

Offerta pubblica di sottoscrizione di



prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked (Codice Prodotto H05008)

Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:

- Scheda sintetica
- Parte I – Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative
- Parte II – Illustrazione dei dati storici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento
- Parte III – Altre informazioni

L'Offerta di cui al presente prospetto è stata depositata in CONSOB in data 22 Aprile 2008 ed è valida dal 23 aprile 2008 al 27 giugno 2008

Il Prospetto informativo è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

La Scheda sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto informativo devono essere consegnate all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione del modulo di proposta.

Per informazioni più dettagliate si raccomanda la lettura della Parte III del Prospetto informativo che deve essere consegnata gratuitamente su richiesta dell'Investitore-Contraente.

Il Prospetto informativo non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Berica Vita S.p.A. è un Società di Assicurazioni sulla Vita appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni.

Ultimo aggiornamento effettuato in data 22 Aprile 2008

TUTELA DEI DATI PERSONALI: INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO 30/6/2003 N. 196

Ai sensi dell'articolo 13 del D.L.vo 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali", (nel testo, per brevità: Codice), Berica Vita S.p.A. (per brevità anche "Società") fornisce le seguenti informazioni.

1. Fonte dei dati personali

Per fornire i prodotti assicurativi richiesti, la Società deve disporre dei dati personali che riguardano la clientela, raccolti direttamente presso la clientela stessa o tramite la rete di vendita in occasione dell'instaurazione del rapporto contrattuale. Tali dati vengono trattati, nel rispetto del Codice, secondo canoni di riservatezza connaturati allo svolgimento dell'attività assicurativa.

2. Finalità del trattamento dei dati

I dati personali e sensibili conferiti dal Cliente sono trattati nell'ambito dello svolgimento dell'ordinaria attività della Società, con le seguenti finalità:

- a) finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui Berica Vita S.p.A. è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) finalità derivanti da obblighi previsti da leggi, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge (es.: antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, anagrafe tributaria, ecc.);
- c) finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi di Berica Vita s.p.a. e delle Società del Gruppo, nonché per il compimento di ricerche di mercato.

3. Dati sensibili

Con riferimento a specifiche operazioni e prodotti assicurativi, può rendersi necessario il trattamento di dati che la legge definisce "sensibili" in quanto idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche, politiche o di altro genere, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale. Per il trattamento dei dati sensibili il Codice richiede, oltre ad apposita autorizzazione da parte del Garante, una specifica manifestazione di consenso.

4. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento posto in essere da Berica vita S.p.A. viene realizzato tramite l'ausilio di strumenti elettronici e supporti cartacei.

5. Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

Fatta salva la totale autonomia dell'interessato, ai sensi e per gli effetti dell'art. 24 del D.L.vo 196/2003 il consenso dell'interessato non è necessario quando il trattamento dei dati:

1. è effettuato per adempiere ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria,
2. è necessario per eseguire obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'interessato o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'interessato;
3. riguarda dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque, fermi restando i limiti e le modalità che le leggi, i regolamenti o la normativa comunitaria, stabiliscono per la conoscibilità e pubblicità dei dati;
4. riguarda dati relativi allo svolgimento di attività economiche, trattati nel rispetto della vigente normativa in materia di segreto aziendale e industriale.

Per quanto riguarda i punti 1 e 2, qualora l'interessato si rifiuti di conferire i propri dati, non sarà possibile concludere il contratto.

Il consenso è facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione o di promozione commerciale di prodotti nei confronti dell'interessato stesso e per il compimento di ricerche di mercato. Pertanto, qualora l'interessato non acconsenta al conferimento degli stessi, ciò non potrà avere effetti ai fini della conclusione del contratto.

6. Soggetti o categorie di soggetti cui i dati possono venire comunicati.

I dati personali possono essere comunicati:

- a) per le finalità di cui al punto 2 lett. a) e b), ad assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti e subagenti, produttori, brokers ed altri canali di distribuzione quali le banche, Società di Gestione

del Risparmio e SIM; consulenti medici legali, società di servizi cui sia affidata la gestione e/o la liquidazione dei sinistri; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; banche dati esterne, ISVAP e Ministero dell'Industria, del commercio, dell'artigianato, CONSAP, UIF, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario centrale infortuni); ad altre Società del Gruppo (Società controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); a soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Società; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati provenienti da documenti o da supporti forniti ed originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti effetti, assegni ed altri titoli; soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela; soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. call center, help-desk); studi e società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza; soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Società anche nell'interesse della clientela; società di informazione commerciale per rischi finanziari nonché a terzi per la fornitura di servizi informatici o di servizi di archiviazione.

b) per le finalità di cui al punto 2 lett. c) a società terze, che hanno stipulato accordi commerciali con Berica Vita s.p.a., specializzate nell'informazione e promozione commerciale, nel marketing, nelle ricerche di mercato, nelle offerte dirette di prodotti e servizi.

In particolare, per le finalità di cui al comma precedente, i dati personali ed eventualmente sensibili, quando necessario, sono necessariamente e sistematicamente comunicati ai seguenti soggetti: banche appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Vicenza scpa, Universo Servizi s.p.a. di Milano, SEC Servizi – Società Consortile per azioni - di Padova. I dati personali comuni e sensibili possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea solo se necessario per finalità di conclusione e gestione contratti, ma non sono soggetti a diffusione. I dati conferiti non saranno oggetto di comunicazione se non nei limiti e secondo le modalità indicate nella presente informativa.

7. Diritti dell'interessato.

L'interessato, ai sensi dell'articolo 7 del Codice, ha diritto di essere messo a conoscenza dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2; dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Per esercitare i suddetti diritti o per avere ulteriori informazioni, l'interessato può rivolgersi direttamente al Servizio Clienti di Berica Vita, al numero verde 800-21-91-91.

Titolare del Trattamento è Berica vita s.p.a. - Esercizio attività assicurativa- Sede legale: Via Btg Framarin, 18 – 36100 Vicenza.

La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB il 22 Aprile 2008 ed è valida a partire dal 23 Aprile 2008 al 27 giugno 2008.

SCHEDA SINTETICA

Scheda sintetica relativa a **BERICA INDICAZIONE 8**, prodotto finanziario-assicurativo di tipo Index Linked da Berica Vita S.p.A., impresa di assicurazione appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni.

La presente Scheda sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo.

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO																												
Struttura	<p>Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico, l'investimento in un <i>portafoglio finanziario strutturato</i> che prevede le seguenti prestazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - in caso di vita dell'assicurato alla scadenza contrattuale, la liquidazione di un capitale pari al premio versato eventualmente incrementato di un importo variabile correlato all'andamento del Parametro di riferimento cui è collegato il contratto; - in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la liquidazione ai Beneficiari designati di un capitale caso morte pari al prodotto tra il premio versato ed il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato ed un coefficiente pari a 1,10 se l'età assicurativa dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto è compresa tra 18 e 70 anni o pari a 1,01 se l'età assicurativa dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto è compresa tra 71 e 85 anni. Il capitale aggiuntivo liquidabile in caso di morte, dato dalla differenza fra il capitale liquidabile in caso di morte sopra descritto e il prodotto fra premio versato ed il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, non potrà comunque essere superiore a 15.000,00 euro. <p>Per maggiori dettagli sulla determinazione delle prestazioni offerte dall'investimento si rinvia alla Parte I del Prospetto Informativo, paragrafi 8 e 10.</p>																											
L'INVESTIMENTO FINANZIARIO																												
Durata	La durata del presente contratto è fissata in 6 anni, dal 27 giugno 2008 al 27 giugno 2014.																											
Premio	<p>Il contratto prevede un premio unico di importo minimo pari a 2.500,00 euro. Il premio versato, al netto dei costi di caricamento e delle coperture assicurative, è investito in un portafoglio finanziario strutturato (c.d. capitale investito), costituito da un titolo obbligazionario e da uno strumento finanziario derivato ed è così scomposto in percentuale:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Componenti del premio</th> <th colspan="2">Valore %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A. Capitale investito, di cui</td> <td>A = A1+A2</td> <td>91,50%</td> </tr> <tr> <td>A1. Componente obbligazionaria</td> <td></td> <td>75,82%</td> </tr> <tr> <td>A2. Componente derivativa</td> <td></td> <td>15,68%</td> </tr> <tr> <td>B. Costi di caricamento</td> <td></td> <td>7,90%</td> </tr> <tr> <td>C. Capitale nominale</td> <td>C = A+B</td> <td>99,40%</td> </tr> <tr> <td>D. Coperture assicurative</td> <td></td> <td>0,60%</td> </tr> <tr> <td>E. Spese di emissione</td> <td></td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>F. Premio versato</td> <td>F = C+D+E</td> <td>100,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Componenti del premio	Valore %		A. Capitale investito, di cui	A = A1+A2	91,50%	A1. Componente obbligazionaria		75,82%	A2. Componente derivativa		15,68%	B. Costi di caricamento		7,90%	C. Capitale nominale	C = A+B	99,40%	D. Coperture assicurative		0,60%	E. Spese di emissione		0,00%	F. Premio versato	F = C+D+E	100,00%
Componenti del premio	Valore %																											
A. Capitale investito, di cui	A = A1+A2	91,50%																										
A1. Componente obbligazionaria		75,82%																										
A2. Componente derivativa		15,68%																										
B. Costi di caricamento		7,90%																										
C. Capitale nominale	C = A+B	99,40%																										
D. Coperture assicurative		0,60%																										
E. Spese di emissione		0,00%																										
F. Premio versato	F = C+D+E	100,00%																										

Investimento finanziario

Il contratto prevede l'investimento in un portafoglio finanziario strutturato (c.d. capitale investito) formato da:

- una componente obbligazionaria, costituita dal titolo denominato “Eur 6 Year Zero Coupon Notes”, emesso da DnB NOR Bank ASA;
- una componente derivata, denominata “Altiplano Memory”, emessa da Société Générale Paris, collegata al Parametro di riferimento costituito da un paniere di 10 titoli azionari:

1	Banco Santander SA
2	Telefonica SA
3	ENI SpA
4	HSBC Hold Plc
5	Total SA
6	Unicredit S.p.A.
7	AT&T Inc
8	Chevron Corp
9	Verizon Communications
10	Deutsche Telekom AG

L'investimento è volto a correlare il rendimento del capitale investito all'andamento del Parametro di riferimento.

Il prezzo di acquisto del titolo obbligazionario, secondo le valutazioni effettuate in data 14 aprile 2008, è pari a Euro 75,82 a fronte di un valore nominale di 100.

Il prezzo di acquisto dello strumento finanziario derivato, secondo le valutazioni effettuate in data 14 aprile 2008, è pari a Euro 15,68% a fronte di un valore nominale di 100.

Il prezzo di acquisto del portafoglio finanziario strutturato, secondo le valutazioni effettuate in data 14 aprile 2008, è quindi pari a Euro 91,50 a fronte di un valore nominale di 100.

Alla scadenza contrattuale, in aggiunta al premio versato, viene riconosciuta una prestazione certa, determinata in misura fissa (pari al 5,00% del premio versato) a cui si aggiunge una prestazione variabile calcolata in funzione dell'andamento annuale registrato dal Parametro di riferimento costituito da un paniere di 10 titoli azionari quotati presso i principali listini mondiali.

Nella tabella seguente si riporta la rappresentazione delle probabilità di ottenere a scadenza un determinato rendimento del capitale nominale rispetto a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto, basata su un'ipotesi prudenziale relativa ai fattori di rischio caratterizzanti le componenti del portafoglio finanziario strutturato.

	SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
	Il <u>rendimento è negativo</u>	0%
	Il <u>rendimento atteso è positivo ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	56,40%
	Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	25,30%
	Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	18,30%
	Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti del capitale investito si rinvia alla Parte I del Prospetto.	
Finalità dell'investimento	Il prodotto ha come obiettivo quello di cogliere le migliori opportunità di incremento del valore del capitale investito nell'orizzonte temporale individuato dalla durata contrattuale, tutelando comunque il valore del capitale nominale alla scadenza contrattuale da eventuali andamenti negativi dell'investimento finanziario. Inoltre, il prodotto consente una copertura caso morte in caso di decesso dell'Assicurato durante la vigenza del contratto.	
Orizzonte temporale minimo di investimento	L'orizzonte temporale minimo di investimento consigliato al potenziale Investitore-Contrahente, determinato al fine di effettuare un'operazione coerente con le tipologie dell'investimento finanziario previsto, è pari alla durata stessa del contratto (6 anni).	
Grado di rischio dell'investimento	L'investimento finanziario comporta un grado di rischio dell'investimento medio-basso.	
Garanzie	Tenuto conto delle caratteristiche del portafoglio finanziario strutturato, si sottolinea che il pagamento delle prestazioni contrattuali è in ogni caso condizionato alla solvibilità degli Enti Emittenti il portafoglio finanziario strutturato, solvibilità che la Compagnia non garantisce. La Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale nominale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contrahente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale nominale.	
IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO		
Rimborso del capitale alla scadenza (caso vita)	In caso di vita dell'Assicurato alla data di scadenza del presente contratto, verrà corrisposto un capitale pari al 100% del premio versato. Inoltre, sempre alla scadenza contrattuale, viene riconosciuta una prestazione variabile pari alla somma delle cedole annue determinate come di seguito descritto: <ul style="list-style-type: none"> ▪ alla <u>prima</u> ricorrenza annuale di polizza la cedola annua è posta pari al 5,00% del premio versato; ▪ alla <u>seconda</u> ricorrenza annuale di polizza, la cedola annua è pari al 8,00% del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli contenuti nella tabella 1, alla data di rilevazione del 27/06/2010, siano superiori o uguali al 58,25% del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura, rilevato il 27/06/2008. Qualora la condizione di cui 	

	<p>sopra non dovesse verificarsi la cedola annua sarà posta pari a 0%;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ alla <u>terza</u> ricorrenza annuale di polizza, la cedola annua è pari al 8,00% del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli contenuti nella tabella 1, alla data di rilevazione del 27/06/2011, siano superiori o uguali ad una barriera posta pari al 58,25% del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura, rilevato il 27/06/2008. Se la condizione di cui sopra dovesse verificarsi sarà assegnata anche la cedola eventualmente non riconosciuta nell'anno precedente; in caso contrario la cedola annua sarà posta pari a 0%; ▪ alla <u>quarta</u> ricorrenza annuale di polizza, la cedola annua è pari al 8,00% del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli contenuti nella tabella 1, alla data di rilevazione del 27/06/2012, siano superiori o uguali ad una barriera posta pari al 58,25% del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura rilevato il 27/06/2008. Se la condizione di cui sopra dovesse verificarsi saranno assegnate anche le cedole annuali eventualmente non riconosciute negli anni precedenti; in caso contrario la cedola annua sarà posta pari a 0%; ▪ alla <u>quinta</u> ricorrenza annuale di polizza, la cedola annua è pari al 8,00% del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli contenuti nella tabella 1, alla data di rilevazione del 27/06/2013, siano superiori o uguali ad una barriera posta pari al 58,25% del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura rilevato il 27/06/2008. Se la condizione di cui sopra dovesse verificarsi saranno assegnate anche le cedole annuali eventualmente non riconosciute negli anni precedenti; in caso contrario la cedola annua sarà posta pari a 0%; ▪ alla <u>sesta</u> ricorrenza annuale di polizza (scadenza contrattuale), la cedola annua è pari al 8,00% del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli di tabella 1, alla data di rilevazione del 23/06/2014, siano superiori o uguali ad una barriera posta pari al 58,25% del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura rilevato il 27/06/2008. Se la condizione di cui sopra dovesse verificarsi saranno assegnate anche le cedole annue eventualmente non riconosciute negli anni precedenti; in caso contrario la cedola annua sarà posta pari a 0%. <p>Per maggiori informazioni sul rimborso dell'investimento si rinvia alla Parte I del Prospetto.</p>
<p>Rimborso del capitale prima della scadenza (valore di riscatto)</p>	<p>L'Investitore-Contraente, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e che l'Assicurato sia in vita, ha diritto di risolvere anticipatamente il contratto richiedendone il riscatto totale.</p> <p>Il valore di riscatto si ottiene moltiplicando il premio versato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato a cui è collegato il contratto, rilevato il primo giorno utile di valorizzazione immediatamente seguente la data di ricezione della richiesta di riscatto da parte della Compagnia.</p> <p>Il valore così determinato verrà poi moltiplicato per la seguente aliquota, determinata in base all'anno di esercizio del riscatto:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 98% se la documentazione completa perviene nel corso del 2° anno; - 99% se la documentazione completa perviene nel corso del 3° anno; - 100% se la documentazione completa perviene negli anni successivi. <p>Non è prevista la facoltà per l'Investitore-Contraente di richiedere riscatti parziali.</p> <p>In caso di riscatto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la</p>

	restituzione di un ammontare pari al capitale nominale.								
Opzioni	Il presente contratto non prevede l'esercizio di alcuna opzione contrattuale.								
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI									
Caso morte	In caso di morte dell'Assicurato, verrà corrisposto ai Beneficiari designati un capitale caso morte pari al prodotto tra il premio versato ed il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato ed un coefficiente pari a 1,10 se l'età assicurativa dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto è compresa tra i 18 e i 70 anni o pari a 1,01 se l'età assicurativa dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto è compresa tra i 71 e i 85 anni. Il capitale aggiuntivo liquidabile in caso di morte, dato dalla differenza fra il capitale liquidabile in caso di morte sopra descritto e il prodotto fra premio versato ed il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, non potrà comunque essere superiore a 15.000,00 euro.								
I COSTI DEL CONTRATTO									
Spese di emissione	Non sono previste spese di emissione del contratto.								
Costi di caricamento	Il contratto prevede costi di caricamento pari al 7,90% del premio versato.								
Costi delle coperture assicurative	Il contratto prevede un costo per la copertura assicurativa del rischio di decesso dell'Assicurato pari allo 0,60% del premio versato.								
Costi di rimborso del capitale prima della scadenza	<p>I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dal valore corrente del portafoglio finanziario strutturato (*) e sono pari ad una percentuale dello stesso. I costi applicati sono rappresentati nella tabella che segue:</p> <table border="1" data-bbox="523 1400 1404 1568"> <thead> <tr> <th>Anni interi trascorsi</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1° anno</td> <td>Il riscatto non è esercitabile</td> </tr> <tr> <td>2° anno</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>3° Anno</td> <td>1%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) rilevato il primo giorno utile di valorizzazione immediatamente seguente all'esercizio del riscatto.</p> <p>In caso di richiesta di riscatto pervenuta trascorsi almeno 3 anni dalla data di decorrenza del contratto, non è previsto alcun costo.</p>	Anni interi trascorsi	Costo di riscatto	1° anno	Il riscatto non è esercitabile	2° anno	2%	3° Anno	1%
Anni interi trascorsi	Costo di riscatto								
1° anno	Il riscatto non è esercitabile								
2° anno	2%								
3° Anno	1%								
IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO									
Revoca della proposta	L'Investitore-Contraente può revocare la proposta fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata alla Compagnia. Le somme eventualmente pagate dall'Investitore-Contraente devono essere restituite dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della revoca.								

	Per maggiori precisazioni si rinvia alla Sez. D) par. 15.2 della Parte I del Prospetto.
Recesso dal contratto	<p>L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata alla Compagnia entro trenta giorni decorrenti dalla data di conclusione del contratto stesso.</p> <p>Per maggiori precisazioni si rinvia alla Sez. D) par. 15.3 della Parte I del Prospetto.</p>

In appendice alla Parte I del Prospetto Informativo è reso disponibile un glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB il 22 Aprile 2008 ed è valida a partire dal 23 Aprile 2008 al 27 Giugno 2008.

PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

A. INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

Berica Vita Società per Azioni, in forma abbreviata Berica Vita S.p.A., è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento ISVAP n. 2265 del 02.04.2004 (Gazzetta Ufficiale n. 84 del 09.04.2004) e appartiene al Gruppo Cattolica Assicurazioni. E' Iscritta al n. 1.00147 dell'Albo delle Imprese di Assicurazione tenuto presso l'ISVAP.

Berica Vita S.p.A. è sottoposta ad attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa - Verona.

Per ulteriori informazioni sulla Compagnia e sul suo gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 del Prospetto Informativo.

2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il presente Prospetto informativo illustra all'Investitore-Contraente le caratteristiche ed i profili di rischio connessi ad una polizza assicurativa sulla vita di tipo "Index Linked", a premio unico e durata prestabilita.

Le polizze di tipo "Index Linked" sono contratti in virtù dei quali le somme dovute dalla Compagnia sono direttamente collegate al valore di uno o più parametri di riferimento, costituiti da titoli, da indici o da strumenti finanziari. Le prestazioni dovute dalla Compagnia ed il valore corrente della polizza sono direttamente collegate all'andamento del Parametro di riferimento e del portafoglio finanziario strutturato destinato a copertura delle stesse.

In relazione al portafoglio finanziario strutturato destinato a copertura descritto alla sezione B.1 della Parte I del Prospetto Informativo e costituito da un titolo di debito (componente obbligazionaria) e da uno strumento finanziario derivato (componente derivativa) si precisa che gravano sull'Investitore-Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e obbligazionario, ed in particolare:

- a) rischio specifico e rischio generico o sistematico: rischio tipico dei titoli di capitale (es. azioni), 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**);
- b) rischio di controparte: rischio connesso all'eventualità che l'emittente gli strumenti finanziari, per effetto di un deterioramento della propria solidità patrimoniale, non sia in grado di rimborsare a scadenza il valore nominale degli strumenti finanziari e/o non sia in grado di pagare gli importi periodici maturati dagli stessi. Il valore degli strumenti finanziari risente di tale rischio, variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente. Il rischio legato alla solvibilità dell'emittente ricade sull'Investitore-Contraente;
- c) rischio di interesse: rischio tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), 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;

- d) rischio di liquidità: è il 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. L'attitudine di uno strumento a trasformarsi in liquidità dipende in primo luogo dal mercato di quotazione che può non esprimere un prezzo attendibile a causa della ridotta frequenza di scambi o dell'irrelevanza dei volumi trattati e ci si avvale di un Agente per il calcolo per la determinazione del valore corrente dello strumento finanziario;
- e) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali dell'emittente e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sull'Investitore-Contraente;
- f) rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati: l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio sui parametri di riferimento superiori agli esborsi inizialmente sostenuti per aprire tali posizioni (effetto leva). Di conseguenza, una lieve variazione dei prezzi di mercato dei parametri di riferimento può avere un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sullo strumento derivato acquistato rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva;
- g) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

A carico dell'Investitore-Contraente gravano i seguenti rischi finanziari:

1. il rischio di ottenere un capitale a scadenza inferiore al premio versato;
2. il rischio di ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato;
3. il rischio di ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al premio versato.

Con la sottoscrizione del presente contratto, l'Investitore-Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni su strumenti derivati.

Il rischio a cui si espone l'Investitore-Contraente mediante l'assunzione di posizioni nella predetta componente derivata non comporta, a scadenza, alcuna perdita possibile in percentuale al premio versato.

3. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione E, par.9 del Prospetto Informativo.

B. INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO – ASSICURATIVO DI TIPO INDEX LINKED

4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

4.1 Caratteristiche del contratto

Il contratto ha come obiettivo quello di cogliere le migliori opportunità di incremento del valore del capitale investito nell'orizzonte temporale individuato dalla durata contrattuale, tutelando comunque il valore del capitale nominale alla scadenza contrattuale da eventuali andamenti di mercato negativi.

L'età dell'Assicurato nel momento in cui viene stipulato il contratto, non deve essere inferiore a 18 anni né superiore a 85 anni.

