



**Desio Vita**  
Compagnia di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

# *Energy*

Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni sulla Vita con Provvedimento ISVAP N. 1979 del 4 Dicembre 2001 - G.U. N. 288 del 12 Dicembre 2001



Desio Vita S.p.A.  
Sede Legale via Rovagnati, 1 - 20033 Desio (Milano) - Italia  
Società per Azioni - Capitale Sociale Euro 9.178.000 i.v.  
Ufficio del Registro delle Imprese di Milano n. 03215010962  
Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1657490  
C.F. e P. IVA 03215010962

## *Energy*

Index Linked a premio unico di durata pari a 5 anni

**I TERMINI PIÙ USATI**

pag.

**3**

**NOTA INFORMATIVA**

pag.

**5**

**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

pag.

**19**

Costituisce parte integrante della documentazione l'allegato:

**INFORMATIVA RESA PER IL  
TRATTAMENTO DEI  
DATI PERSONALI**

**25**

Per facilitare la comprensione della Nota Informativa e delle Condizioni di Assicurazione relative al contratto prescelto dal Contraente, viene sinteticamente riportato il significato di alcuni termini tecnici ricorrenti nel testo. A tale significato le Parti si ritengono, quindi, contrattualmente vincolate in caso di divergenze interpretative.

- **Assicurato:** è la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. Gli spettano i diritti derivanti dal contratto (art. 1891 co. 2 cc).
- **Beneficiari:** sono le persone fisiche o giuridiche, designate nel contratto o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Compagnia o per testamento (art. 1920 co. 2 cc), cui spetta la liquidazione, da parte della Compagnia stessa, delle somme dovute in base al contratto di assicurazione.
- **Calculation Agent:** è la Società che provvede periodicamente alla determinazione del valore di mercato della Struttura Finanziaria sottostante il contratto. Nel caso del contratto Energy il Calculation Agent è Barclays Bank Plc.
- **Compagnia:** è la Compagnia di Assicurazione Desio Vita S.p.A.
- **Contraente:** è la persona fisica o giuridica che stipula il contratto assicurativo. Deve adempiere agli obblighi derivanti dal contratto (art. 1891 co. 1 cc), tra cui il pagamento dei premi.
- **Contratto / Proposta-Certificato:** è il documento emesso dalla Compagnia concernente le garanzie assicurative prestate e le relative condizioni con cui il rapporto giuridico patrimoniale si costituisce, si regola o si estingue.
- **Data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia:** è la data in cui la Compagnia riceve le comunicazioni e/o richieste da parte del Contraente. Nel caso in cui la richiesta e/o comunicazione venga effettuata presso la Banca ove è stato stipulato il contratto la suddetta data viene fissata nel terzo giorno lavorativo successivo alla data di consegna alla Banca. Nel caso invece di invio a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento è la data di effettivo ricevimento della medesima da parte della Compagnia. Tale convenzione viene definita per garantire la trasparenza del contratto e per permettere al Contraente una oggettiva valutazione delle condizioni contrattuali.
- **Data di conclusione del contratto:** coincide con la data di decorrenza delle coperture assicurative. In questo caso le ore 00.00 del 20.06.2005.
- **Data di decorrenza delle coperture assicurative:** è la data dalla quale il contratto produce effetti. Ossia la data a partire dalla quale sono efficaci le coperture assicurative previste. In questo caso le ore 00.00 del 20.06.2005.
- **Data di pagamento:** è il giorno di addebito del premio unico sul conto corrente del Contraente. In questo caso il 20.06.2005.
- **Data di sottoscrizione:** è il giorno in cui il Contraente sottoscrive la Proposta-Certificato.
- **Documenti contrattuali:** sono gli allegati al contratto che lo integrano e specificano. Hanno tra le Parti la stessa efficacia vincolante del contratto.
- **Durata contrattuale:** è il periodo, che decorre dalla data di decorrenza delle coperture assicurative, durante il quale le coperture assicurative stesse hanno efficacia.
- **Epoche di valutazione:** sono le date di computo annuali del valore di mercato della Struttura Finanziaria sottostante il contratto. Nel caso in cui la data di computo coincida con un giorno festivo, la valutazione viene effettuata il primo giorno lavorativo successivo.
- **Lettera Contrattuale di Conferma:** è la lettera che la Compagnia invia al Contraente per confermare l'avvenuto investimento nella Struttura Finanziaria del premio unico corrisposto.
- **Periodo di collocamento:** è il periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il contratto. In questo caso dal 16.05.2005 al 17.06.2005.
- **Premio Investito:** è la parte di premio unico utilizzata per l'acquisto della Struttura Finanziaria sottostante il contratto assicurativo. In questo caso coincide con il premio unico al netto dei costi fissi di emissione.
- **Premio Unico:** è l'importo versato dal Contraente alla Compagnia. Tale importo, che il Contraente si impegna a corrispondere alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato, viene addebitato sul conto corrente del Contraente alla data di pagamento.
- **Riscatto totale:** è la facoltà del Contraente di estinguere anticipatamente il contratto.
- **Soggetto Garante:** è da intendersi il Soggetto che si rende garante, esclusivamente nei confronti della Compagnia, nell'assolvimento delle obbligazioni derivanti dalla Struttura Finanziaria, emessa dal Soggetto Garante stesso. Detta garanzia quindi non implica alcuna obbligazione del Soggetto Garante nei confronti dei Contraenti/Assicurati dei contratti Index Linked in oggetto.

- **Struttura Finanziaria:** è il portafoglio delle attività destinate alla copertura degli impegni assunti dalla Compagnia.
- **Valore dell'investimento in corso di contratto:** è pari al prodotto del premio investito per il valore di mercato della Struttura Finanziaria all'epoca di calcolo.
- **Valore di mercato:** è il valore, ad una data epoca, della Struttura Finanziaria cui sono collegate le prestazioni contrattuali. Tale valore è ottenuto sulla base delle quotazioni che il Calculation Agent provvede a fornire periodicamente a Desio Vita. Tale è pubblicato su Il Sole 24 Ore. Più precisamente, il valore rilevato l'ultimo mercoledì di ogni mese, viene pubblicato sul suddetto quotidiano il venerdì successivo. Nel caso in cui il mercoledì sia un giorno festivo, il computo viene effettuato il primo giorno feriale successivo e la pubblicazione avviene di conseguenza dopo tre giorni lavorativi.
- **Valore di riferimento:** è il valore di mercato della Struttura Finanziaria utilizzato in caso di liquidazione (per riscatto anticipato o per sinistro) prima della scadenza contrattuale. È il valore della Struttura Finanziaria quale rilevato alla prima epoca di valutazione che segue l'epoca convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta che dà luogo alla liquidazione stessa.

**PREMESSA**

La presente Nota Informativa ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie ad una corretta valutazione del contratto prescelto.

Si precisa che l'informativa precontrattuale e in corso di contratto, relativa tanto alla Compagnia che al contratto, è regolata da precise norme di legge (All. II D.Lgs. 174/95) e dalle conseguenti disposizioni emanate dall'ISVAP.

La presente Nota Informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

**Si consiglia la lettura attenta di tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione del contratto.**

**SEZIONE A****AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE**

La presente Nota Informativa descrive un'assicurazione sulla vita di tipo Index Linked a premio unico di durata pari a cinque anni.

Le assicurazioni Index Linked sono caratterizzate dal fatto che le somme dovute dalla Compagnia sono direttamente collegate al valore di uno o più parametri di riferimento, costituiti da indici o da strumenti finanziari. Pertanto le assicurazioni Index Linked comportano rischi finanziari per il Contraente, riconducibili all'andamento dei parametri di riferimento cui sono collegate le somme dovute.

In particolare, le prestazioni in caso di vita previste dal presente contratto, descritte al punto C.1) della Sezione C della presente Nota Informativa, la prestazione in caso di premorienza ed il valore di riscatto, descritte ai punti C.2) ed E) della Sezione C della presente Nota Informativa, sono direttamente collegate all'andamento di una Struttura Finanziaria descritta al punto B) della Sezione C della presente Nota Informativa.

In relazione ai parametri di riferimento cui sono collegate le somme dovute, la stipulazione della presente assicurazione comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario, ed in particolare:

- *rischio specifico e rischio sistematico*: tali rischi sono collegati alla variabilità dei prezzi dei titoli di capitale quali le azioni. In particolare, il *rischio specifico* tiene conto della variabilità dei prezzi in funzione delle aspettative del mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente dei titoli stessi. Il *rischio sistematico* risente invece delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;
- *rischio di controparte e rischio di interesse*: tali rischi sono tipici dei titoli di debito quali le obbligazioni. Il *rischio di controparte* è connesso all'eventualità che l'emittente dei titoli stessi, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale previsto. È evidente che tale rischio è strettamente connesso alle condizioni creditizie dell'emittente.  
Il *rischio di interesse* è invece collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato. È da rilevare che tali fluttuazioni si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) dei titoli di debito in modo più accentuato quanto più lunga è la loro vita residua. In particolare, l'aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- *rischio di liquidità*: tale rischio consiste nell'eventualità che gli strumenti finanziari considerati non siano convertibili prontamente in moneta senza perdita di valore. Il rischio è strettamente legato alle caratteristiche del mercato in cui gli strumenti finanziari vengono trattati.

**La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento pertanto, qualora si dovessero concretizzare uno o più rischi precedentemente descritti, le somme dovute dalla Compagnia nel corso della durata contrattuale e in caso di vita dell'Assicurato a scadenza, potrebbero risultare significativamente inferiori al premio investito. In particolare in caso di riscatto esercitato dal Contraente, il relativo importo potrebbe comunque risultare significativamente inferiore al premio investito.**

**IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO ALLA SCADENZA CONTRATTUALE LA PRESTAZIONE DELLA COMPAGNIA AL 20.06.2010 NON PUÒ ESSERE INFERIORE AL 100,00% DEL PREMIO UNICO NETTO CORRISPOSTO.**

**Le prestazioni in caso di vita all'epoca di scadenza contrattuale, in caso di premo-**

**rienza o in caso di riscatto sono comunque vincolate alla solvibilità del Soggetto Garante.**

**Tale solvibilità non è comunque garantita dalla Compagnia.**

## SEZIONE B

### B.1 - INFORMAZIONI RELATIVE ALLA COMPAGNIA

#### Denominazione sociale, forma giuridica ed indirizzo

La Compagnia di Assicurazione DESIO VITA S.p.A. ha sede legale ed uffici di direzione a Desio (Milano) in Via Rovagnati, 1.

