _____ Cod. paese _____

BENEFICIARI

In caso di morte: _____
In caso di vita: _____

DATI TECNICI DI POLIZZA

Decorrenza _____ Durata **ANNI**
Tipo premio **UNICO** Premio versato **EURO**
Costi gravanti sul premio: **.....%** del premio versato di cui **25,00** Euro a titolo di costi per l'emissione del contratto.

DATI IDENTIFICATIVI

Documento di riconoscimento _____ Tipo documento _____
Ente emittente e luogo _____ Data emissione _____
Dichiaro sotto la mia personale responsabilità di aver effettuato l'operazione sopra indicata, ai sensi della legge n. 197 del 05/07/1991.

Luogo e data _____

Il Collocatore
(firma leggibile)

Il Contraente
(firma leggibile)

RISPARMIO & PREVIDENZA S.P.A. SOCIETÀ DEL GRUPPO CATTOLICA ASSICURAZIONI
SEDE LEGALE: VIA CARLO EDERLE 45 - 37126 VERONA (ITALIA)
DIREZIONE OPERATIVA: VIA PIRANDELLO 37 - 37138 VERONA (ITALIA) - TELEFONO 0458 372 911 - TELEFAX 0458 391 454 - E-MAIL: risp.prev@rpweb.it
CAPITALE SOCIALE 35.625.000 EURO INTERAMENTE VERSATO - C.F./P. IVA 02524030232 - R.E.A. VERONA N. 0243775 - REGISTRO IMPRESE VERONA N° 37620

IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI CON DECRETO MINISTERIALE N° 20013 DEL 28 NOVEMBRE 1994 G.U. N. 289 DEL 10 DICEMBRE 1994
SOCIETÀ SOGGETTA ALL'ATTIVITÀ DI DIREZIONE E COORDINAMENTO DA PARTE DELLA SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE - SOCIETÀ COOPERATIVA - VERONA

Ente _____ Filiale _____ Codice prodotto **20421**

Collocatore _____ Numero proposta _____

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto n. _____

MODALITA' DI PAGAMENTO

Il sottoscritto Contraente/correntista autorizza la Banca ad addebitare il proprio conto corrente, indicato in calce, per il premio relativo alla polizza senza emissione della lettera contabile di addebito.

Coordinate bancarie _____ ABI: _____ CAB: _____ c/c di addebito n.: _____

Importo del premio _____ Euro

Luogo e data _____

Il Collocatore
(firma leggibile)

Il Contraente/Correntista
(firma leggibile)

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURANDO

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO E PRESO VISIONE DEL FASCICOLO INFORMATIVO PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA DI POLIZZA.

Il Contraente
(firma leggibile)

Il sottoscritto con riferimento a quanto disposto dall'art. 1341 del cod. civ. dichiara di approvare specificamente le disposizioni di cui alle Condizioni di Assicurazione allegate: Art. 15 - Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni assicurative.

Il Contraente
(firma leggibile)

I sottoscritti Contraente e Assicurando dichiarano di aver ricevuto e preso visione delle Condizioni di Assicurazione consegnategli. Accettano integralmente il contenuto delle stesse ove non in contrasto con i dati e le dichiarazioni rese nel presente modulo delle quali, pur se materialmente scritte da altri, riconoscono la piena veridicità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi della legge n. 197 del 5/7/91.
I sottoscritti Contraente e Assicurando dichiarano altresì di aver ricevuto l'informativa relativa al trattamento dei dati personali e di aver prestato il consenso al trattamento dei dati personali, sia comuni che sensibili, ed alla comunicazione degli stessi ai soggetti indicati nell'informativa, ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196, e successive modificazioni.
L'Assicurando si impegna a produrre il proprio certificato di nascita, se richiesto dalla compagnia.

Luogo e data _____

L'Assicurando (o chi ne esercita la podestà)
(se diverso dal Contraente)

Il Collocatore
(firma leggibile)

Il Contraente
(firma leggibile)