Il contratto consente, a fronte del versamento di un premio unico, l'investimento in un portafoglio finanziario strutturato che prevede le seguenti prestazioni:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, la liquidazione di un capitale pari al premio versato cui va ad aggiungersi una prestazione certa, determinata in misura fissa (pari al 5,0% del premio versato) e una prestazione variabile correlata all'andamento del Parametro di riferimento e calcolata secondo le modalità descritte nella Parte I, Sezione B.2., del Prospetto Informativo.
- in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la liquidazione ai Beneficiari designati di un capitale caso morte pari al prodotto tra il premio versato ed il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato ed il coefficiente A di seguito indicato:

Età assicurativa alla data di decorrenza del contratto		Coefficiente A
Da (anni)	A (anni)	
18	70	1,10
71	85	1,01

Il capitale aggiuntivo liquidabile in caso di morte, dato dalla differenza fra il capitale liquidabile in caso di morte sopra descritto e il prodotto fra premio versato ed il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, non potrà comunque essere superiore a 15.000,00€.

4.2 Durata del contratto

La durata del presente contratto è fissata in 6 anni, dal 27 giugno 2008 al 27 giugno 2014.

4.3 Orizzonte temporale minimo di investimento

L'orizzonte temporale minimo di investimento consigliato è 6 anni.

4.4 Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico. L'importo del premio unico è stabilito dall'Investitore-Contraente e non può risultare inferiore a 2.500,00 euro. Non sono previsti versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

La scomposizione in percentuale del premio versato è la seguente:

Componenti del premio	Valore %	
A. Capitale investito, di cui	A = A1+A2	91,50%
A1. Componente obbligazionaria		75,82%
A2. Componente derivativa		15,68%
B. Costi di caricamento		7,90%
C. Capitale nominale	C = A+B	99,40%
D. Coperture assicurative		0,60%
E. Spese di emissione		0,00%
F. Premio versato	F = C+D+E	100,00%

La Compagnia preleva dal premio versato i costi relativi alle coperture assicurative e i costi di caricamento, che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.

B.1 INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il premio versato, al netto dei costi di caricamento e delle coperture assicurative, è investito in un portafoglio finanziario strutturato, formato da una componente obbligazionaria e da una componente derivata, la quale è collegata all'andamento del Parametro di riferimento costituito da un paniere di 10 titoli azionari.

Il portafoglio finanziario strutturato presenta, per via delle sue componenti, una correlazione del valore di rimborso del capitale (alla scadenza, in caso di riscatto e in caso di decesso dell'assicurato) all'andamento del Parametro di riferimento.

Per la descrizione delle componenti del portafoglio finanziario strutturato si rinvia al successivo par. 5 per la componente obbligazionaria e al successivo par. 6 per quella derivata.

La Compagnia non offre nel corso di tutta la durata contrattuale alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale. L'Investitore-Contraente assume il rischio di credito connesso all'insolvenza degli emittenti il portafoglio finanziario strutturato, il rischio di mercato connesso alla variabilità del rendimento a scadenza del capitale investito e il rischio di liquidità dello stesso. Pertanto, per effetto dei rischi sopra indicati vi è la possibilità di ricevere a scadenza, un ammontare inferiore al premio versato.

5. LA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Si riportano di seguito i principali elementi informativi della componente obbligazionaria del portafoglio finanziario strutturato:

- a) Denominazione: Eur 6 Year Zero Coupon Notes - codice ISIN: XS0359308417;
- b) Emittente: DnB NOR Bank ASA con sede in Stranden 21 - Aker Brygge N-0021 Oslo (Norvegia);
- c) Valuta di denominazione: euro;
- d) Durata: 6 anni – data di decorrenza 27 giugno 2008 – data di scadenza 27 giugno 2014;
- e) Valore di emissione: 75,82% del premio versato;
- f) Valore di rimborso: 100% del premio versato;
- g) Rating Emittente: alla data di redazione della presente documentazione all'Ente Emittente sono state attribuite le seguenti valutazioni: A- breve termine e AA- a lungo termine da parte di Standard & Poor's;
- h) Agente di calcolo: Barclays Bank Plc con sede in 1 Churchill Place, E14 5HP Londra (Regno Unito);
- i) Il tasso annuo di rendimento effettivo lordo delle componenti obbligazionaria è pari allo 4,7226%.

6. LA COMPONENTE DERIVATA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

La componente derivata è costituita da un'opzione esotica di tipo OTC il cui valore dipende dall'andamento di un Parametro di riferimento costituito da un paniere di 10 titoli azionari.

Si rimanda al successivo par. 8. per una dettagliata descrizione del meccanismo di determinazione del valore alle varie scadenze di rilevazione.

Si riportano di seguito i principali elementi informativi dello strumento finanziario derivato:

- a) Denominazione: "Altiplano memory";
- b) Ente Emittente: Société Générale Paris - 29 Boulevard Haussmann - 75009 Paris - Francia;
- c) Valuta di denominazione: Euro;
- d) Durata: 6 anni – data di decorrenza 27 giugno 2008 – data di scadenza 27 giugno 2014;
- e) Valore di acquisto: 15,68% del valore nominale dello portafoglio finanziario strutturato;
- f) Composizione del Parametro di riferimento: paniere composto da 10 titoli azionari;

- g) Di seguito si riportano alcune informazioni relative al paniere di 10 titoli azionari che compongono il Parametro di riferimento, adottato per il calcolo del valore dello strumento finanziario derivato:

Tabella 1				
	Titolo azionario	Codice Bloomberg	Settore di appartenenza	Borsa di quotazione
1	Banco Santander SA	SAN SM	Bancario	Madrid
2	Telefonica SA	TEF SM	Telecomunicazioni	Madrid
3	ENI SpA	ENI IM	Petrolifero	Milano
4	HSBC Hold plc	HSBA LN	Finanziario	Londra
5	Total SA	FP FP	Petrolifero/chimico	Parigi
6	Unicredit SpA	UCG IM	Bancario	Milano
7	AT&T Inc	T UN	Telecomunicazioni	New York
8	Chevron Corp	CVX UN	Petrolifero	New York
9	Verizon Communications	VZ UN	Telecomunicazioni	New York
10	Deutsche Telekom AG	DTE GY	Telecomunicazioni	Francoforte

1. **Banco Santander SA:** offre depositi bancari ed altri servizi per la clientela privata, retail, corporate e servizi di asset management. E' operativo nell'offerta dei servizi di credito al consumo, concessione di mutui ipotecari, attività di factoring e leasing, offerta di fondi pensione, fondi comuni d'investimento e soluzioni assicurative. Svolge inoltre attività di credito commerciale, investment banking, finanza strutturata e consulenza per fusioni ed acquisizioni. Il titolo viene calcolato e pubblicato dalla Borsa di quotazione.
2. **Telefonica SA:** è una società che opera nel settore delle telecomunicazioni in Europa e in America Latina. La società offre servizi di telefonia mobile e fissa, connessioni Internet e servizi di trasmissione dati a clienti privati e ad aziende. Telefonica Sa è presente anche nel mercato televisivo, radiofonico. Il titolo viene calcolato e pubblicato dalla Borsa di quotazione.
3. **ENI SpA:** è un'impresa energetica integrata attiva nei settori del petrolio e del gas naturale, della generazione di energia elettrica, della petrolchimica, dell'ingegneria estrattiva. Il titolo viene calcolato e pubblicato dalla Borsa di quotazione.
4. **HSBC Holding:** è la holding del gruppo HSBC. HSBC è un gruppo bancario e di servizi finanziari che svolge la propria attività a livello internazionale, fornisce servizi di finanza personale, servizi di banca commerciale, corporate e investment banking, attività nei mercati, private ed investment banking, servizi assicurativi e altre attività. Il titolo viene calcolato e pubblicato dalla Borsa di quotazione.
5. **Total SA:** si occupa dell'esplorazione, produzione, raffinazione, trasporto e commercializzazione del petrolio e dei gas naturali. La società opera anche nel settore chimico, producendo ad esempio adesivi, resine e inchiostri. Possiede inoltre stazioni di servizio in Europa, USA e Africa. Il titolo viene calcolato e pubblicato dalla Borsa di quotazione.
6. **Unicredit SpA:** è operativa nell'offerta di depositi bancari e nel commercial banking. Offre crediti al consumo, mutui, assicurazioni sulla vita, prestiti aziendali, gestioni di portafogli, e altri servizi finanziari. Il titolo viene calcolato e pubblicato dalla Borsa di quotazione.
7. **AT&T Inc:** è una compagnia telefonica statunitense. L'azienda fornisce servizi di telefonia locale ed internazionale, wireless, comunicazione di dati, accesso a Internet,

installazione di televisione via cavo e satellitare, servizi di sicurezza e fornitura attrezzature per le telecomunicazioni. Il titolo viene calcolato e pubblicato dalla Borsa di quotazione.

8. **Chevron Corp:** è una società del settore energetico operante in vari Paesi di tutto il mondo. La società estrae e trasporta petrolio grezzo e gas naturale. Chevron, inoltre, raffina, commercializza e distribuisce carburanti ed altri prodotti legati all'energia. Il titolo viene calcolato e pubblicato dalla Borsa di quotazione.
 9. **Verizon Communications:** è una società che opera nel settore delle telecomunicazioni a livello internazionale. La società offre servizi di telefonia mobile e fissa, connessioni Internet e servizi di trasmissione dati a clienti privati e ad aziende. Il titolo viene calcolato e pubblicato dalla Borsa di quotazione.
 10. **Deutsche Telekom AG:** è uno dei leader mondiali nella tecnologia delle telecomunicazioni e nei servizi di informazione. La Società offre a milioni di clienti privati e aziendali in tutto il mondo le più moderne tecnologie dell'informazione e dei servizi di telecomunicazione, sia di rete fissa, wireless e di banda larga. Il titolo viene calcolato e pubblicato dalla Borsa di quotazione.
-
- h) Il provider adottato dalla Compagnia per le informazioni finanziarie relative ai titoli azionari che costituiscono il Parametro di riferimento è Bloomberg. I valori riportati dai provider non impegnano in alcun modo l'Agente di Calcolo che utilizzerà, ai fini della determinazione delle prestazioni previste dal contratto, i valori ufficiali pubblicati dallo sponsor del Parametro di riferimento o dal mercato ufficiale di negoziazione dello stesso;
 - i) Rating Emittente: Aa2 (Moody's), AA- (Standard & Poor's) e AA-(Fitch); si rimanda al Glossario in appendice alla presente Parte I per la scala di classificazione relativa a investimenti a medio-lungo termine adottata dalla principali agenzie di rating;
 - j) Fonte Informativa: la somma (valore corrente del portafoglio finanziario strutturato) del valore corrente del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato verrà determinato il giorno 15 e l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese e pubblicato giornalmente, congiuntamente al rating degli Enti Emittenti, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" a partire dal secondo giorno successivo alla prima data di valorizzazione. Qualora il giorno 15 non sia un giorno lavorativo, il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo. Le medesime informazioni nonché la denominazione degli Enti Emittenti verranno pubblicate sul sito internet della Compagnia;
 - k) Mercato di quotazione: strumento finanziario derivato non quotato; l'Ente Emittente lo strumento finanziario derivato, ne determina il valore corrente;
 - l) Il valore dei titoli azionari che costituiscono il Parametro di riferimento è rilevabile sui circuiti Bloomberg e Reuters ed è riportato ogni giorno sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". Ai fini del calcolo della prestazione in caso di vita a scadenza vengono effettuate rilevazioni nei seguenti giorni: 27 giugno 2008, 27 giugno 2010, 27 giugno 2011, 27 giugno 2012, 27 giugno 2013, 23 giugno 2014. 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;
 - m) 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, i titoli azionari che costituiscono il Parametro di riferimento non venissero più rilevati, l'Agente di

Calcolo per il Parametro di Riferimento provvederà ad effettuare gli appropriati interventi relativi al Parametro di riferimento;

"*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 dei titoli azionari che costituiscono 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, i titoli azionari che costituiscono il Parametro di riferimento ovvero, in generale, ogni altro evento indicato come tale nel contratto relativo allo strumento finanziario derivato.