DESIO VITA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento dell'ISVAP N. 1979 del 4 Dicembre 2001.

#### Altre informazioni relative alla Compagnia:

- Numero di telefono +39 0362 613573, numero di fax +39 0362 613438, indirizzo e-mail InfoDesiovita@bancodesio.it.
- Partita I.V.A. e C.F. n. 03215010962

### B.2 - INFORMAZIONI RELATIVE AL SOGGETTO GARANTE

Soggetto Emittente e Garante del valore di rimborso dell'obbligazione relativa alla Struttura Finanziaria è: Barclays Bank Plc. Il Soggetto Emittente e Garante ha rating AA di Standards & Poor's.

Tale valutazione è quella attribuita alla data di edizione della presente Nota Informativa.

**Si precisa che il valore della Struttura Finanziaria sottostante il contratto, è ottenuto sulla base delle quotazioni che il Calculation Agent (cfr. "I Termini più usati") provvede a fornire periodicamente a Desio Vita.**

**LA SOCIETÀ GARANTE PRESTA ALL'EPOCA DI SCADENZA CONTRATTUALE (20.06.2010) UN VALORE MINIMO LIQUIDABILE PARI AL 100,00% DEL PREMIO UNICO NETTO CORRISPOSTO.**

**La solvibilità del Soggetto Garante non è comunque garantita dalla Compagnia.**

## SEZIONE C

### INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

#### A) Modalità di conclusione del contratto, durata contrattuale, limiti di età e modalità di pagamento del premio

Il Contraente ha la possibilità di sottoscrivere la Proposta-Certificato, ricevendo anche il presente Fascicolo Contrattuale, durante il periodo di collocamento. Nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente è necessaria la sottoscrizione della Proposta-Certificato anche da parte dell'Assicurato stesso.

La data di sottoscrizione del contratto è dunque il giorno in cui il Contraente/Assicurato sottoscrive ed accetta la Proposta-Certificato. Il contratto viene comunque concluso, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 00.00 della data di decorrenza delle coperture assicurative (vale a dire alle ore 00.00 del 20.06.2005).

La durata del presente contratto è pari a cinque anni.

Possono stipulare il contratto tutti gli Assicurati con età minima 18 anni e massima 85 alla data di decorrenza delle coperture assicurative.

A fronte delle prestazioni assicurative è previsto il versamento, da parte del Contraente, di un premio unico da corrispondere alla data di pagamento. Non sono previsti versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

L'importo minimo del premio unico è di 5.025 Euro, comprensivo dei costi fissi di emissione di 25 Euro. Il Contraente può decidere di corrispondere importi di premio unico superiori a quello minimo stabilito con incrementi multipli di Euro 1.000.

Il Contraente si impegna a versare il premio unico pattuito alla sottoscrizione della Proposta-Certificato. Il pagamento effettivo del premio unico viene comunque effettuato dal Contraente alla data di pagamento mediante addebito sul conto corrente del Contraente (detenuto presso la Banca distributrice) dell'importo pattuito.

Il premio unico, al netto dei costi di emissione di 25 Euro, viene utilizzato dalla Compagnia per l'acquisto di una quota della Struttura Finanziaria di cui al successivo punto B).

## B) Struttura Finanziaria

### B.1) Descrizione

Il parametro di riferimento, cui sono collegate le prestazioni in caso di vita (all'epoca di scadenza o in caso di riscatto anticipato) o in caso di premorienza dell'Assicurato, è rappresentato dal valore di mercato di una Struttura Finanziaria, appositamente acquistata dalla Compagnia per far fronte agli impegni assunti in dipendenza del contratto stesso. Tale Struttura Finanziaria è un titolo strutturato costituita da un'Obbligazione Zero Coupon (Componente Obbligazionaria) e da un'opzione (Componente Derivata), emesse e garantite da Barclays Bank Plc che rende il valore della Struttura Finanziaria funzione dell'andamento dei 10 titoli azionari sotto riportati.

Nome della Società	Comparto
1 BP Plc	Petrolifero
2 Exxon Mobil Corp	Petrolifero
3 Total SA	Petrolifero
4 ENI SpA	Petrolifero
5 Repsol YPF SA	Petrolifero
6 Anglo American Plc	Minerario
7 Rio Tinto	Minerario
8 Alcoa Inc	Minerario
9 Newmont Mining Corporation	Siderurgico
10 Nippon Steel Corporation	Siderurgico

**Si precisa che il valore della Struttura Finanziaria, sottostante il contratto, è ottenuto sulla base delle quotazioni che il Calculation Agent provvede a fornire periodicamente a Desio Vita.**

#### Caratteristiche della Struttura Finanziaria

- DURATA: cinque anni.
- PREZZO DI EMISSIONE: 94,95%.
- VALORE DI RIMBORSO DELLA STRUTTURA FINANZIARIA: è pari al prodotto del valore nominale della Struttura Finanziaria moltiplicato per il valore unitario a scadenza della Struttura Finanziaria stessa.

In particolare, alla scadenza contrattuale, detto valore di rimborso è pari al 100% del premio netto versato.

Nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento di cedole annue, le cui modalità di calcolo sono successivamente descritte.

#### Caratteristiche della Componente Derivata

- COMPONENTE DERIVATA: è costituita da un'opzione ed ha un prezzo di acquisto pari all'8,95% del valore nominale.
- SOCIETÀ EMITTENTE E GARANTE: Barclays Bank Plc.
- RATING DEL SOGGETTO GARANTE: AA di Standards & Poor's .  
Tale valutazione è quella attribuita alla data di edizione della presente Nota Informativa.

#### Caratteristiche della Componente Obbligazionaria

- COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA: è costituita da una Obbligazione Zero Coupon ed ha un prezzo di acquisto pari all' 86,00% del valore nominale.
- SOCIETÀ EMITTENTE E GARANTE: Barclays Bank Plc
- RENDIMENTO EFFETTIVO LORDO SU BASE ANNUA E A CAPITALIZZAZIONE COMPOSTA DELLA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA: è pari a 1,79%.
- RATING DEL SOGGETTO GARANTE: AA di Standards & Poor's.  
Tale valutazione è quella attribuita alla data di edizione della presente Nota Informativa.

#### Prestazione esigibile a scadenza

La prestazione esigibile a scadenza in caso di vita dell'Assicurato, è il 100% del premio unico netto versato (pari al valore nominale della Struttura Finanziaria sottoscritta).

Nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento di cedole annue. La prima cedola certa è di importo predeterminato, pari al 3,50% del premio netto; le altre cedole annue sono variabili (da un minimo dello 0% a un massimo del 10% del premio netto) e determinate in base a modalità di seguito specificate:

Prima cedola: è una cedola di importo certo, data dal prodotto tra il premio netto versato e una aliquota pari al 3,50%, che sarà liquidata il 20.06.2006 a prescindere dalle quotazioni dei dieci titoli azionari del paniere alla stessa data.

Cedole successive: la seconda, terza, quarta e quinta cedola sono funzione delle performance trimestrali dei dieci titoli costituenti il paniere di riferimento. Il loro importo è pari al prodotto tra il premio netto versato ed una aliquota annua (Coupon annuo) determinata nel modo seguente:

- 1) per ogni anno a partire dal 2006 si fissa la

data strike, cioè la data di rilevazione del valore di riferimento per il calcolo delle performance annuali dei dieci titoli. Le quattro date strike da utilizzare per il calcolo delle quattro cedole successive alla prima sono: 15/06/2006 per la seconda cedola, 15/06/2007 per la terza cedola, 17/06/2008 per la quarta cedola, 17/06/2009 per la quinta cedola.

- 2) Per ogni anno a partire dal 2006, si rilevano alle date di osservazione trimestrali le quotazioni di ciascuno dei dieci titoli del paniere di riferimento. Il calendario delle date di osservazione trimestrali corrispondenti alle cedole e alla data strike è il seguente:

Cedola e periodo di osservazione	Data strike	Prima rilevazione trimestrale	Seconda rilevazione trimestrale	Terza rilevazione trimestrale	Quarta rilevazione trimestrale
Seconda cedola Secondo periodo di oss.	15/06/2006	15/09/2006	15/12/2006	15/03/2007	15/06/2007
Terza cedola Terzo periodo di oss.	15/06/2007	17/09/2007	17/12/2007	17/03/2008	17/06/2008
Quarta cedola Quarto periodo di oss.	17/06/2008	17/09/2008	17/12/2008	17/03/2009	17/06/2009
Quinta cedola Quinto periodo di oss.	17/06/2009	16/09/2009	16/12/2009	17/03/2010	16/06/2010

- 3) Ad ogni data di rilevazione trimestrale viene rilevata la quotazione di ciascuno dei titoli, tale quotazione trimestrale viene rapportata alla quotazione rilevata alla data strike del periodo di osservazione e si sottrae 1 ottenendo la performance trimestrale del titolo. Per ognuno dei dieci titoli si prende il minimo valore tra il 2,50% e la performance trimestrale. Si calcola la media dei dieci valori minimi determinati, ottenendo la performance trimestrale del paniere per il periodo di osservazione in esame.
- 4) Per ogni periodo di osservazione si calcolano le quattro performance trimestrali e si sommano algebricamente. L'aliquota annua (Coupon annuo) è il valore massimo tra lo zero e la somma algebrica delle performance trimestrali.

Il prodotto di ognuno dei quattro coupon annuali, determinati alla fine di ogni periodo di osservazione, per il premio netto versato determina il valore delle quattro cedole annue liquidabili tre giorni lavorativi successivi all'ultima data di rilevazione trimestrale di ogni periodo di osservazione, secondo il calendario sotto riportato:

Cedola	Data pagamento Cedola
Prima cedola	20/06/2006
Seconda cedola	20/06/2007
Terza cedola	20/06/2008
Quarta cedola	20/06/2009
Quinta cedola	20/06/2010

Da quanto esposto ne consegue che il **valore liquidato all'epoca di scadenza contrattuale (20.06.2010) non può essere inferiore al 100,00% del premio unico netto corrisposto.**

## B.2) Titoli del paniere

Di seguito sono riportate le caratteristiche dei titoli costituenti il Paniere di riferimento cui sono collegate le prestazioni contrattuali:

### BP Plc

BP Plc è una compagnia petrolifera e petrolchimica. Ricerca, produce, raffina, distribuisce petrolio e gas naturale. Inoltre fornisce prodotti derivati dal petrolio, genera energia solare, produce e distribuisce prodotti chimici. La compagnia è attiva in oltre 100 paesi. Codice Bloomberg BP US.

### Exxon Mobil Corporation

Exxon Mobil Corporation è una compagnia petrolifera e petrolchimica che opera su scala globale. Svolge attività di ricerca, produzione, raffinazione, distribuzione petrolio, gas naturale e minerali. La società inoltre produce e distribuisce carburanti, lubrificanti e prodotti chimici. Codice Bloomberg XOM US.

### Total SA

Total SA ricerca, produce, raffina, distribuisce petrolio e gas naturale. La compagnia opera anche nel settore chimico e produce derivati

del petrolio. Infine distribuisce carburanti in Europa, Africa e Stati Uniti. Codice Bloomberg TOT US.

#### Eni SpA

Eni SpA ricerca e produce idrocarburi in Italia, Africa, Mari del Nord, Messico, Kazachistan e Australia. Inoltre produce, trasporta ed importa in Italia ed in Europa gas naturale, genera e distribuisce elettricità, petrolio e benzine. Codice Bloomberg ENI IM.

#### Repsol YRF SA

Repsol YRF SA, attraverso società controllate ricerca, produce, raffina, distribuisce petrolio e riduce gas allo stato liquido. Inoltre distribuisce al dettaglio gasolio attraverso la propria rete di stazioni. Le riserve di petrolio Repsol si trovano in Spagna, America Latina, Nord Africa, Medio Oriente e Stati Uniti. Codice Bloomberg REP SM.

#### Anglo American Plc

Anglo American Plc è una compagnia mineraria globale con interessi in oro, diamanti, platino, e metalli di base. Il gruppo opera in Africa, Europa, Australia, Sud e Nord America. Codice Bloomberg AAL LN.

#### Rio Tinto Plc

Rio Tinto Plc è una compagnia mineraria internazionale con interessi in oro, argento, diamanti e metalli di base. Rio Tinto opera in Australia, Nuova Zelanda, Sud Africa, Stati Uniti, Sud America, Europa, Indonesia. Codice Bloomberg RIO LN.

#### Alcoa Inc

Alcoa Inc è una compagnia produttrice di alluminio. Inoltre partecipa in attività minerarie, di costruzione di semilavorati e di riciclaggio. La compagnia serve clienti in tutto il mondo principalmente attraverso il trasporto, costruzione e distribuzione industriale di semilavorati e prodotti finiti. Codice Bloomberg AA US.

#### Newmont Mining Corporation

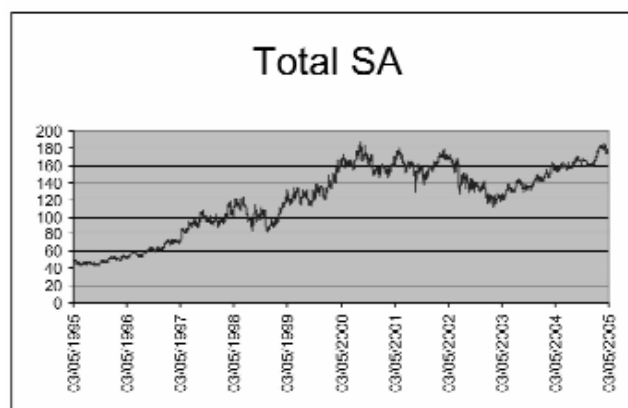
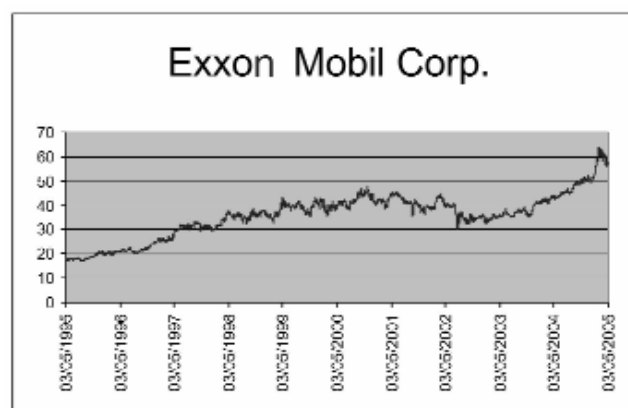
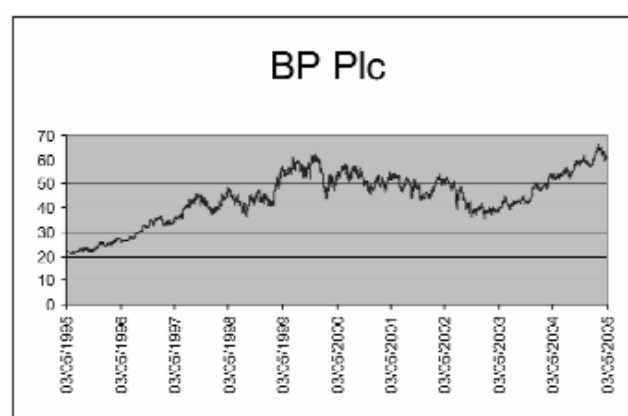
Newmont Mining Corporation è una compagnia mineraria produttrice di oro. Esplora, acquisisce e sviluppa proprietà minerarie ed opera in Stati Uniti, Perù, Indonesia, Messico, Uzbekistan, Canada, Bolivia, Australia. Codice Bloomberg NEM US.

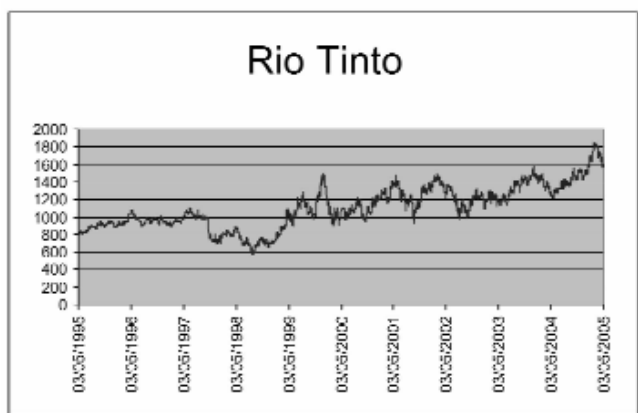
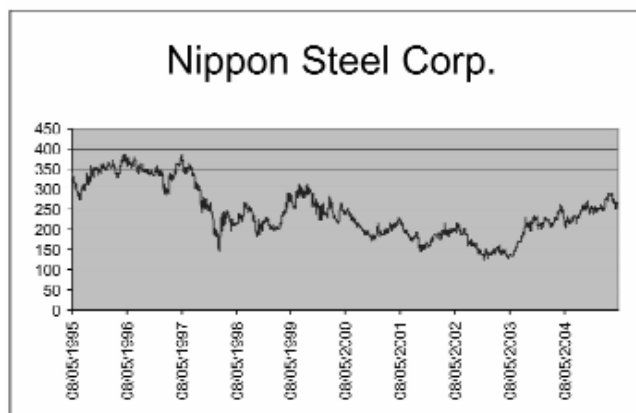
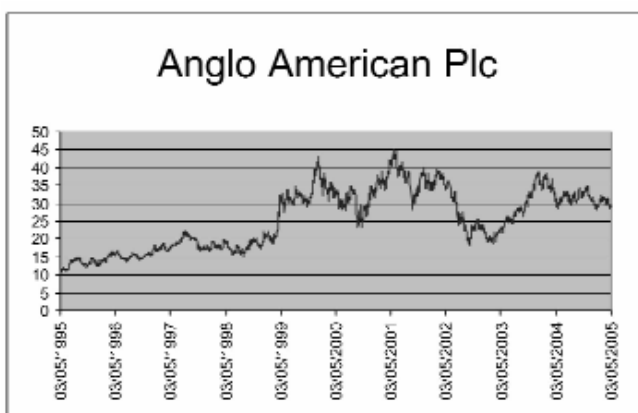
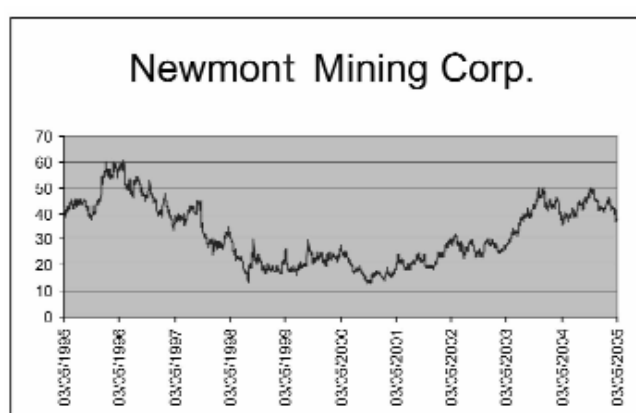
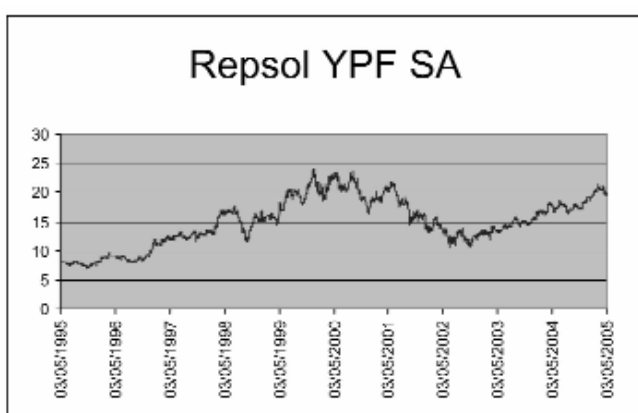
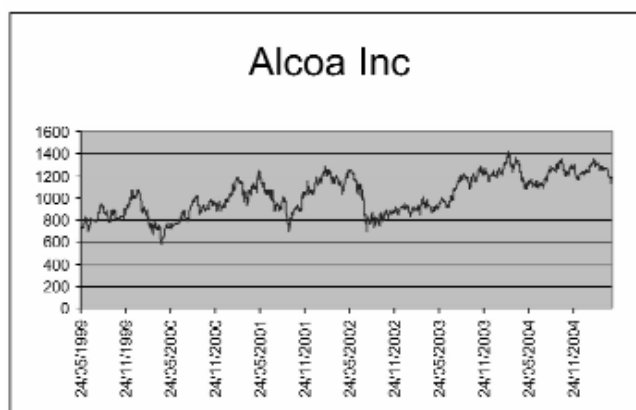
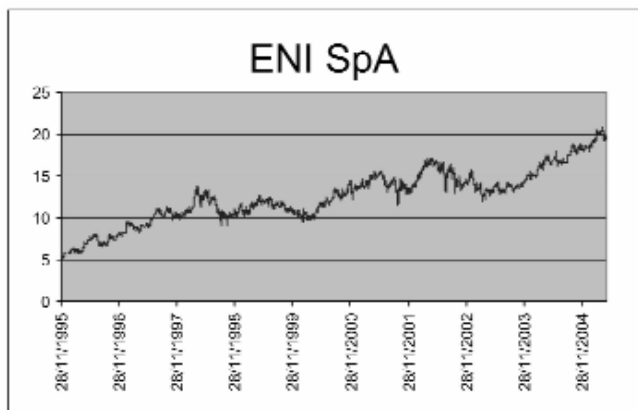
#### Nippon Steel Corporation