"*Giorno Lavorativo*": con riferimento ai titoli azionari che costituiscono il Parametro di Riferimento, si intende un giorno in cui le banche commerciali sono aperte per lo svolgimento della loro attività (compresa l'attività relativa ad operazioni in cambi e ai depositi in valuta estera) nel paese di riferimento di ciascun mercato di quotazione.

- n) Il valore dello strumento finanziario derivato viene fissato, alla data della decorrenza del contratto, pari al 15,68% del valore nominale dello portafoglio finanziario strutturato.

B.2 INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

7. CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI DURANTE IL CONTRATTO

Nel corso della durata contrattuale non verrà corrisposta alcuna cedola.

8. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA

In caso di vita dell'Assicurato alla data di scadenza del presente contratto, verrà corrisposto un capitale pari al 100% del premio versato. Inoltre, sempre alla scadenza contrattuale, viene riconosciuta, una prestazione variabile pari alla somma delle cedole annue determinate come di seguito descritto:

- alla prima ricorrenza annuale di polizza la cedola annua è posta pari al **5,00%** del premio versato;
- alla seconda ricorrenza annuale di polizza, la cedola annua è pari al **8,00%** del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli contenuti nella tabella 1, alla data di rilevazione del 27/06/2010, siano superiori o uguali al **58,25%** del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura, rilevato il 27/06/2008. Qualora la condizione di cui sopra non dovesse verificarsi la cedola annua sarà posta pari a 0%;
- alla terza ricorrenza annuale di polizza, la cedola annua è pari al **8,00%** del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli contenuti nella tabella 1, alla data di rilevazione del 27/06/2011, siano superiori o uguali ad una barriera posta pari al **58,25%** del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura, rilevato il 27/06/2008. Se la condizione di cui sopra dovesse verificarsi sarà assegnata anche la cedola eventualmente non riconosciuta nell'anno precedente; in caso contrario la cedola annua sarà posta pari a 0%;
- alla quarta ricorrenza annuale di polizza, la cedola annua è pari al **8,00%** del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli contenuti nella tabella 1, alla data di rilevazione del 27/06/2012, siano superiori o uguali ad una barriera posta pari al **58,25%** del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura rilevato il 27/06/2008. Se la condizione di cui sopra dovesse verificarsi saranno assegnate anche le cedole annuali eventualmente non riconosciute negli anni precedenti; in caso contrario la cedola annua sarà posta pari a 0%;
- alla quinta ricorrenza annuale di polizza, la cedola annua è pari al **8,00%** del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli contenuti nella tabella 1, alla data di rilevazione del 27/06/2013, siano superiori o uguali ad una barriera posta pari al **58,25%** del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura rilevato il 27/06/2008. Se la condizione di

cui sopra dovesse verificarsi saranno assegnate anche le cedole annuali eventualmente non riconosciute negli anni precedenti; in caso contrario la cedola annua sarà posta pari a 0%;

- alla sesta ricorrenza annuale di polizza (scadenza contrattuale), la cedola annua è pari al **8,00%** del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli di tabella 1, alla data di rilevazione del 23/06/2014, siano superiori o uguali ad una barriera posta pari al **58,25%** del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura rilevato il 27/06/2008. Se la condizione di cui sopra dovesse verificarsi saranno assegnate anche le cedole annue eventualmente non riconosciute negli anni precedenti; in caso contrario la cedola annua sarà posta pari a 0%.

La Compagnia non fornisce alcuna garanzia finanziaria di restituzione del capitale nominale, 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.

L'Investitore-Contraente assume quindi il rischio di perdite del capitale nominale qualora si verifichi un deprezzamento del valore del portafoglio finanziario strutturato destinato a copertura. L'Investitore-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.

8.1 Rappresentazione dei possibili rendimenti attesi a scadenza del capitale investito

Al fine di offrire uno strumento di comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario, si presenta la seguente tabella che illustra il rendimento atteso del capitale nominale a scadenza elaborata considerando un'ipotesi prudenziale relativa ai fattori di rischio caratterizzanti le componenti elementari del portafoglio finanziario strutturato.

SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE NOMINALE	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il <u>rendimento è negativo</u>	0%
Il <u>rendimento è positivo, ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	56,40%
Il <u>rendimento è positivo e in linea (*)</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	25,30%
Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	18,30%

Gli scenari di rendimento dell'investimento finanziario sopra illustrati sono stati determinati sulla base delle condizioni di mercato alla data del 14 aprile 2008 utilizzando il modello quantitativo-finanziario basato sulle simulazioni di tipo Montecarlo.

(*) Ai fini del confronto con il rendimento dei titoli obbligazionari privi di rischio aventi durata analoga a quella del prodotto, viene definita la distribuzione del tasso risk-free per la durata dell'investimento, individuando l'intervallo compreso tra il 3,16% e il 5,56%.

In relazione agli scenari sopra descritti, di seguito si riportano alcune simulazioni dei corrispondenti rendimenti attesi e quindi dei valori di capitale a scadenza.

Riepilogo delle prestazioni in caso di vita a scadenza per un premio versato di euro 10.000,00 euro

SCENARIO: *“Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto”* (probabilità 56,40%)

A. Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza	105,00
E. Capitale a scadenza	10.500,00

SCENARIO: *“Il rendimento è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto.”* (probabilità 25,30%)

A. Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza	129,00
E. Capitale a scadenza	12.900,00

SCENARIO: *“Il rendimento è superiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto.”* (probabilità 18,30%)

A. Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza	145,00
E. Capitale a scadenza	14.500,00

ATTENZIONE: le simulazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.

9. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

L'Investitore-Contrahente, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e che l'Assicurato sia in vita, ha diritto di risolvere anticipatamente il contratto richiedendone il riscatto totale.

Il valore di riscatto si ottiene moltiplicando il premio versato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato a cui è collegato il contratto, come definito al par. 10.1 della Sezione B.3, rilevato il primo giorno utile di valorizzazione immediatamente seguente la data di ricezione della richiesta di riscatto da parte della Compagnia.

Il valore così determinato verrà poi moltiplicato per la seguente aliquota, determinata in base all'anno di esercizio del riscatto:

- 98% se la documentazione completa perviene nel corso del 2° anno;
- 99% se la documentazione completa perviene nel corso del 3° anno;
- 100% se la documentazione completa perviene negli anni successivi.

Non è prevista la facoltà per l'Investitore-Contraente di richiedere riscatti parziali.

Per data di ricezione si intende la data certificabile tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento o conferma del fax trasmesso alla Compagnia.

Si rinvia al par. 16 per le informazioni circa le modalità di esercizio del riscatto.

In caso di riscatto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente, possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale nominale.

9.1 Rappresentazione dei possibili rendimenti attesi del capitale investito nel caso di riscatto al terzo anno

Al fine di offrire uno strumento di comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario, si presenta la seguente tabella che illustra il rendimento del capitale investito in caso di riscatto esercitato al terzo anno, elaborata considerando un'ipotesi prudenziale relativa ai fattori di rischio caratterizzanti le componenti elementari del portafoglio finanziario strutturato.

SCENARI DI RENDIMENTO DEL CAPITALE NOMINALE IN CASO DI RISCATTO AL 3° ANNO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il <u>rendimento è negativo</u>	24,80%
Il <u>rendimento è positivo, ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	39,49%
Il <u>rendimento è positivo e in linea(*)</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	30,10%
Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	5,61%

Gli scenari di rendimento dell'investimento finanziario sopra illustrati sono stati determinati sulla base delle condizioni di mercato alla data del 14 aprile 2008 utilizzando il modello quantitativo-finanziario basato sulle simulazioni di tipo Montecarlo.

(*) Ai fini del confronto con il rendimento dei titoli obbligazionari privi di rischio aventi durata analoga a quella del prodotto, viene definita la distribuzione del tasso risk-free per la durata dell'investimento, individuando l'intervallo compreso tra il 3,36% e il 4,95%.

In relazione agli scenari sopra descritti, di seguito si riportano alcune simulazioni dei corrispondenti rendimenti attesi e quindi dei valori di riscatto esercitato al terzo anno per un premio versato di euro 10.000,00 euro.

SCENARIO “Il rendimento atteso è negativo” (probabilità 24,80%):

A. Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3° anno	98,11
E. Valore di riscatto	9.811,00

SCENARIO “Il rendimento atteso è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto” (probabilità 39,49%):

A. Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3° anno	103,87
E. Valore di riscatto	10.387,00

SCENARIO “Il rendimento è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto.” (probabilità 30,10%):

A. Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3° anno	112,90
E. Valore di riscatto	11.290,00

SCENARIO “Il rendimento è superiore con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto” (probabilità 5,61%):

A. Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3° anno	115,51
E. Valore di riscatto	11.551,00

ATTENZIONE: le simulazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.

B.3 INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

10. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

10.1 Copertura assicurativa caso morte

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Compagnia liquiderà ai Beneficiari designati un capitale caso morte pari al prodotto tra il premio versato ed il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato e il coefficiente A di seguito indicato:

Età assicurativa alla data di decorrenza del contratto		Coefficiente A
Da (anni)	A (anni)	
18	70	1,10
71	85	1,01

Il capitale aggiuntivo liquidabile caso morte, dato dalla differenza fra il capitale liquidabile in caso di morte sopra descritto e il prodotto fra premio versato ed il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, non potrà comunque essere superiore a 15.000,00€.

Ai fini della determinazione del capitale in caso di decesso, il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato sarà quello rilevato il primo giorno utile di valorizzazione seguente la data in cui perviene in Compagnia la denuncia del sinistro, completa della documentazione richiesta.

Per data di ricezione si intende la data certificabile tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento o conferma del fax trasmesso alla Compagnia.

Per **valore corrente del portafoglio finanziario strutturato** 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;
- il valore corrente dello strumento finanziario derivato.

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

L'Agente di Calcolo per 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 sui circuiti Reuters e Bloomberg.

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 nel giorno di determinazione del valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, a seguito della richiesta di riscatto o di prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Con riferimento alle regolamentazioni in materia fra la Compagnia e l'Agente di Calcolo per 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 del portafoglio finanziario strutturato** verrà determinato il giorno 15 e l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese e pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" a partire

dal secondo venerdì successivo alla data di determinazione. Qualora il giorno 15 non sia un giorno lavorativo, il **valore corrente del portafoglio finanziario strutturato** verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Inoltre, qualora alla data di determinazione del **valore corrente del portafoglio finanziario strutturato** 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 del portafoglio finanziario strutturato** 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.

Alla decorrenza degli effetti del contratto il **valore corrente del portafoglio finanziario strutturato** sarà pari al premio versato diminuito dei costi di caricamento e di copertura assicurativa per rischi demografici, e di conseguenza sarà pari al 91,50% del premio versato.

Pertanto è possibile che il capitale in caso di morte (collegato a tale valore corrente) sia inferiore al premio versato.

Per la liquidazione delle prestazioni in caso di decesso e per la documentazione necessaria da inviare alla Compagnia, si rinvia a quanto riportato nelle Condizioni Contrattuali. Si sottolinea che la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa e che i diritti per la liquidazione di tali somme si prescrivono entro un anno dalla data di decesso.

Al fine di una maggiore comprensione della copertura assicurativa prevista in caso di morte dell'Assicurato, si riportano di seguito tre esempi numerici in corrispondenza dei quali il capitale caso morte risulta superiore, pari o inferiore al premio versato.