Nippon Steel Corporation è una compagnia integrata produttrice ed esportatrice di vari prodotti d'acciaio. Nippon Steel si occupa della costruzione di stabilimenti e manufatti urbani, inoltre sviluppa nuovi business quali il chimico, le ceramiche, l'elettronica ed i sistemi di telecomunicazioni. Codice Bloomberg 5401 JP.

### **B.3) Serie storica**

Viene di seguito riportata la rappresentazione grafica dell'andamento dei dieci titoli azionari costituenti la Struttura Finanziaria.





***L'andamento passato non offre garanzie di uguali andamenti nel futuro.***

**C) Prestazioni assicurative**

Il presente contratto è in forma mista, prevede una prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di validità del contratto. Più precisamente, si ha:

**C.1) Prestazioni in caso di vita**

La Compagnia si impegna a corrispondere, se l'Assicurato è in vita all'epoca di scadenza contrattuale un importo pari al prodotto tra il premio unico netto e il valore dell'aliquota percentuale precedentemente descritta (cfr. punto B.1).

**IN PARTICOLARE LA SOCIETÀ GARANTE PRESTA, ALL'EPOCA DI SCADENZA CONTRATTUALE (20.06.2010) UN VALORE LIQUIDABILE MINIMO PARI AL 100,00% DEL PREMIO UNICO NETTO CORRISPOSTO.**

**La prestazione prevista in caso di vita alla scadenza contrattuale è comunque vincolata alla solvibilità del Soggetto Garante. Tale solvibilità non è comunque garantita dalla Compagnia.**

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

**C.2) Prestazione in caso di premorienza**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale qualunque possa esserne la causa è prevista la liquidazione immediata, ai Beneficiari designati, della somma dei due seguenti importi:

- 1) prodotto tra il premio netto e il valore di riferimento, in questo caso il valore di mercato della Struttura Finanziaria quale risulta alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione per sinistro completa di tutta la documentazione precisata nelle Condizioni di Assicurazione.
- 2) "maggiorazione in caso di decesso" pari ad una percentuale del premio netto. Tale percentuale varia in funzione dell'età di ingresso dell'Assicurato come indicato nella seguente Tabella:

<b>Età di ingresso dell'Assicurato</b>	<b>Percentuale da applicare al premio unico netto</b>
Da 18 a 40 anni	3,00%
Da 41 a 50 anni	2,00%
Da 51 a 64 anni	0,50%
Da 65 a 70 anni	0,25%
Da 71 a 75 anni	0,10%
Da 76 anni ed oltre	0,05%

La copertura del rischio di decesso è operativa a partire dalle ore 24 del giorno di decorrenza delle coperture assicurative.

**La liquidazione della componente 1) della prestazione in caso di premorienza è condizionata alla solvibilità del Soggetto Garante.**

**Tale solvibilità non è comunque garantita dalla Compagnia.**

**La Compagnia non offre alcuna garanzia di risultato e pertanto esiste la possibilità che il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato risulti inferiore al premio netto versato.**

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

Nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione o mancata rilevazione del valore della Struttura Finanziaria, i pagamenti della Compagnia vengono rinviati fino a quando la quotazione si rende nuovamente disponibile. Tale previsione si applica anche nel caso di riscatto.

**D) Spese**

Il contratto prevede i seguenti costi:

**Costi di emissione**

- Costo fisso di emissione di 25 Euro.
- Costo implicito del 5,05% proporzionale al premio netto versato, derivante dalla differenza tra il valore nominale della Struttura Finanziaria ed il suo prezzo di acquisto da parte della Compagnia alla data di decorrenza del 20.06.2005.

**Costi di gestione**

Non previsti.

**Costi di uscita anticipata dal contratto**

I costi per uscita anticipata dal contratto, in caso di decesso e riscatto totale, sono nulli.

**E) Riscatto totale**

Trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza delle coperture assicurative, il Contraente può, mediante dichiarazione scritta corredata dalla documentazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione, riscattare totalmente il proprio contratto. Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il premio netto versato e il valore di riferimento. In questo caso il valore di mercato della

Struttura Finanziaria, è quello rilevato alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione per riscatto, completa di tutta la documentazione precisata nelle Condizioni di Assicurazione.

**Il pagamento del valore di riscatto è condizionato alla solvibilità del Soggetto Garante.**

**Tale solvibilità non è comunque garantita dalla Compagnia.**

**La risoluzione anticipata del contratto può comportare la liquidazione di un valore di riscatto inferiore al premio netto versato.**

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla

Compagnia entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

Non è prevista la facoltà del Contraente di riscattare parzialmente il contratto.

#### **F) Esempificazioni dell'andamento delle prestazioni**

Le esemplificazioni che seguono hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni. I valori sotto riportati sono espressi in Euro.

**F.1) Prestazione in caso di vita a scadenza**

Prima esemplificazione – Scenario Positivo:

Premio Unico corrisposto: 20.025,00

Premio investito: 20.000,00

Andamento del Paniere di titoli:

Titolo	Strike	Secondo periodo di osservazione				Secondo periodo di osservazione				
	15/06/06	15/09/06	15/12/06	15/03/07	15/06/07	15/09/06	15/12/06	15/03/07	15/06/07	
BP Plc	100	104	108	112	116	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Exxon Mobil Corp	100	105	109	113	118	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Total SA	100	105	109	114	119	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
ENI SpA	100	105	110	115	119	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Repsol YPF SA	100	105	109	113	117	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Anglo American Plc	100	105	110	115	120	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Rio Tinto	100	105	109	113	118	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Alcoa Inc	100	105	110	114	118	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Newmont Mining Corp.	100	105	109	114	118	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	secondo
Nippon Steel Corp.	100	105	109	113	118	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	<b>Coupon</b>
						2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	10,00%

Titolo	Strike	Terzo periodo di osservazione				Terzo periodo di osservazione				
	15/06/07	17/09/07	17/12/07	17/03/08	17/06/08	17/09/07	17/12/07	17/03/08	17/06/08	
BP Plc	116	121	126	131	135	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Exxon Mobil Corp	118	122	126	130	135	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Total SA	119	123	127	131	136	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
ENI SpA	119	123	127	131	135	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Repsol YPF SA	117	122	126	131	135	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Anglo American Plc	120	125	130	135	140	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Rio Tinto	118	122	127	132	136	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Alcoa Inc	118	122	127	131	135	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Newmont Mining Corp.	118	122	126	131	136	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	terzo
Nippon Steel Corp.	118	123	127	131	136	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	<b>Coupon</b>
						2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	10,00%

Titolo	Strike	Quarto periodo di osservazione				Quarto periodo di osservazione				
	17/06/08	17/09/08	17/12/08	17/03/09	17/06/09	17/09/08	17/12/08	17/03/09	17/06/09	
BP Plc	135	139	143	148	152	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Exxon Mobil Corp	135	139	143	147	151	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Total SA	136	141	145	149	154	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
ENI SpA	135	139	143	148	153	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Repsol YPF SA	135	139	144	148	153	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Anglo American Plc	140	144	148	152	156	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Rio Tinto	136	140	144	148	153	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Alcoa Inc	135	140	144	148	152	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Newmont Mining Corp.	136	140	144	149	153	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	quarto
Nippon Steel Corp.	136	140	145	150	154	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	<b>Coupon</b>
						2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	10,00%

Titolo	Strike	Quinto periodo di osservazione				Quinto periodo di osservazione				
	17/06/09	16/09/09	16/12/09	17/03/10	16/06/10	16/09/09	16/12/09	17/03/10	16/06/10	
BP Plc	152	156	161	166	171	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Exxon Mobil Corp	151	155	160	164	168	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Total SA	154	158	163	167	171	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
ENI SpA	153	158	162	166	170	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Repsol YPF SA	153	158	162	166	171	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Anglo American Plc	156	160	165	169	174	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Rio Tinto	153	157	161	165	170	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Alcoa Inc	152	156	160	165	169	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Newmont Mining Corp.	153	157	161	166	171	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	quinto
Nippon Steel Corp.	154	159	164	168	173	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	<b>Coupon</b>
						2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	10,00%

Cedola al primo anno: 20.000,00\*3,50% = 700,00

Somma delle cedole pagate alla scadenza: 20.000,00\*(3,50%+10%+10%+10%+10%) = 8.700,00

Capitale lordo esigibile al 20.06.2010 (\*): 20.000,00 \* 100,00% = 20.000,00

Prestazione totale a scadenza (comprese le cedole già pagate): 28.700,00

Seconda esemplificazione – Scenario neutro:

Premio Unico corrisposto: 20.025,00

Premio investito: 20.000,00

Andamento del Paniere di titoli:

Titolo	Strike	Secondo periodo di osservazione				Secondo periodo di osservazione				
	15/06/06	15/09/06	15/12/06	15/03/07	15/06/07	15/09/06	15/12/06	15/03/07	15/06/07	
BP Plc	100	103	101	101	103	2,50%	1,00%	1,00%	2,50%	
Exxon Mobil Corp	100	98	101	100	98	-2,00%	1,00%	0,00%	-2,00%	
Total SA	100	103	105	104	105	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
ENI SpA	100	99	102	100	102	-1,00%	2,00%	0,00%	2,00%	
Repsol YPF SA	100	103	104	106	108	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Anglo American Plc	100	99	102	104	105	-1,00%	2,00%	2,50%	2,50%	
Rio Tinto	100	103	106	108	109	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Alcoa Inc	100	98	98	101	99	-2,00%	-2,00%	1,00%	-1,00%	
Newmont Mining Corp.	100	102	100	102	102	2,00%	0,00%	2,00%	2,00%	secondo
Nippon Steel Corp.	100	102	100	98	100	2,00%	0,00%	-2,00%	0,00%	<b>Coupon</b>
						0,80%	1,15%	1,20%	1,35%	4,50%

Titolo	Strike	Terzo periodo di osservazione				Terzo periodo di osservazione				
	15/06/07	17/09/07	17/12/07	17/03/08	17/06/08	17/09/07	17/12/07	17/03/08	17/06/08	
BP Plc	103	101	99	98	97	-1,94%	-3,88%	-4,85%	-5,83%	
Exxon Mobil Corp	98	98	100	100	103	0,00%	2,04%	2,04%	2,50%	
Total SA	105	103	106	109	107	-1,90%	0,95%	2,50%	1,90%	
ENI SpA	102	100	101	99	99	-1,96%	-0,98%	-2,94%	-2,94%	
Repsol YPF SA	108	110	112	115	114	1,85%	2,50%	2,50%	2,50%	
Anglo American Plc	105	107	106	107	109	1,90%	0,95%	1,90%	2,50%	
Rio Tinto	109	109	110	110	111	0,00%	0,92%	0,92%	1,83%	
Alcoa Inc	99	99	97	100	99	0,00%	-2,02%	1,01%	0,00%	
Newmont Mining Corp.	102	104	105	105	107	1,96%	2,50%	2,50%	2,50%	terzo
Nippon Steel Corp.	100	103	104	104	107	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	<b>Coupon</b>
						0,24%	0,55%	0,81%	0,75%	2,34%

Titolo	Strike	Quarto periodo di osservazione				Quarto periodo di osservazione				
	17/06/08	17/09/08	17/12/08	17/03/09	17/06/09	17/09/08	17/12/08	17/03/09	17/06/09	
BP Plc	97	98	100	100	100	1,03%	2,50%	2,50%	2,50%	
Exxon Mobil Corp	103	103	103	101	102	0,00%	0,00%	-1,94%	-0,97%	
Total SA	107	107	110	110	112	0,00%	2,50%	2,50%	2,50%	
ENI SpA	99	99	101	101	104	0,00%	2,02%	2,02%	2,50%	
Repsol YPF SA	114	112	110	110	110	-1,75%	-3,51%	-3,51%	-3,51%	
Anglo American Plc	109	112	110	108	106	2,50%	0,92%	-0,92%	-2,75%	
Rio Tinto	111	113	116	119	121	1,80%	2,50%	2,50%	2,50%	
Alcoa Inc	99	102	103	104	106	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	
Newmont Mining Corp.	107	109	110	108	111	1,87%	2,50%	0,93%	2,50%	quarto
Nippon Steel Corp.	107	110	109	108	108	2,50%	1,87%	0,93%	0,93%	<b>Coupon</b>
						1,04%	1,38%	0,75%	0,87%	4,05%

Titolo	Strike	Quinto periodo di osservazione				Quinto periodo di osservazione				
	17/06/09	16/09/09	16/12/09	17/03/10	16/06/10	16/09/09	16/12/09	17/03/10	16/06/10	
BP Plc	100	103	104	103	101	2,50%	2,50%	2,50%	1,00%	
Exxon Mobil Corp	102	101	103	105	105	-0,98%	0,98%	2,50%	2,50%	
Total SA	112	112	111	114	112	0,00%	-0,89%	1,79%	0,00%	
ENI SpA	104	104	106	104	102	0,00%	1,92%	0,00%	-1,92%	
Repsol YPF SA	110	113	111	111	112	2,50%	0,91%	0,91%	1,82%	
Anglo American Plc	106	104	106	105	107	-1,89%	0,00%	-0,94%	0,94%	
Rio Tinto	102	120	119	119	119	-0,83%	-1,65%	-1,65%	-1,65%	
Alcoa Inc	106	107	106	105	106	0,94%	0,00%	-0,94%	0,00%	
Newmont Mining Corp.	111	114	117	117	119	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	quinto
Nippon Steel Corp.	108	110	113	116	117	1,85%	2,50%	2,50%	2,50%	<b>Coupon</b>
						0,66%	0,88%	0,92%	0,77%	3,22%

Cedola al primo anno: 20.000,00\*3,50% = 700,00

Somma delle cedole pagate alla scadenza: 20.000,00\*(3,50%+4,50%+2,34%+4,05%+3,22%) =3.522,19

Capitale lordo esigibile al 20.06.2010 (\*): 20.000,00 \* 100,00% = 20.000,00

Prestazione totale a scadenza (comprese le cedole già pagate): 23.522,19

## Terza esemplificazione - Scenario Negativo:

Premio Unico corrisposto: 20.025,00

Premio investito: 20.000,00

Andamento del Paniere di indici:

Titolo	Strike	Secondo periodo di osservazione				Secondo periodo di osservazione				
	15/06/06	15/09/06	15/12/06	15/03/07	15/06/07	15/09/06	15/12/06	15/03/07	15/06/07	
BP Plc	100	100	98	98	98	0,00%	-2,00%	-2,00%	-2,00%	
Exxon Mobil Corp	100	98	98	96	96	-2,00%	-2,00%	-4,00%	-4,00%	
Total SA	100	100	97	96	93	0,00%	-3,00%	-4,00%	-7,00%	
ENI SpA	100	100	99	97	94	0,00%	-1,00%	-3,00%	-6,00%	
Repsol YPF SA	100	98	97	95	93	-2,00%	-3,00%	-5,00%	-7,00%	
Anglo American Plc	100	97	97	94	94	-3,00%	-3,00%	-6,00%	-6,00%	
Rio Tinto	100	99	96	93	92	-1,00%	-4,00%	-7,00%	-8,00%	
Alcoa Inc	100	98	96	94	91	-2,00%	-4,00%	-6,00%	-9,00%	
Newmont Mining Corp.	100	97	94	93	91	-3,00%	-6,00%	-7,00%	-9,00%	secondo
Nippon Steel Corp.	100	99	99	98	95	-1,00%	-1,00%	-2,00%	-5,00%	Coupon
						-1,40%	-2,90%	-4,60%	-6,30%	0,00%

Titolo	Strike	Terzo periodo di osservazione				Terzo periodo di osservazione				
	15/06/07	17/09/07	17/12/07	17/03/08	17/06/08	17/09/07	17/12/07	17/03/08	17/06/08	
BP Plc	98	96	95	94	91	-2,04%	-3,06%	-4,08%	-7,14%	
Exxon Mobil Corp	96	95	93	93	92	-1,04%	-3,13%	-3,13%	-4,17%	
Total SA	93	92	89	87	84	-1,08%	-4,30%	-6,45%	-9,68%	
ENI SpA	94	93	93	90	88	-1,06%	-1,06%	-4,26%	-6,38%	
Repsol YPF SA	93	91	91	90	88	-2,15%	-2,15%	-3,23%	-5,38%	
Anglo American Plc	94	91	91	90	87	-3,19%	-3,19%	-4,26%	-7,45%	
Rio Tinto	92	90	90	89	88	-2,17%	-2,17%	-3,26%	-4,35%	
Alcoa Inc	91	90	87	87	86	-1,10%	-4,40%	-4,40%	-5,49%	
Newmont Mining Corp.	91	88	85	82	79	-3,30%	-6,59%	-9,89%	-13,19%	terzo
Nippon Steel Corp.	95	95	92	92	90	0,00%	-3,16%	-3,16%	-5,26%	Coupon
						-1,71%	-3,32%	-4,61%	-6,85%	0,00%

Titolo	Strike	Quarto periodo di osservazione				Quarto periodo di osservazione				
	17/06/08	17/09/08	17/12/08	17/03/09	17/06/09	17/09/08	17/12/08	17/03/09	17/06/09	
BP Plc	91	91	89	86	86	0,00%	-2,20%	-5,49%	-5,49%	
Exxon Mobil Corp	92	91	90	88	85	-1,09%	-2,17%	-4,35%	-7,61%	
Total SA	84	82	81	78	78	-2,38%	-3,57%	-7,14%	-7,14%	
ENI SpA	88	88	88	86	83	0,00%	0,00%	-2,27%	-5,68%	
Repsol YPF SA	88	88	86	84	81	0,00%	-2,27%	-4,55%	-7,95%	
Anglo American Plc	87	87	86	84	82	0,00%	-1,15%	-3,45%	-5,75%	
Rio Tinto	88	86	86	85	84	-2,27%	-2,27%	-3,41%	-4,55%	
Alcoa Inc	86	86	83	80	77	0,00%	-3,49%	-6,98%	-10,47%	
Newmont Mining Corp.	79	79	79	78	77	0,00%	0,00%	-1,27%	-2,53%	quarto
Nippon Steel Corp.	90	88	88	86	84	-2,22%	-2,22%	-4,44%	-6,67%	Coupon
						-0,80%	-1,93%	-4,33%	-6,38%	0,00%