Premio versato pari a 10.000,00 euro

Valore corrente della Struttura	Capitale caso morte liquidabile	
	Età dell'Assicurato alla data di decorrenza: 50 anni	Età dell'Assicurato alla data di decorrenza: 72 anni
110,00%	$(10.000,00 \times 110,00\%) * 1,10 = 12.100,00$	$(10.000,00 \times 110,00\%) * 1,01 = 11.110,00$
98,00%	$(10.000,00 \times 98,00\%) * 1,10 = 10.780,00$	$(10.000,00 \times 98,00\%) * 1,01 = 9.898,00$
88,00%	$(10.000,00 \times 88,00\%) * 1,10 = 9.680,00$	$(10.000,00 \times 88,00\%) * 1,01 = 8.888,00$

Le somme erogate in caso di morte dell'Assicurato non sono garantite dalla Compagnia e sono legate sia alla solvibilità dell'Ente Emittente il titolo obbligazionario, sia alla solvibilità della controparte con cui la Compagnia ha stipulato il contratto derivato.

10.2 Altre coperture assicurative

Non sono previste altre coperture assicurative.

11 ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

Non sono previste altre opzioni contrattuali.

C. INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

12. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

12.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

12.1.1 Spese fisse

Non sono previste spese fisse di emissione del contratto.

12.1.2 Costi di caricamento

A fronte dei costi sostenuti dalla Compagnia per l'acquisizione, l'amministrazione e la gestione del contratto, è previsto un caricamento implicito pari al 7,90% de premio versato.

12.1.3. Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa prevista in caso di morte dell'Assicurato è pari allo 0,60% del premio versato.

12.1.4 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza

Il riscatto può essere richiesto dall'Investitore-Contraente dopo che sia trascorso almeno un anno dalla stipula del contratto. I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dal valore corrente del portafoglio finanziario strutturato e sono pari a una percentuale dello stesso.

I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella che segue.

Anni interi trascorsi	Costo per riscatto
1° anno	Il riscatto non è esercitabile
2° anno	2%
3° Anno	1%

In caso di richiesta di riscatto pervenuta trascorsi almeno 3 anni dalla data di decorrenza del contratto, non è previsto alcun costo.

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori.

Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dai collocatori
Costi di caricamento	7,90%	69,94%
Costo per le coperture assicurative	0,6%	0,00%

In merito ai costi di rimborso del capitale prima della scadenza di cui al precedente par. 12.1.4 non sono previste quote parti percepite dai distributori.

13. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Nel presente contratto non sono previsti sconti sul caricamento agevolazioni finanziarie.

14. REGIME FISCALE

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

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 dall'Investitore-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 0,35% 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:

– *prestazione erogata in forma di capitale*: la prestazione verrà assoggettata alla tassazione di legge vigente al momento dell'erogazione. Attualmente il rendimento finanziario, calcolato considerando altresì eventuali cedole annuali precedentemente corrisposte, conseguito durante la fase di accumulo viene assoggettato, al momento dell'erogazione della prestazione (riscatto totale o scadenza), 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).

Per maggiori informazioni consultare la Parte III, Sezione D, par. 8 del Prospetto Informativo.

D. INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

15. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

15.1 Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del contratto viene effettuata esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta, predisposto dalla Compagnia.

Il contratto si perfeziona nel momento in cui l'Investitore-Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia. Le garanzie sono efficaci dalle ore 24 del giorno di decorrenza del contratto, a condizione che sia stato versato il premio.

Il premio viene versato tramite addebito sul conto corrente bancario che l'investitore-contraente intrattiene presso la filiale nella quale viene firmata la proposta di assicurazione. La Compagnia può accettare una diversa modalità di versamento del premio qualora l'Investitore-Contraente estingua il conto corrente presso la filiale nella quale ha firmato la proposta di assicurazione. La decorrenza del contratto, la data di scadenza e la relativa durata sono indicate nel documento di polizza.

La Compagnia si riserva comunque la facoltà di emettere la polizza presso gli uffici della Compagnia stessa.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 6.

15.2 Modalità di revoca della proposta

L'Investitore-Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto. A tal fine, l'Investitore-Contraente deve inviare alla Compagnia una lettera raccomandata con avviso di ricevimento con l'indicazione di tale volontà, indirizzata al seguente recapito:

Berica Vita S.p.A. - Via Btg. Framarin, 18 - 36100 Vicenza

Gli obblighi assunti dall'Investitore-Contraente e dalla Compagnia cessano dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, attestata dal timbro postale di invio. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Compagnia rimborsa all'Investitore-Contraente il premio versato.

15.3 Diritto di recesso dal contratto

L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. A tal fine, l'Investitore-Contraente deve inviare alla Compagnia una lettera raccomandata con avviso di ricevimento con l'indicazione di tale volontà, indirizzata al seguente recapito:

Berica Vita S.p.A. - Via Btg. Framarin, 18 - 36100 Vicenza

Gli obblighi assunti dall'Investitore-Contraente e dalla Compagnia cessano dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, attestata dal timbro postale di invio. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione completa della documentazione indicata all'art. 15 delle Condizioni Contrattuali, la Compagnia rimborsa all'Investitore-Contraente il premio versato.

16. MODALITÀ DI RIMBORSO/RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

L'Investitore-Contrahente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, può richiedere il riscatto del capitale, presentando alla Compagnia richiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta.

In qualsiasi momento è possibile richiedere alla Compagnia informazioni relative ai suddetti valori rivolgendosi a:

Berica Vita S.p.A. - Servizio Clienti
Via Battaglione Framarin 18, 36100 Vicenza
Numero Verde 800.21.91.91
fax: 0444/329363
indirizzo e-mail: bericavita@bericavita.it

Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 7.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

17. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

18. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

19. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

Il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato (espresso in centesimi) determinato quindicinalmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso in cui risultasse festivo, il primo giorno lavorativo immediatamente seguente; e l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese) e il rating dell'emittente sono pubblicati giornalmente sul quotidiano economico a diffusione nazionale "Il Sole 24 Ore", nella sezione "Fondi Assicurativi - Index Linked" e sul sito internet della Compagnia www.bericavita.it.

La Compagnia comunica tempestivamente all'Investitore-Contrahente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto informativo intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle condizioni contrattuali e alla normativa applicabile.

La Compagnia si impegna a trasmettere entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) conferma del premio unico versato alla decorrenza del contratto
- b) indicazione del valore del portafoglio finanziario strutturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento;

La Compagnia si impegna altresì a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contrahente qualora in corso di contratto si sia verificata una riduzione del valore dei titoli azionari che determini una riduzione del valore di riscatto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti ed a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

Il Prospetto informativo aggiornato e tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.bericavita.it dove si possono acquisire su supporto duraturo.

20. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, DI INFORMAZIONI O DI INVIO DI DOCUMENTAZIONE

Per eventuali informazioni, richieste di invio di documentazione o di chiarimenti è possibile rivolgersi a:

Berica Vita S.p.A. - Servizio Clienti
Via Battaglione Framarin, 18 – 36100 Vicenza - ITALIA.
Fax 0444/329363 e Numero Verde: 800.21.91.91
e-mail: bericavita@bericavita.it

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a:

Berica Vita S.p.A. – Ufficio Reclami
Via Battaglione Framarin, 18 – 36100 Vicenza - ITALIA.
Fax 0444/329363 e Numero Verde: 800.21.91.91
e-mail: reclami@bericavita.it

Per questioni inerenti al contratto:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'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, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

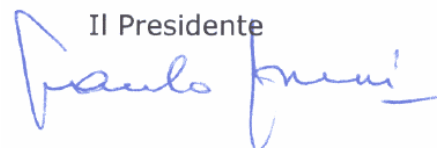
In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Compagnia Berica Vita S.p.A. con sede legale in Via Battaglione Framarin, 18 Vicenza si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.

Berica Vita S.p.A.
Il Rappresentante Legale
Gian Carlo Forconi

Il Presidente


La presente Appendice A alla Parte I è stata depositata in CONSOB il 22 Aprile 2008 ed è valida a partire dal 23 Aprile 2008 al 27 giugno 2008

APPENDICE A ALLA PARTE I - GLOSSARIO

Agente di calcolo - La società che determina, in conformità al regolamento del portafoglio finanziario strutturato, il valore di rimborso dell'obbligazione e/o dello strumento finanziario derivato. In quanto soggetto incaricato per il mercato secondario, determina il valore della quotazione dell'obbligazione e del derivato per tutta la durata di vita dei titoli stessi in normali condizioni di mercato. Nel presente contratto:

- l'Agente di calcolo dello strumento finanziario derivato coincide con l'Ente Emittente ed è: Société Générale Paris - 29 Boulevard Haussmann - 75009 Paris - Francia;
- l'Agente di calcolo per il titolo obbligazionario è: Barclays Bank Plc con sede in 1 Churchill Place, E14 5HP Londra (Regno Unito)

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.

Assicurato - Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione.

Beneficiari - Le persone fisiche o giuridiche, designate dall'Investitore-Contrante nel contratto o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Compagnia o per testamento (art. 1920 co. 2 cod. civ.), cui spetta la liquidazione, da parte della Compagnia stessa, delle somme dovute in base al contratto di assicurazione.

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

Capitale investito - Parte del premio che viene utilizzata nell'acquisto del portafoglio finanziario strutturato che costituisce l'investimento finanziario cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Capitale nominale - Premio versato al netto delle coperture assicurative.

Compagnia – vedi "Società".

Componente obbligazionaria - In riferimento al portafoglio finanziario strutturato che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita dal titolo obbligazionario.

Componente derivata - In riferimento al portafoglio finanziario strutturato che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita dallo strumento derivato.

Composizione del Parametro di riferimento

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

Condizioni 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 dell'Investitore-Contrante.

CONSOB – La Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob) è un'autorità amministrativa indipendente, dotata di personalità giuridica e piena autonomia, la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

Costi di caricamento - Costi sostenuti dall'investitore a fronte dei servizi amministrativi prestati dall'impresa di assicurazione.

Costi per le coperture assicurative - Costi relativi alle coperture dei rischi demografici, quali ad esempio il rischio di morte dell'Assicurato.

Data di decorrenza - Data da cui sono operanti le prestazioni previste dal contratto, coincidente con la data di emissione del portafoglio finanziario strutturato.

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.

Durata contrattuale - è l'intervallo temporale, compreso fra la data di decorrenza delle coperture assicurative e la data di scadenza del contratto, durante il quale le coperture assicurative sono operanti ed il contratto ha piena validità.

Ente Emittente – La Società che emette lo strumento finanziario cui sono collegate le prestazioni del contratto.

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, il valore del Parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore corrente dell'investimento finanziario al 31 dicembre dell'anno di riferimento, il valore della prestazione eventualmente garantita.

Età assicurativa - età dell'assicurato espressa in anni interi arrotondata all'anno successivo se dal compimento dell'anno sono trascorsi più di sei mesi.

Free risk – Il tasso free risk è il rendimento di mercato associato a un investimento idealmente privo del rischio di credito.

Impignorabilità e Insequestrabilità - Principio secondo cui le somme dovute dalla Compagnia all'Investitore- 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.

Investitore-Contraente – Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio alla Compagnia.

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

Metodo Montecarlo – Il metodo Montecarlo è un metodo statistico usato per trarre stime attraverso simulazioni. Esso si basa su un programma che genera una serie di ipotesi di rendimento del titolo finanziario attribuendone la relativa distribuzione di probabilità.

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.

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

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, ad un altro indice finanziario di riferimento, ad una struttura finanziaria. È un contratto di natura indicizzata, in quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica, tipicamente un indice/titolo di borsa, attraverso particolari accorgimenti tecnici.

Portafoglio finanziario strutturato - Strumento finanziario costituito da una o più componenti obbligazionarie ed da una o più componenti derivate.

Premio - Importo che l'Investitore-Contraente versa alla Compagnia quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

Prospetto Informativo – L'insieme della documentazione informativa relativa alla sollecitazione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione e costituito da:

- Scheda sintetica;
- Parte I – Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative;
- Parte II – Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento e costi effettivi dell'investimento;
- Parte III – Altre informazioni.

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, ecc..

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

Ricorrenza annuale – L'anniversario delle data di decorrenza del contratto.

Rischio demografico – Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita.

Società (di assicurazione) – società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale l'Investitore-Contraente stipula il contratto di assicurazione. Per questo contratto è Berica Vita S.p.A.

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

Strumento derivato - Strumento finanziario il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usato generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.

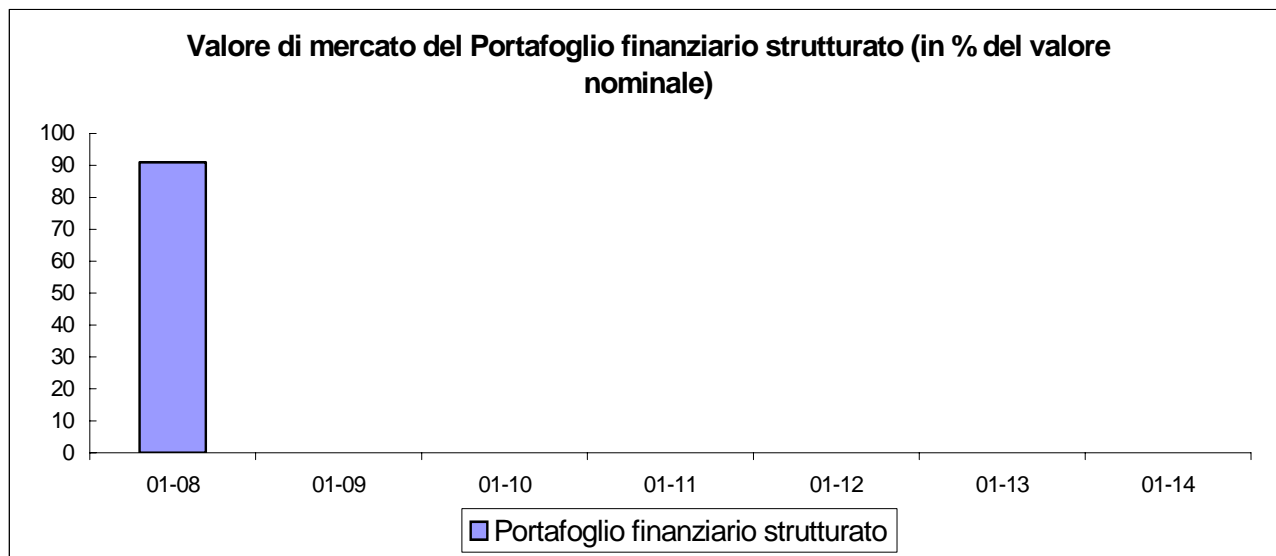
Valore di mercato - Valore del Parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal contratto, pubblicato giornalmente da quotidiani economici nazionali.

Volatilità - Grado di variabilità del valore del Parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.

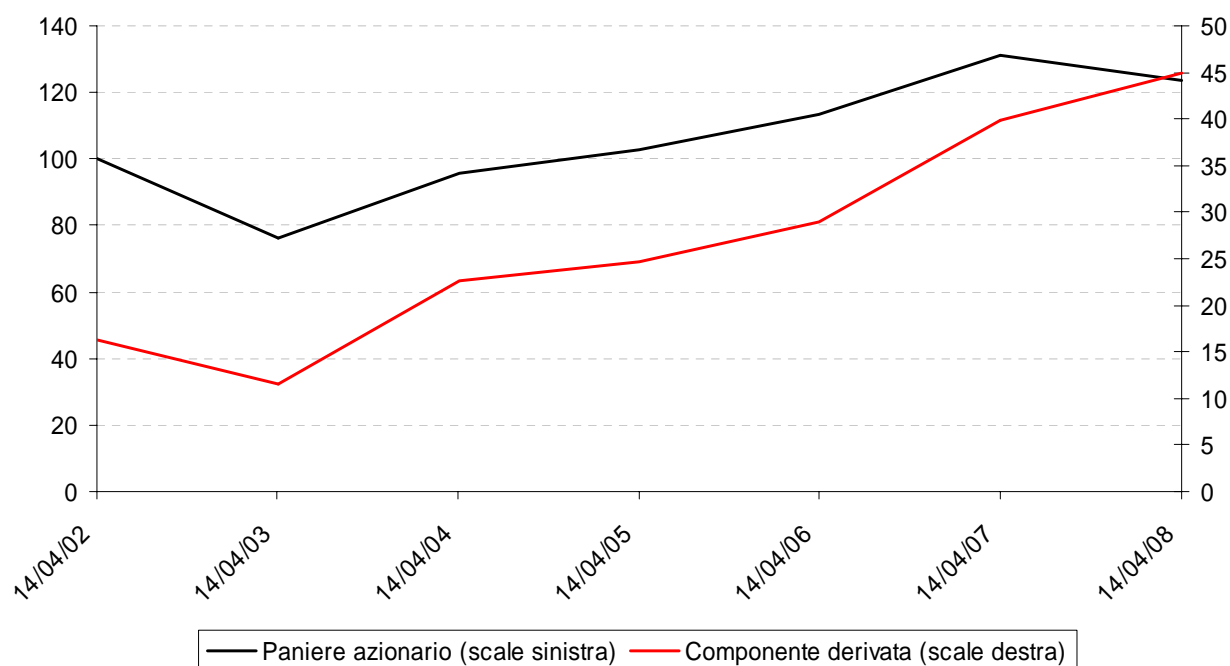
PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO DEL PORTAFOGLIO FINANZIARIO STRUTTURATO

DATI STORICI DI RISCHIO / RENDIMENTO DEL PORTAFOGLIO FINANZIARIO STRUTTURATO

Di seguito viene riportato un grafico a barre che illustra il valore di mercato (in percentuale del valore nominale) dell'investimento finanziario ovvero il prezzo di acquisto del portafoglio finanziario strutturato sottostante il contratto. In occasione dell'aggiornamento annuale della presente Parte II, sarà cura della Compagnia riportare il medesimo valore su base semestrale completando di conseguenza il grafico sottostante.



Andamento del parametro di riferimento e della componente derivata



Si riporta nel grafico di cui sopra l'andamento passato del parametro di riferimento sottostante alla componente derivata dell'investimento finanziario, assumendo un periodo analogo alla durata del contratto e, contestualmente, l'andamento del valore della componente derivata dell'investimento finanziario nel medesimo orizzonte temporale.

BERICA INDICAZIONE 8

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Assicurazione mista a premio unico di tipo index linked

Art. 1 L'oggetto del contratto

Il presente contratto, denominato "BERICA INDICAZIONE 8" è una polizza assicurativa sulla vita in forma mista a premio unico di tipo Index Linked, con durata prestabilita ed indicizzazione delle prestazioni al valore di uno specifico portafoglio finanziario descritto al successivo art. 2.

La Compagnia, a fronte del pagamento di un premio unico, corrisponderà:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, un capitale determinato secondo le modalità previste al successivo art. 4;
- in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, un capitale determinato così come indicato al successivo art. 5.

Art. 2 La Struttura di riferimento

Le prestazioni oggetto del presente contratto sono collegate al Valore del portafoglio finanziario strutturato formato da una componente obbligazionaria e da una componente derivata di seguito descritte:

- Componente obbligazionaria: denominata "Eur 6 year Zero Coupon Notes" - codice ISIN: XS0359308417; emessa da DnB NOR Bank ASA – con sede in Stranden 21 - Aker Brygge N-0021 Oslo (Norvegia), il cui rating alla data di redazione della presente documentazione è A- breve termine e AA- a lungo termine da parte di Standard & Poor's. Il prezzo di emissione è pari a 75,82%. Prevede la restituzione a scadenza del 100% del valore nominale del titolo. Il tasso di rendimento annuo effettivo lordo è pari al 4,7226%. Durata: 6 anni – data di decorrenza 27 giugno 2008 – data di scadenza 27 giugno 2014.
- Componente derivata: denominata "Altiplano memory"; emessa da Société Générale Paris - 29 Boulevard Haussmann - 75009 Paris - Francia, il cui rating alla data di redazione della presente documentazione è Aa2 (Moody's), AA- (Standard & Poor's) e AA-(Fitch). Il prezzo è pari a 15,68%. Durata: 6 anni – data di decorrenza 27 giugno 2008 – data di scadenza 27 giugno 2014. Offre a scadenza il pagamento di una performance finale collegata all'andamento del parametro di riferimento costituito da una paniera di 10 titoli azionari sotto descritti:

	Titolo azionario	Codice Bloomberg	Settore di appartenenza	Borsa di quotazione
1	Banco Santander SA	SAN SM	Bancario	Madrid
2	Telefonica SA	TEF SM	Telecomunicazioni	Madrid
3	ENI SpA	ENI IM	Petrolifero	Milano
4	HSBC Hold plc	HSBA LN	Finanziario	Londra
5	Total SA	FP FP	Petrolifero/chimico	Parigi
6	Unicredit SpA	UCG IM	Bancario	Milano
7	AT&T Inc	T UN	Telecomunicazioni	New York
8	Chevron Corp	CVX UN	Petrolifero	New York
9	Verizon Communications	VZ UN	Telecomunicazioni	New York
10	Deutsche Telekom AG	DTE GY	Telecomunicazioni	Francoforte

Il prezzo di chiusura dei "titoli" che compongono il paniere è calcolato giornalmente e pubblicato con la medesima frequenza su "Il Sole 24 Ore". Qualora in relazione a ciascun titolo azionario si verificasse un evento di turbativa di mercato l'Agente per il Calcolo considererà la quotazione del primo giorno lavorativo utile nel quale non sussista un evento di turbativa nel suddetto mercato, ferma restando la rilevazione sugli altri mercati. In nessun caso, tuttavia, il giorno di rilevazione potrà essere successivo al quinto giorno lavorativo seguente al giorno di rilevazione originariamente previsto. Nel caso si verifichi un evento straordinario (es. fusione, nazionalizzazione, fallimento, sospensione dal listino ed altri eventi di natura simile) per una società il cui titolo è presente nel paniere, il titolo in questione potrà essere sostituito sulla base di un definito algoritmo di calcolo che lasci inalterato il risultato economico ottenuto dall'azione sostituita al momento della sostituzione. Si considera giorno lavorativo qualsiasi giorno lavorativo bancario nel quale tutte le Borse Valori, presso le quali i valori dei titoli azionari sono rilevati, siano aperte per regolari negoziazioni. Qualora nelle predette date si verifichi un giorno di chiusura delle borse sarà preso a riferimento il valore del primo giorno successivo alla chiusura. Il Valore corrente della Portafoglio finanziario strutturato è dato dalla somma del valore corrente delle due componenti; pertanto, il Valore della Portafoglio finanziario strutturato alla data di decorrenza è pari a 91,00 (espresso in centesimi).

La determinazione del valore corrente del portafoglio finanziario strutturato viene effettuata quindicinalmente (il giorno 15 di ogni mese o, nel caso in cui risultasse festivo, il primo giorno lavorativo immediatamente seguente e l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese) ed è pubblicato giornalmente sul quotidiano economico a diffusione nazionale "Il Sole 24 Ore", nella sezione "Fondi Assicurativi- Index Linked".