Titolo	Strike	Quinto periodo di osservazione				Quinto periodo di osservazione				
	17/06/09	16/09/09	16/12/09	17/03/10	16/06/10	16/09/09	16/12/09	17/03/10	16/06/10	
BP Plc	86	83	83	82	79	-3,49%	-3,49%	-4,65%	-8,14%	
Exxon Mobil Corp	85	84	82	80	80	-1,18%	-3,53%	-5,88%	-5,88%	
Total SA	78	76	75	74	73	-2,56%	-3,85%	-5,13%	-6,41%	
ENI SpA	83	81	81	80	78	-2,41%	-2,41%	-3,61%	-6,02%	
Repsol YPF SA	81	79	77	76	73	-2,47%	-4,94%	-6,17%	-9,88%	
Anglo American Plc	82	79	79	78	77	-3,66%	-3,66%	-4,88%	-6,10%	
Rio Tinto	84	81	78	76	75	-3,57%	-7,14%	-9,52%	-10,71%	
Alcoa Inc	77	74	74	71	71	-3,90%	-3,90%	-7,79%	-7,79%	
Newmont Mining Corp.	77	76	74	72	69	-1,30%	-3,90%	-6,49%	-10,39%	quinto
Nippon Steel Corp.	8a	84	82	81	81	0,00%	-2,38%	-3,57%	-3,57%	Coupon
						-2,45%	-3,92%	-5,77%	-7,49%	0,00%

Cedola al primo anno: 20.000,00\*3,50% = 700,00

Somma delle cedole pagate alla scadenza: 20.000,00\*(3,50%+0%+0%+0%+0%) = 700,00

Capitale lordo esigibile al 20.06.2010 (\*): 20.000,00 \* 100,00% = 20.000,00

Prestazione totale a scadenza (comprese le cedole pagate): 20.700,00

**F.2) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale**Prima esemplificazione – Scenario Positivo:

Età di ingresso Assicurato: 40 Anni  
 Premio Unico corrisposto: 20.025,00  
 Premio investito: 20.000,00  
 Valore di mercato Struttura Finanziaria (\*\*): 115,00%

Capitale lordo liquidabile (\*): 20.000,00 \*  
 115,00% + 3% \* 20.000,00 = 23.690,00

Seconda esemplificazione – Scenario neutro:

Età di ingresso Assicurato: 40 Anni  
 Premio Unico corrisposto: 20.025,00  
 Premio investito: 20.000,00  
 Valore di mercato Struttura Finanziaria (\*\*): 100%

Capitale lordo liquidabile (\*): 20.000,00 \*  
 100% + 3% \* 20.000,00 = 20.600,00

Terza esemplificazione – Scenario negativo:

Età di ingresso Assicurato: 40 Anni  
 Premio Unico corrisposto: 20.025,00  
 Premio investito: 20.000,00  
 Valore di mercato Struttura Finanziaria (\*\*): 80%

Capitale lordo liquidabile (\*): 20.000,00 \*  
 80% + 3% \* 20.000,00 = 16.600,00

**F.3) Prestazione in caso di riscatto totale nel corso della durata contrattuale**Prima esemplificazione – Scenario Positivo:

Premio Unico corrisposto: 20.025,00  
 Premio investito: 20.000,00  
 Valore di mercato Struttura Finanziaria (\*\*): 115%

Capitale lordo liquidabile (\*): 20.000,00 \*  
 115% = 23.000,00

Seconda esemplificazione – Scenario neutro:

Premio Unico corrisposto: 20.025,00  
 Premio investito: 20.000,00  
 Valore di mercato Struttura finanziaria (\*\*): 100%

Capitale lordo liquidabile (\*): 20.000,00 \*  
 100% = 20.000,00

Terza esemplificazione – Scenario negativo:

Premio Unico corrisposto: 20.025,00

Premio investito: 20.000,00

Valore di mercato Struttura Finanziaria (\*\*): 80%

Capitale lordo liquidabile (\*): 20.000,00 \*  
 80% = 16.000,00

(\*) il capitale è al lordo delle eventuali imposte previste per Legge

(\*\*) tale valore si riferisce alla prima epoca di valutazione successiva alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione precisata nelle Condizioni di Assicurazione.

**G) Modalità di esercizio dei diritti di revoca e di recesso****G.1) Diritto di revoca**

Nella fase che precede la conclusione del Contratto entro e non oltre il giorno precedente la data di decorrenza delle coperture assicurative, il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta-Certificato.

Entro il termine sopraindicato il Contraente che intenda avvalersi del diritto di revoca, deve inviare comunicazione scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Desio Vita S.p.A. via Rovagnati 1 – 20033 Desio (Milano).

Entro 30 giorni dalla data convenzionale di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Compagnia restituisce al Contraente l'importo del premio unico al netto dei costi fissi di emissione nel caso in cui il Contraente abbia già effettuato il versamento, ossia nel caso in cui la Banca abbia già provveduto ad addebitare tale importo sul conto corrente del Contraente stesso. L'esercizio del diritto di revoca libera il Contraente e la Compagnia da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta di revoca.

**G.2) Diritto di recesso**

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto stesso è concluso. Il contratto è concluso nel giorno di decorrenza delle coperture assicurative (in questo caso le ore 00.00 del giorno 20.06.2005), a condizione che sia stato versato il premio previsto.

Entro il termine sopraindicato il Contraente che intenda avvalersi del diritto di recesso, deve inviare comunicazione scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata con avviso di ri-

cevimiento indirizzata a: Desio Vita S.p.A. via Rovagnati 1 – 20033 Desio (Milano).

La Compagnia entro 30 giorni dalla data convenzionale di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente il minore importo tra:

- il premio unico corrisposto al netto dei diritti e
- l'importo del premio unico corrisposto al netto dei diritti diminuito dell'eventuale differenza negativa tra il valore di mercato della Struttura Finanziaria alla data convenzionale di ricevimento della comunicazione di recesso e quello alla data di decorrenza delle coperture assicurative.

Il diritto di recesso libera il Contraente e la Compagnia da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso.

#### **H) Indicazioni generali relative al regime legale e fiscale applicabile**

Non pignorabilità e non sequestrabilità:

Le somme dovute dalla Compagnia in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 cc).

Diritto proprio del Beneficiario:

Le somme percepite dal Beneficiario a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art. 1920 cc).

#### **IL REGIME FISCALE**

##### Imposta sui premi

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

##### Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi

È prevista la non detraibilità e la non deducibilità del premio unico.

##### Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in dipendenza del presente contratto sono soggette al seguente trattamento fiscale:

- Le somme corrisposte in caso di decesso del-

l'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.

- Le somme corrisposte in caso di vita dell'Assicurato sono assoggettate a tassazione del rendimento finanziario conseguito durante il periodo di validità del contratto stesso. Tale rendimento viene assoggettato, al momento dell'erogazione della prestazione, ad imposta sostitutiva dell'IRE del 12,50%.

***È opportuno verificare comunque la normativa vigente al momento della dichiarazione dei redditi.***

#### **I) Regole relative all'esame dei reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Compagnia (Desio Vita S.p.A. Ufficio "Gestione Portafoglio" – Via Rovagnati, 1 20033 Desio (MI) – tel: 0362/613488 - telefax: 0362/613438 – email: InfoDesioVita@banco-desio.it). 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, corredando l'esposto con la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

#### **L) Legislazione e lingua applicabile**

Al contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge italiana.

#### **M) Informazioni in corso di contratto**

##### **Informazioni relative alla Compagnia**

La Compagnia comunica tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati ai punti B.1) e B.2).

##### **Informazioni relative al contratto**

La Compagnia invia al Contraente, alla decorrenza delle coperture assicurative, una Lettera

Contrattuale di Conferma dell'avvenuto investimento del premio unico netto corrisposto nella Struttura Finanziaria.

La Compagnia informa tempestivamente il Contraente su eventuali variazioni intervenute, rispetto alle informazioni contenute nella presente Nota Informativa, che possano avere rilevanza per il contratto sottoscritto.

Con periodicità annuale al Contraente viene inviata inoltre una comunicazione che indica:

- il valore di mercato della Struttura Finanziaria all'inizio del periodo di riferimento;
- il valore di mercato della Struttura Finanziaria alla fine del periodo di riferimento;
- il valore di riscatto alla fine del periodo di riferimento con l'indicazione della necessità di considerare tale valore puramente indica-

tivo non essendo previsto, per il contratto in esame, il consolidamento delle prestazioni previste in caso di risoluzione anticipata.

**Il valore di mercato della Struttura Finanziaria è ottenuto sulla base della quotazione che il Calculation Agent provvede a fornire periodicamente a Desio Vita.**

Al fine di consentire un'autonoma valutazione il valore di mercato della Struttura Finanziaria viene pubblicato mensilmente su Il Sole 24 Ore. Più precisamente, il valore rilevato l'ultimo mercoledì di ogni mese, viene pubblicato sul suddetto quotidiano il venerdì successivo. Nel caso in cui il mercoledì sia un giorno festivo, il computo viene effettuato il primo giorno lavorativo successivo e la pubblicazione avviene di conseguenza dopo tre giorni lavorativi.

## 1. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

### Art. 1.1 - Prestazioni del contratto

Il presente contratto è in forma mista e prevede una prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale. Più precisamente, si ha:

### Art. 1.2 - Prestazioni in caso di vita

La Compagnia si impegna a corrispondere, se l'Assicurato è in vita all'epoca di scadenza contrattuale, un importo pari al 100% del premio unico netto. Nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento di cedole annue, calcolate con le modalità successivamente specificate (cfr. Art. 5.5 - "Prestazione esigibile a scadenza").

**IN PARTICOLARE LA SOCIETÀ GARANTE PRESTA, ALL'EPOCA DI SCADENZA CONTRATTUALE (20.06.2010) UN VALORE LIQUIDABILE MINIMO PARI AL 100,00% DEL PREMIO UNICO NETTO CORRISPOSTO.**

**La prestazione prevista in caso di vita alla scadenza contrattuale è vincolata alla solvibilità del Soggetto Garante.**

**Tale solvibilità non è comunque garantita dalla Compagnia.**

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

### Art. 1.3 - Prestazione in caso di premorienza

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale qualunque possa esserne la causa è prevista la liquidazione immediata, ai Beneficiari designati, della somma dei due seguenti importi:

- 1) prodotto tra il premio netto e il valore di riferimento, in questo caso il valore di mercato della Struttura Finanziaria quale risulta alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione per sinistro completa di tutta la documentazione precisata nelle Condizioni di Assicurazione.
- 2) "maggiorazione in caso di decesso" pari ad una percentuale del premio netto. Tale per-

centuale varia in funzione dell'età di ingresso dell'Assicurato come indicato nella seguente Tabella:

Età di ingresso dell'Assicurato	Percentuale da applicare al premio unico netto
Da 18 a 40 anni	3,00%
Da 41 a 50 anni	2,00%
Da 51 a 64 anni	0,50%
Da 65 a 70 anni	0,25%
Da 71 a 75 anni	0,10%
Da 76 anni ed oltre	0,05%

La copertura del rischio di decesso è operativa a partire dalle ore 24 del giorno di decorrenza delle coperture assicurative.