Art. 3 Determinazione della "performance" del parametro di riferimento

In caso di vita dell'Assicurato alla data di scadenza del presente contratto, verrà corrisposto un capitale pari al 100% del premio versato. Inoltre, sempre alla scadenza contrattuale, viene riconosciuta, una prestazione variabile pari alla somma delle cedole annue determinate come di seguito descritto:

- alla prima ricorrenza annuale di polizza la cedola annua è posta pari al **5,00%** del premio versato;
- alla seconda ricorrenza annuale di polizza, la cedola annua è pari al **8,00%** del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli contenuti nella tabella 1, alla data di rilevazione del 27/06/2010, siano superiori o uguali al **58,25%** del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura, rilevato il 27/06/2008. Qualora la condizione di cui sopra non dovesse verificarsi la cedola annua sarà posta pari a 0%;
- alla terza ricorrenza annuale di polizza, la cedola annua è pari al **8,00%** del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli contenuti nella tabella 1, alla data di rilevazione del 27/06/2011, siano superiori o uguali ad una barriera posta pari al **58,25%** del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura, rilevato il 27/06/2008. Se la condizione di cui sopra dovesse verificarsi sarà assegnata anche la cedola eventualmente non riconosciuta nell'anno precedente; in caso contrario la cedola annua sarà posta pari a 0%;
- alla quarta ricorrenza annuale di polizza, la cedola annua è pari al **8,00%** del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli contenuti nella tabella 1, alla data di rilevazione del 27/06/2012, siano superiori o uguali ad una barriera posta pari al **58,25%** del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura rilevato il 27/06/2008. Se la condizione di cui sopra dovesse verificarsi saranno assegnate anche le cedole annuali eventualmente non riconosciute negli anni precedenti; in caso contrario la cedola annua sarà posta pari a 0%;
- alla quinta ricorrenza annuale di polizza, la cedola annua è pari al **8,00%** del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli contenuti nella tabella 1, alla data di rilevazione del 27/06/2013, siano superiori o uguali ad una barriera posta pari al **58,25%** del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura rilevato il 27/06/2008. Se la condizione di cui sopra dovesse verificarsi saranno assegnate anche le cedole annuali eventualmente

non riconosciute negli anni precedenti; in caso contrario la cedola annua sarà posta pari a 0%;

- alla sesta ricorrenza annuale di polizza (scadenza contrattuale), la cedola annua è pari al **8,00%** del premio versato a condizione che tutti i Valori Ufficiali di Chiusura dei titoli di tabella 1, alla data di rilevazione del 23/06/2014, siano superiori o uguali ad una barriera posta pari al **58,25%** del rispettivo Valore Ufficiale di Chiusura rilevato il 27/06/2008. Se la condizione di cui sopra dovesse verificarsi saranno assegnate anche le cedole annue eventualmente non riconosciute negli anni precedenti; in caso contrario la cedola annua sarà posta pari a 0%.

Art. 4 Il capitale assicurato a scadenza

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, la Compagnia corrisponderà un capitale determinato moltiplicando il premio versato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato descritto al precedente art. 2. Il valore del portafoglio finanziario strutturato viene rilevato alla scadenza contrattuale, in funzione della "performance" e secondo le modalità e i tempi indicati ai precedenti art. 2 e 3.

La Compagnia non fornisce alcuna garanzia finanziaria di restituzione del capitale nominale, 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.

L'Investitore-Contraente assume quindi il rischio di perdite del capitale nominale qualora si verifichi un deprezzamento del valore del portafoglio finanziario strutturato destinato a copertura. L'Investitore-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. 5 La prestazione in caso di premorienza dell'Assicurato

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Compagnia liquiderà ai Beneficiari designati un capitale caso morte pari al prodotto tra il premio versato ed il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato e il coefficiente A di seguito indicato:

Età assicurativa alla data di decorrenza del contratto		Coefficiente A
Da (anni)	A (anni)	
18	70	1,10
71	85	1,01

Il capitale aggiuntivo liquidabile caso morte, dato dalla differenza fra il capitale liquidabile in caso di morte sopra descritto e il prodotto fra premio versato ed il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, non potrà comunque essere superiore a 15.000,00€.

Il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato verrà rilevato il primo giorno utile di valorizzazione seguente la data in cui perviene in Compagnia la notizia del sinistro, completa della documentazione indicata all'art.15 delle Condizioni Contrattuali. La Compagnia disinveste alla data di valorizzazione sopra indicata.

La Compagnia non fornisce alcuna garanzia finanziaria di restituzione del capitale nominale, 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.

L'Investitore-Contraente assume quindi il rischio di perdite del capitale nominale qualora si verifichi un deprezzamento del valore del portafoglio finanziario strutturato destinato a copertura. L'Investitore-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. 6 Il rischio morte

L'integrazione di cui all'art. 5 non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- b) sia causato da:
 - dolo dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;
 - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
 - suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza.

Art. 7 Il premio

Le prestazioni di cui al precedente art. 1 sono assicurate a fronte del versamento di un premio unico dovuto alla data di decorrenza indicata in polizza. Il premio minimo è pari a 2.500,00 euro.

Art. 8 I costi

A fronte dei costi sostenuti dalla Compagnia per l'acquisizione, l'amministrazione e la gestione del contratto, è previsto un caricamento implicito pari al 8,50% del premio versato; tale costo viene prelevato dal valore nominale del portafoglio finanziario strutturato (pari a 100) per cui il valore iniziale della stessa è pari a 91,50% come indicato al precedente art. 2.

Il suddetto caricamento include il costo della maggiorazione prevista in caso di premorienza dell'Assicurato che risulta pari allo 0,60% del premio versato.

Art. 9 La conclusione del contratto, l'entrata in vigore dell'assicurazione e la durata

Il contratto si intende concluso alla data di decorrenza (27 giugno 2008), a condizione che il Proponente abbia sottoscritto la proposta ed abbia provveduto al pagamento del premio, sempre che, entro tale termine, la Compagnia non abbia comunicato per iscritto al Proponente la mancata accettazione della proposta. In questo caso le somme anticipate alla Compagnia saranno restituite entro 10 giorni da tale data.

A conferma della conclusione del contratto e successivamente al perfezionamento dello stesso la Compagnia invierà all'Investitore-Contraente la lettera di Conferma Polizza.

La garanzia assicurativa ha effetto dalle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza, fissata al 27 giugno 2008.

La durata del contratto è pari a 6 anni dalla data di decorrenza indicata in polizza.

L'età dell'Assicurato nel momento in cui viene stipulato il contratto, non deve essere inferiore a 18 anni né superiore a 85 anni.

Art. 10 La revoca della proposta e il diritto di recesso dal contratto

Il Proponente può revocare la proposta fino alla data di conclusione del contratto mediante la comunicazione scritta alla Compagnia.

In tal caso la Compagnia restituirà all'Investitore-Contraente, in qualità di Proponente, quanto eventualmente corrisposto entro 30 giorni dalla notifica della revoca.

Una volta concluso il contratto, l'Investitore-Contraente può recedere dallo stesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, mediante comunicazione scritta alla Compagnia.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia rimborserà all'Investitore-Contraente il premio corrisposto.

La revoca o il recesso hanno l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di revoca o recesso, quale risulta dal timbro postale di invio della stessa.

Le comunicazioni di revoca o recesso dovranno essere inviate, complete della documentazione indicata al successivo art. 15 tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

Berica Vita S.p.A.
Via Btg. Framarin, 18
36100 Vicenza

Art. 11 Il diritto di riscatto

L'Investitore-Contraente potrà risolvere anticipatamente il contratto chiedendo la liquidazione del valore di riscatto purché sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto.

Il valore di riscatto si determina moltiplicando il premio versato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato (espresso in centesimi) indicata al precedente art. 2, rilevato il primo giorno utile di valorizzazione immediatamente seguente la data di ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto, corredata dei documenti previsti al successivo art 16. La Compagnia effettuerà il disinvestimento alla data di valorizzazione sopra indicata.

Al valore così determinato verrà poi applicata la seguente aliquota in base all'anno contrattuale di ricevimento della richiesta:

- 98% se la documentazione completa perviene nel corso del 2° anno;
- 99% se la documentazione completa perviene nel corso del 3° anno;
- 100% se la documentazione completa perviene negli anni successivi.

L'Investitore-Contraente che intende esercitare il riscatto dovrà presentare una richiesta scritta, indirizzata alla Compagnia e consegnata alla stessa tramite lo sportello della Banca o inviata alla Compagnia stessa tramite raccomandata con avviso di ricevimento.

Le somme dovute non sono garantite dalla Compagnia e l'Investitore-Contraente si assume il rischio connesso al deprezzamento di valore degli strumenti finanziari cui sono collegate le prestazioni derivante dal deterioramento del merito di credito dell'emittente nonché il rischio che tale soggetto non rimborsi alla Compagnia in tutto o in parte il valore dello strumento finanziario.

Art. 12 I prestiti

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art. 13 Il pegno

L'Investitore-Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto. Tale atto diviene efficace dal momento in cui la Compagnia riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione in pegno.

In tale momento la Compagnia effettuerà la relativa annotazione in polizza o su appendice.

In conformità con quanto disposto dall'art. 2805 del Codice Civile, la Compagnia può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano nei confronti dell'Investitore-Contraente originario, sulla base del presente contratto.

Art. 14 I Beneficiari

L'Investitore-Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La revoca tuttavia non può essere fatta dagli eredi dopo la morte dell'Investitore-Contraente né dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario abbia dichiarato di voler profittare del beneficio.

Se l'Investitore-Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il Beneficiario ha dichiarato all'Investitore-Contraente di voler profittare del beneficio. In tali casi le operazioni di riscatto e di pegno richiedono l'assenso scritto del Beneficiario. La designazione di beneficio e le sue eventuali modifiche e/o revoche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta indirizzata alla Compagnia e sottoscritta in originale dall'Investitore-Contraente, o disposte per testamento.

Art. 15 La modalità dei pagamenti a carico della Compagnia e la documentazione richiesta

Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

I suddetti documenti, nei diversi casi previsti, sono i seguenti:

- per i pagamenti conseguenti all'esercizio del diritto di revoca e recesso dal contratto:
 - o richiesta firmata dall'Investitore-Contraente;
 - o originale della proposta o del contratto di polizza con eventuali appendici.
- per i pagamenti conseguenti alla richiesta di riscatto:
 - o richiesta di riscatto firmata dall'Investitore-Contraente;
 - o originale di polizza con eventuali appendici.
- per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:
 - o richiesta di liquidazione del capitale firmata dai Beneficiari;
 - o originale contrattuale di polizza con eventuali appendici;
 - o certificato di morte (con indicazione della data di nascita);
 - o copia autentica del testamento, o, in mancanza dello stesso, atto notorio o dichiarazione sostitutiva (nel caso in cui il capitale da liquidare sia inferiore a euro 50.000,00) dove risulti che l'Assicurato sia deceduto senza lasciare testamento;
 - o elenco completo corredato da codice fiscale ed indirizzo di tutti i Beneficiari della polizza;
- per i pagamenti conseguenti alla liquidazione del capitale alla scadenza:
 - o richiesta firmata dall' Investitore-Contraente;
 - o originale contrattuale di polizza con eventuali appendici;

In caso di smarrimento dell'originale di polizza, l'Investitore-Contraente potrà richiederne una copia o dovrà consegnare un'autocertificazione attestante lo smarrimento. Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sull'Investitore-Contraente.

I pagamenti verranno effettuati tramite accredito in conto corrente bancario, salvo diversa indicazione dell' Investitore-Contraente o dei Beneficiari. È quindi richiesta anche l'indicazione delle coordinate bancarie (IBAN) o di ogni altro dato necessario per qualsiasi diversa modalità di pagamento.

La Compagnia esegue la liquidazione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso, a favore dei Beneficiari.

Art. 16 Le tasse e le imposte

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto.

Art. 17 I riferimenti a norme di legge

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal presente contratto, valgono le norme della legge italiana.

Art. 18 Il Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Consumatore.

La presente Parte III è stata depositata in CONSOB il 22 Aprile 2008 ed è valida a partire dal 23 Aprile 2008 al 27 Giugno 2008.

PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO ALTRE INFORMAZIONI

Offerta pubblica di sottoscrizione di BERICA INDICAZIONE 8 prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. LA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

Berica Vita S.p.A., con Sede legale in Via Battaglione Framarin, 18 - Vicenza - è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento ISVAP n. 2265 del 02.04.2004 (Gazzetta Ufficiale n. 84 del 09.04.2004) e appartiene al Gruppo Cattolica Assicurazioni. E' Iscritta al n. 1.00147 dell'Albo delle Imprese di Assicurazione tenuto presso l'ISVAP.

Berica Vita S.p.A. è sottoposta ad attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Verona
La durata della Società è illimitata e la chiusura dell'esercizio sociale è stabilita al 31 dicembre di ogni anno.