**La liquidazione della componente 1) della prestazione in caso di premorienza è condizionata alla solvibilità del Soggetto Garante.**

**Tale solvibilità non è comunque garantita dalla Compagnia.**

**La Compagnia non offre alcuna garanzia di risultato e pertanto esiste la possibilità che il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato risulti inferiore al premio netto versato.**

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

Nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione o mancata rilevazione del valore della Struttura Finanziaria, i pagamenti della Compagnia vengono rinviati fino a quando la quotazione si rende nuovamente disponibile. Tale previsione si applica anche nel caso di riscatto.

## 2. ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

### Art. 2.1 - Conclusione del contratto

Il contratto è concluso, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 00.00 del giorno 20.06.2005.

### Art. 2.2 - Diritto di revoca

Nella fase che precede la conclusione del contratto, entro e non oltre le ore 00.00 del giorno 20.06.2005, il Contraente ha la facoltà di re-

vocare la Proposta-Certificato.

Entro il termine sopraindicato il Contraente che intenda avvalersi del diritto di revoca, deve inviare comunicazione scritta alla Compagnia, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa.

Entro 30 giorni dalla data convenzionale di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Compagnia restituisce al Contraente l'importo del premio unico netto nel caso in cui il Contraente abbia già effettuato il versamento, ossia nel caso in cui la Banca abbia già provveduto ad addebitare tale importo sul conto corrente del Contraente stesso. L'esercizio del diritto di revoca libera il Contraente e la Compagnia da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta di revoca.

#### **Art. 2.3 - Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso. La comunicazione di esercizio del diritto di recesso alla Compagnia deve essere effettuata a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi identificativi del contratto come specificato nella Nota Informativa.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

La Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente il minore importo tra:

- il premio unico corrisposto al netto dei diritti e
- l'importo del premio unico corrisposto al netto dei diritti, diminuito dell'eventuale differenza negativa tra il valore di mercato della Struttura Finanziaria alla data convenzionale di ricevimento della comunicazione di recesso e quello alla data di decorrenza delle coperture assicurative.

### **3. ASPETTI GENERALI**

#### **Art. 3.1 - Disciplina del Contratto**

Il contratto è disciplinato dalle presenti Condizioni di Assicurazione e da eventuali Condizio-

ni Particolari o Appendici nel caso di specifiche esigenze e/o richieste del Contraente.

Per quanto non previsto, valgono inoltre le norme legislative italiane in materia.

#### **Art. 3.2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto di terzi, qualora il terzo sia a conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

#### **Art. 3.3 - Limiti di età dell'Assicurato**

Il Contratto è stipulabile da Assicurati con età assicurativa iniziale almeno pari a 18 anni e non superiore a 85 anni. L'età assicurativa iniziale è determinata considerando la differenza tra la data di decorrenza delle coperture assicurative e la data di nascita. Il periodo superiore al semestre viene considerato come anno interamente compiuto.

#### **Art. 3.4 - Beneficiari**

Il Contraente designa, al momento della sottoscrizione del contratto, i Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

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

Nei primi due casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficiario e le sue eventuali revocazioni o modifiche possono essere effettuate mediante comunicazione scritta, sottoscritta in originale dal Contraente, alla Compagnia o mediante testamento.

#### Art. 3.5 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di riscatto totale richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

### 4. VERSAMENTI

#### Art. 4.1 - Premio unico

La validità del contratto è subordinata al versamento di un premio unico alla data di pagamento.

Tale premio viene utilizzato per l'acquisto della Struttura Finanziaria sottostante il contratto assicurativo.

L'importo minimo del premio unico è di 5.025 Euro comprensivo dei costi di emissione di 25 Euro. Il Contraente può decidere di corrispondere importi di premio unico superiori a quello minimo stabilito con incrementi multipli di 1.000 Euro. Non sono previsti versamenti aggiuntivi.

#### Art. 4.2 - Modalità di pagamento del premio

Il Contraente si impegna a versare il premio unico pattuito alla sottoscrizione dalla Proposta-Certificato. Il pagamento effettivo del premio unico viene comunque effettuato dal Contraente alla data di pagamento mediante addebito sul conto corrente del Contraente stesso (detenuto presso la Banca distributrice del contratto).

### 5. STRUTTURA FINANZIARIA

#### Art. 5.1 - Descrizione della Struttura Finanziaria

Il parametro di riferimento, cui sono collegate le prestazioni in caso di vita (all'epoca di scadenza o in caso di riscatto anticipato) o in caso

di preminenza dell'Assicurato, è rappresentato dal valore di mercato di una Struttura Finanziaria, appositamente acquistata dalla Compagnia per far fronte agli impegni assunti in dipendenza del contratto stesso. Tale Struttura Finanziaria è un titolo strutturato costituito da un'obbligazione Zero Coupon (Componente Obbligazionaria) e da un'opzione (Componente Derivata), emessa e garantita da Barclays Bank Plc che rende il valore della Struttura Finanziaria funzione dell'andamento dei dieci titoli azionari sotto riportati.

Nome della Società	Comparto
1 BP Plc	Petroliero
2 Exxon Mobil Corp	Petroliero
3 Total SA	Petroliero
4 ENI SpA	Petroliero
5 Repsol YPF SA	Petroliero
6 Anglo American Plc	Minerario
7 Rio Tinto	Minerario
8 Alcoa Inc	Minerario
9 Newmont Mining Corporation	Siderurgico
10 Nippon Steel Corporation	Siderurgico

**Si precisa che il valore della Struttura Finanziaria, sottostante il contratto, è ottenuto sulla base delle quotazioni che il Calculation Agent provvede a fornire periodicamente a Desio Vita.**

Il valore della Struttura Finanziaria viene determinato e pubblicato mensilmente su Il Sole 24 Ore.

#### Art. 5.2 - Caratteristiche della Struttura Finanziaria

- DURATA: cinque anni.
- Prezzo di emissione: 94,95%.
- VALORE DI RIMBORSO DELLA STRUTTURA FINANZIARIA: è pari al prodotto del valore nominale della Struttura Finanziaria moltiplicato per il valore unitario a scadenza della Struttura Finanziaria stessa. In particolare, alla scadenza contrattuale, detto valore di rimborso è pari al 100% del premio netto versato. Nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento di cedole annue, le cui modalità di calcolo sono successivamente descritte.

#### Art. 5.3 - Caratteristiche della Componente derivata

- COMPONENTE DERIVATA: è costituita da un'opzione ed ha un prezzo di acquisto pari all'8,95% del valore nominale.
- SOCIETÀ EMITTENTE E GARANTE: Barclays Bank Plc.

**Art. 5.4 - Caratteristiche della Componente Obbligazionaria**

- COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA: è costituita da una Obbligazione Zero Coupon ed ha un prezzo di acquisto pari all' 86,00% del valore nominale.
- SOCIETÀ EMITTENTE E GARANTE: Barclays Bank Plc
- RENDIMENTO EFFETTIVO LORDO SU BASE ANNUA E A CAPITALIZZAZIONE COMPOSTA DELLA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA: è pari a 1,79% .

**Art. 5.5 – Prestazione esigibile a scadenza**

La prestazione esigibile a scadenza in caso di

data strike, cioè la data di rilevazione del valore di riferimento per il calcolo delle performance annuali dei dieci titoli. Le quattro date strike da utilizzare per il calcolo delle quattro cedole successive alla prima sono: 15/06/2006 per la seconda cedola, 15/06/2007 per la terza cedola, 17/06/2008 per la quarta cedola, 17/06/2009 per la quinta cedola.

- 2) Per ogni anno a partire dal 2006, si rilevano alle date di osservazione trimestrali le quotazioni di ciascuno dei dieci titoli del paniere di riferimento. Il calendario delle date di osservazione trimestrali corrispondenti alle cedole e alla data strike è il seguente:

Cedola e periodo di osservazione	Data strike	Prima rilevazione trimestrale	Seconda rilevazione trimestrale	Terza rilevazione trimestrale	Quarta rilevazione trimestrale
Seconda cedola Secondo periodo di oss.	15/06/2006	15/09/2006	15/12/2006	15/03/2007	15/06/2007
Terza cedola Terzo periodo di oss.	15/06/2007	17/09/2007	17/12/2007	17/03/2008	17/06/2008
Quarta cedola Quarto periodo di oss.	17/06/2008	17/09/2008	17/12/2008	17/03/2009	17/06/2009
Quinta cedola Quinto periodo di oss.	17/06/2009	16/09/2009	16/12/2009	17/03/2010	16/06/2010

vita dell'Assicurato, è il 100% del premio unico netto versato, pari al valore nominale della Struttura Finanziaria sottoscritta.

Nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento di cedole annue. La prima cedola certa è di importo predeterminato pari al 3,50% del premio netto, le altre cedole sono variabili e determinate in base a modalità in seguito specificate.

Per la determinazione delle cedole annue si procede come di seguito descritto:

Prima cedola: è una cedola di importo certo, data dal prodotto tra il premio netto versato e una aliquota pari al 3,50%, che sarà liquidata il 20.06.2005 a prescindere dalle quotazioni dei dieci titoli azionari del paniere alla stessa data.

Cedole successive: la seconda, terza, quarta e quinta cedola sono funzione delle performance trimestrali dei dieci titoli costituenti il paniere di riferimento. Il loro importo è pari al prodotto tra il premio netto versato ed una aliquota annua (Coupon annuo) determinata nel modo seguente:

- 1) per ogni anno a partire dal 2006 si fissa la

- 3) Ad ogni data di rilevazione trimestrale viene rilevata la quotazione di ciascuno dei titoli, tale quotazione trimestrale viene rapportata alla quotazione rilevata alla data strike del periodo di osservazione e si sottrae 1 ottenendo la performance trimestrale del titolo. Per ognuno dei dieci titoli si prende il minimo valore tra il 2,50% e la performance trimestrale. Si calcola la media dei dieci valori minimi determinati, ottenendo la performance trimestrale del paniere per il periodo di osservazione in esame.

- 4) Per ogni periodo di osservazione si calcolano le quattro performance trimestrali e si sommano algebricamente. L'aliquota annua (Coupon annuo) è il valore massimo tra lo zero e la somma algebrica delle performance trimestrali.

Il prodotto di ognuno dei quattro coupon annuali determinati alla fine di ogni periodo di osservazione per il premio netto versato determina il valore delle quattro cedole annue liquidabili tre giorni lavorativi successivi all'ultima data di rilevazione trimestrale di ogni periodo di osservazione, secondo il calendario sotto riportato:

Cedola	Data pagamento Cedola
Prima cedola	20/06/2006
Seconda cedola	20/06/2007
Terza cedola	20/06/2008
Quarta cedola	20/06/2009
Quinta cedola	20/06/2010

Da quanto esposto ne consegue che il **valore liquidato all'epoca di scadenza contrattuale (20.06.2010) non può essere inferiore al 100,00% del premio unico netto corrisposto.**

#### **Art. 5.6 – Destinazione del premio unico e disinvestimento**

Il premio unico netto corrisposto viene utilizzato per l'acquisto di una quota della Struttura Finanziaria sottostante il contratto.

Le operazioni di disinvestimento conseguenti a recesso, a riscatto, pagamento del capitale assicurato in caso di decesso, vengono effettuate utilizzando il valore di riferimento, ossia il valore di mercato della Struttura Finanziaria rilevato alla prima epoca di valutazione successiva alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione di cui al successivo Art. 7.1 - Pagamenti della Compagnia.

#### **Art. 5.7 – Riscatto totale**

Trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza delle coperture assicurative, il Contraente può, mediante dichiarazione scritta corredata dalla documentazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione, riscattare totalmente il proprio contratto. Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il premio netto versato e il valore di riferimento (in questo caso il valore di mercato della Struttura Finanziaria quale risulta alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione per riscatto completa di tutta la documentazione precisata nelle Condizioni di Assicurazione).

**Tale prestazione è vincolata alla solvibilità del Soggetto Garante.**

**Tale solvibilità non è comunque garantita dalla Compagnia.**

### **6. COSTI DELLA GARANZIA BASE**

I costi previsti dal presente contratto sono:

#### **Art. 6.1 – Costo fisso di emissione**

Costo fisso di emissione di 25 Euro.

#### **Art. 6.2 – Costo di emissione proporzionale**

Costo implicito del 5,05% proporzionale al premio netto versato, derivante dalla differenza tra il valore nominale della Struttura Finanziaria ed il suo prezzo di acquisto da parte della Compagnia alla data di decorrenza del 20.06.2005.

### **7. PAGAMENTI**

#### **Art. 7.1 - Pagamenti della Compagnia**

Ogni richiesta di liquidazione deve essere inviata alla Compagnia corredata dai seguenti documenti:

In caso di vita dell'Assicurato all'epoca di scadenza contrattuale:

- 1) copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione qualora il Beneficiario in caso di vita sia minorenne o incapace;
- 2) coordinate bancarie dei Beneficiari in caso di vita del contratto – o dei loro Tutori \_ per le operazioni di accredito (Banca, C.A.B., A.B.I. e numero di conto corrente). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dai Beneficiari – o dai loro Tutori stessi;
- 3) fotocopia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari – o dei loro Tutori –.

In caso di riscatto totale:

- 1) richiesta di riscatto sottoscritta in originale dal Contraente;
- 2) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
- 3) originale della Proposta-Certificato, della Lettera Contrattuale di Conferma e delle eventuali appendici contrattuali;
- 4) coordinate bancarie del Contraente per le operazioni di accredito (Banca, C.A.B., A.B.I. e numero di conto corrente del Contraente). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dal Contraente stesso.

In caso di decesso:

- 1) consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dai Beneficiari in caso di decesso (legge 196/03 e successive modifiche);

- 2) originale della Proposta-Certificato, della Lettera Contrattuale di Conferma e delle eventuali appendici contrattuali;
- 3) dati anagrafico fiscali dei Beneficiari e le loro coordinate bancarie sottoscritte in originale (nome, cognome, codice fiscale, Banca, C.A.B., A.B.I. e numero di conto corrente di ciascun Beneficiario);
- 4) fotocopia leggibile di un valido documento di identità dei Beneficiari;
- 5) certificato di morte dell'Assicurato (in originale);
- 6) atto notorio o equipollente dichiarazione sostitutiva, in originale, dell'atto di notorietà che attesti la non esistenza di testamento dell'Assicurato e riporti l'indicazione degli eredi legittimi (se sono i Beneficiari indicati in polizza);
- 7) copia autentica del testamento, se esistente;
- 8) copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione qualora il Beneficiario sia minorenni o incapace.

Le richieste di liquidazione, corredate della documentazione sopra indicata, devono essere consegnate alla Banca presso cui è stato stipulato il contratto, ovvero inviate alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione completa ovvero, se posteriore, dalla data di esigibilità dei pagamenti stessi.

**I pagamenti della Compagnia sono vincolati alla solvibilità del Soggetto Garante. Tale solvibilità non è comunque garantita dalla Compagnia.**

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

#### **Art. 7.2 - Valuta**

Gli impegni contrattuali, premio e prestazioni assicurative, sono regolati in Euro.

#### **Art. 7.3 - Tasse ed imposte**

Tasse ed imposte relative al presente contratto sono a carico del Contraente e dei Beneficiari ed aventi diritto.

#### **Art. 7.4 - Foro competente**

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Cliente (Contraente, Assicurato o Beneficiari).

### **8. INFORMATIVA**

#### **Art. 8.1 - Comunicazione periodica**

La Compagnia invia al Contraente, alla decorrenza delle coperture assicurative, una Lettera Contrattuale di Conferma dell'avvenuto investimento del premio unico netto corrisposto nella Struttura Finanziaria.

La Compagnia informa tempestivamente il Contraente su eventuali variazioni intervenute, rispetto alle informazioni contenute nella presente Nota Informativa, che possano avere rilevanza per il contratto sottoscritto.

Con periodicità annuale al Contraente viene inviata inoltre una comunicazione che indica:

- il valore di mercato della Struttura Finanziaria all'inizio del periodo di riferimento;
- il valore di mercato della Struttura Finanziaria alla fine del periodo di riferimento;
- il valore di riscatto alla fine del periodo di riferimento con l'indicazione della necessità di considerare tale valore puramente indicativo non essendo previsto, per il contratto in esame, il consolidamento delle prestazioni previste in caso di risoluzione anticipata.

**Il valore di mercato della Struttura Finanziaria è ottenuto sulla base delle quotazioni che il Calculation Agent provvede a fornire periodicamente a Desio Vita.**

Al fine di consentire un'autonoma valutazione il valore di mercato della Struttura Finanziaria viene pubblicato mensilmente su Il Sole 24 Ore. Più precisamente, il valore rilevato l'ultimo mercoledì di ogni mese, viene pubblicato sul suddetto quotidiano il venerdì successivo. Nel caso in cui il mercoledì sia un giorno festivo, il computo viene effettuato il primo giorno feriale successivo e la pubblicazione avviene di conseguenza dopo tre giorni lavorativi.

**INFORMATIVA AI SENSI  
DELL'ARTICOLO 13 DEL D.LGS. N. 196/03**

Ai sensi dell'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali D.Lgs. 196/03 (di seguito denominato Decreto), ed in relazione ai dati personali che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La/Vi informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (1).

**1) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (2)**

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano – dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti (3) e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge (4) – e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (5) strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (6), è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano – in Italia o all'estero – come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (7).

Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

**2) Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali**

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di Suoi dati da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi.

Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano – in Italia o all'estero – come autonomi titolari (8): il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati.

**3) Modalità di uso dei dati personali**

I dati sono trattati (9) dalla nostra Società – titolare del trattamento – solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati – in Italia o all'estero – per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero

– che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa <sup>(10)</sup>; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

#### 4) Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento <sup>(11)</sup>.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro Responsabile per il riscontro con gli interessati, presso Desio Vita S.p.A., Responsabile Rapporti Clientela, Via Rovagnati 1, 20033 Desio (MI), tel, 0362613541, fax 0362613438, e-mail): [InfoDesiovita@bancodesio.it](mailto:InfoDesiovita@bancodesio.it) <sup>(12)</sup>.

#### NOTE

<sup>(1)</sup> Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).

<sup>(2)</sup> La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

<sup>(3)</sup> Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 7, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici.

<sup>(4)</sup> Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

<sup>(5)</sup> Cioè dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.

<sup>(6)</sup> Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.

<sup>(7)</sup> Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti (indicati nell'invito); autofficine (indicate nell'invito o scelte dall'interessato); centri di demolizione di autoveicoli;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbutamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;
- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- ANIA – Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Frezza, 70 – Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
- organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, quali (ripartiti secondo i rami assicurativi interessati):  
Consorzio Italiano di Assicurazioni Aeronautiche, CIAA; Concordato Cauzione Credito 1994; ULAV - Unione Latina Assicurazione Valori; Pool Italiano per l'Assicurazione dei Rischi Atomici; Pool per l'Assicurazione R.C. Inquinamento; Consorzio per la Convenzione Indennizzo Diretto - CID; Ufficio Centrale Italiano - UCI S.c. a r.l.; Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Genova; Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Roma; Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Trieste; ANADI - Accordo Imbarcazioni e Navi da Diporto; SIC - Sindacato Italiano Corpi; Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati;

CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici; ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (Via del Quirinale, 21 - Roma); nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi; Casellario Centrale Infortuni; Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione; Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Consorzi agricoli di difesa dalla grandine e da altri eventi naturali; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

(<sup>8</sup>) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

(<sup>9</sup>) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

(<sup>10</sup>) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa.

(<sup>11</sup>) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

(<sup>12</sup>) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa. L'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento è conoscibile in modo agevole anche nel sito internet [www.desiovia.it](http://www.desiovia.it)