Le attività esercitate dalla Società, secondo la classificazione per rami di cui all'art. 2, 1° comma, del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, sono le seguenti:

- Ramo I (assicurazioni sulla durata della vita umana),
- Ramo III (assicurazioni di cui al ramo I le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di OICR o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento),
- Ramo IV (assicurazione malattia e contro il rischio di non autosufficienza che siano garantite mediante contratti di lunga durata, non rescindibili, per il rischio di invalidità grave dovuta a malattia o a infortunio o a longevità) e
- Ramo V (operazioni di capitalizzazione).

Il Gruppo Cattolica è attivo nel settore assicurativo e riassicurativo nei rami vita e danni. Ferma l'assoluta prevalenza dell'attività assicurativa, nell'ambito del Gruppo sono altresì presenti società operanti nei settori immobiliare e dell'intermediazione finanziaria, nonché società che svolgono attività ausiliarie.

Il capitale sociale della Società è di euro 31.000.000,00 sottoscritto e interamente versato. Il controllo della Società è esercitato secondo quanto specificato nella seguente tabella.

Soggetto che esercita il controllo	Quota detenuta
Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa	50%
Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a.	50%

Altre informazioni relative alle attività esercitate dalla Società e al Gruppo di appartenenza, all'organo amministrativo, all'organo di controllo e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive della Società e agli altri prodotti finanziari offerti sono fornite sul sito internet della Società www.bericavita.it.

2. I SOGGETTI CHE PRESTANO GARANZIE E CONTENUTO DELLA GARANZIA

Nel presente contratto non è previsto un soggetto garante: gli Enti Emittenti gli strumenti finanziari che compongono il portafoglio finanziario strutturato con il proprio rating prestano una protezione delle somme dovute dalla polizza.

3. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I soggetti distributori del prodotto sono:

- Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a.;
- Cassa di Risparmio di Prato S.p.A.

4. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

La Società di revisione incaricata di certificare la gestione è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede legale in Italia, Via G.D. Romagnosi n. 18/A , 00196 Roma.

B) RAPPRESENTAZIONE DEI POSSIBILI RENDIMENTI A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO IN PRESENZA DI RILEVANTI VARIAZIONI DEI MERCATI DI RIFERIMENTO

5. SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA

Di seguito si illustrano gli scenari di rendimento a scadenza del capitale nominale in presenza di rilevanti variazioni dei mercati di riferimento.

Le simulazioni che seguono sono state determinate sulla base delle condizioni di mercato alla data del 14 aprile 2008, utilizzando il modello quantitativo-finanziario basato sulle simulazioni di tipo Montecarlo. La costruzione delle due ipotesi di evoluzione positiva e negativa del mercato sono state realizzate utilizzando uno scostamento pari al premio al rischio del Parametro di riferimento, calcolato alla data del 14 aprile 2008, quantificato in 7,504%.

Ai fini del confronto con il rendimento dei titoli obbligazionari privi di rischio aventi durata analoga a quella del prodotto, viene definita la distribuzione del tasso risk-free per la durata dell'investimento, individuando l'intervallo compreso tra il 3,16% e il 5,56%.

La seguente tabella illustra gli scenari di rendimento a scadenza del capitale nominale ipotesi di evoluzione negativa del mercato.

SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE NOMINALE IN IPOTESI DI EVOLUZIONE NEGATIVA DEL MERCATO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il <u>rendimento è negativo</u>	0%
Il <u>rendimento è positivo, ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	77,21%
Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	17,57%
Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	5,22%

In relazione agli scenari sopra descritti in ipotesi di evoluzione negativa dei mercati di riferimento, di seguito si riportano alcune simulazioni dei corrispondenti rendimenti attesi e quindi dei valori di capitale a scadenza.

Riepilogo delle prestazioni in caso di vita a scadenza per un premio versato di euro 10.000,00 in ipotesi di evoluzione negativa del mercato

SCENARIO “Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto” (probabilità 77,21%):

A Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza	105,00
E. Capitale a scadenza	10.500,00

SCENARIO “Il rendimento è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto.” (probabilità 17,57%):

A Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza	129,00
E. Capitale a scadenza	12.900,00

SCENARIO “Il rendimento è superiore con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto.” (probabilità 5,22%):

A Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza	145,00
E. Capitale a scadenza	14.500,00

La seguente tabella illustra gli scenari di rendimento a scadenza del capitale nominale in ipotesi di evoluzione positiva del mercato.

SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE NOMINALE IN IPOTESI DI EVOLUZIONE POSITIVA DEL MERCATO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il <u>rendimento è negativo</u>	0%
Il <u>rendimento è positivo, ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	32,68%
Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	25,24%
Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	42,08%

In relazione agli scenari sopra descritti in ipotesi di evoluzione positiva dei mercati di riferimento, di seguito si riportano alcune simulazioni dei corrispondenti rendimenti attesi e quindi dei valori di capitale a scadenza.

Riepilogo delle prestazioni in caso di vita a scadenza per un premio versato di euro 10.000,00 in ipotesi di evoluzione positiva del mercato

SCENARIO “Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto” (probabilità 32,68%):

A Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza	105,00
E. Capitale a scadenza	10.500,00

SCENARIO “Il rendimento è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto.” (probabilità 25,24%):

A Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza	129,00
E. Capitale a scadenza	12.900,00

SCENARIO “Il rendimento è superiore con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto.” (probabilità 42,08%):

A Capitale investito	9.150,00
B. Capitale nominale	9.940,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	91,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza	145,00
E. Capitale a scadenza	14.500,00

Si evidenzia che le probabilità sopra riportate sono ottenute sulla base di rendimenti calcolati con riferimento al capitale investito e quindi senza considerare l'incidenza dei costi di caricamento e il costo delle coperture assicurative. Non viene preso in considerazione il rischio di controparte legato alla non solvibilità dell'Ente Emittente.

C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE E DI RIMBORSO/RISCATTO

6. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del contratto viene effettuata esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta, predisposto dalla Compagnia.

Il contratto si perfeziona nel momento in cui l'investitore-contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia.

Nel termine di 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto la Compagnia farà pervenire all'Investitore-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, l'Investitore-Contraente potrà richiedere informazioni a: Berica Vita S.p.A. - Servizio Clienti - Via Battaglione Framarin 18, 36100 Vicenza - Numero Verde 800.21.91.91 - fax: 0444/329363 - indirizzo e-mail: bericavita@bericavita.it.

Le garanzie sono efficaci dalle ore 24 del giorno di decorrenza del contratto, a condizione che sia stato versato il premio.

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico. Il premio minimo è pari a 2.500,00 Euro. Il premio viene versato tramite addebito sul conto corrente bancario che il Contraente intrattiene presso la filiale nella quale viene firmata la proposta di assicurazione. La Compagnia può accettare una diversa modalità di versamento del premio qualora il Contraente estingua il conto corrente presso la filiale nella quale ha firmato la proposta di assicurazione. La decorrenza del contratto, la data di scadenza e la relativa durata sono indicate nel documento di polizza.

La Compagnia si riserva comunque la facoltà di emettere la polizza presso gli uffici della Compagnia stessa.

7. RISCATTO

L'Investitore-Contraente, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e che l'Assicurato sia in vita, ha diritto di risolvere anticipatamente il contratto richiedendone il riscatto totale.

Il valore di riscatto si ottiene moltiplicando il premio versato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato a cui è collegato il contratto, rilevato il primo giorno utile di valorizzazione immediatamente seguente la data di ricezione della richiesta di riscatto da parte della Compagnia.

La Compagnia, al fine di permettere all'Investitore-Contraente di seguire l'andamento delle prestazioni assicurative, determinerà il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato il giorno 15 di ogni mese o, nel caso in cui risultasse festivo, il primo giorno lavorativo immediatamente seguente; e l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese e provvederà giornalmente alla sua pubblicazione sul quotidiano economico a diffusione nazionale "Il Sole 24 Ore", nella sezione "Fondi Assicurativi - Index Linked" e sul sito internet della Compagnia www.bericavita.it.

Il valore così determinato verrà poi moltiplicato per la seguente aliquota, determinata in base all'anno di esercizio del riscatto:

- 98% se la documentazione completa perviene nel corso del 2° anno;
- 99% se la documentazione completa perviene nel corso del 3° anno;
- 100% se la documentazione completa perviene negli anni successivi.

In considerazione dei rischi di natura finanziaria derivanti dal presente contratto, prima di effettuare l'operazione di riscatto, l'Investitore-Contraente può richiedere informazioni relative ai suddetti valori rivolgendosi a:

Berica Vita S.p.A. - Servizio Clienti
Via Battaglione Framarin 18, 36100 Vicenza
Numero Verde 800.21.91.91
fax: 0444/329363
indirizzo e-mail: bericavita@bericavita.it

L'Investitore-Contraente che intende esercitare il riscatto dovrà presentare una richiesta scritta e firmata corredata dall'originale di polizza con eventuali appendici, indirizzata alla Compagnia e consegnata alla stessa tramite lo sportello della Banca o inviata alla Compagnia stessa tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito: Berica Vita S.p.A. - Via Btg. Framarin, 18 - 36100 Vicenza.

In caso di smarrimento dell'originale di polizza, l'Investitore-Contraente potrà richiederne una copia o dovrà consegnare un'autocertificazione attestante lo smarrimento. Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sull'Investitore-Contraente.

I pagamenti verranno effettuati tramite accredito in conto corrente bancario, salvo diversa indicazione dell'Investitore-Contraente. È quindi richiesta anche l'indicazione delle coordinate bancarie (ABI, CAB, n. c/c) o di ogni altro dato necessario per qualsiasi diversa modalità di pagamento.

La Compagnia esegue i pagamenti dovuti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa richiesta. Decorso tale termine sono dovuti da parte della Compagnia gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Non è prevista la facoltà per l'Investitore-Contraente di richiedere riscatti parziali.

D) REGIME FISCALE

8. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

8.1 Detrazione 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 dall'Investitore-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 0,35% del premio versato ed è da considerarsi detraibile.

8.2 Tassazione delle prestazioni 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:

- *prestazione erogata in forma di capitale*: la prestazione verrà assoggettata alla tassazione di legge vigente al momento dell'erogazione. Attualmente il rendimento finanziario, calcolato considerando altresì eventuali cedole annuali precedentemente corrisposte, conseguito durante la fase di accumulo viene assoggettato, al momento dell'erogazione della prestazione (riscatto totale o scadenza), 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).

8.3 Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Compagnia in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

8.4. Diritto proprio dei beneficiari designati

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della compagnia. Pertanto, le somme corrisposte a seguito del decesso dell'assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

8.5 Cessione, pegno e vincolo

L'Investitore-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 Compagnia, a seguito di comunicazione scritta da parte dell'Investitore-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.

E) CONFLITTI DI INTERESSE

9. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

Il presente contratto è un prodotto di Berica Vita S.p.A., Società facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni e partecipata da Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a.

Il collocamento del presente contratto è svolto dai soggetti distributori indicati nella sezione A) punto 2. della presente Parte III; tali società fanno parte del Gruppo Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a.

Berica Vita nella gestione degli attivi non ravvisa situazioni di conflitto con gli interessi dei Contraenti ed assicura che le attività destinate alla copertura degli impegni assunti dalla Compagnia non sono gravati da oneri altrimenti evitabili o esclusi dalla percezione di utilità da essi derivanti. L'accordo con gli Enti Emittenti per l'acquisto degli strumenti finanziari sottostanti il contratto non prevede erogazioni periodiche di utili alla Compagnia.

La Società, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interesse, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno all'Investitore-Contraente, impegnandosi a perseguire il miglior risultato possibile e ad assicurare un equo trattamento degli Investitori-Contraenti, avuto anche riguardo agli oneri connessi alle operazioni da eseguire.

La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo. In particolare, la Società ha istituito un Comitato di direzione che effettua un monitoraggio continuativo della presenza di situazioni di conflitto di interessi. Tale Comitato si riunisce periodicamente elaborando una relazione di aggiornamento delle suddette situazioni.