



# Chiara Vita

Compagnia di Assicurazioni Vita

Chiara Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia

*Offerta al pubblico di*  
**Index EUROSTOXX 50 2010**  
*prodotto finanziario- assicurativo di tipo Index Linked*  
*(Codice Prodotto 1216)*

**Il presente documento contiene:**

- **Scheda Sintetica – Informazioni Generali**
- **Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche**
- **Condizioni Contrattuali**
- **Glossario**
- **Modulo di Proposta – Certificato in versione facsimile**

**Le Schede Sintetiche, le Condizioni Contrattuali ed il Glossario devono essere consegnate all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione del contratto.**

Le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta sono messe a disposizione dell'Investitore – Contraente su richiesta dello stesso.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.  
Sede Legale e Operativa Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano Tel 02 57.43.86.1 – fax 02 55.24.99.04  
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA  
Capitale Sociale € 34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793  
Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142 - Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi n. d'ordine 031  
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

**SCHEMA SINTETICA  
INFORMAZIONI GENERALI**

*La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.*

<b>INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO</b>	
<b>IMPRESA DI ASSICURAZIONE</b>	Chiara Vita S.p.A. è un'impresa di assicurazioni italiana, facente parte del Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. d'ordine 031 (di seguito La Compagnia).
<b>CONTRATTO</b>	<i>Prodotto finanziario - assicurativo di tipo Index Linked denominato <b>Index EUROSTOXX 50 2010</b></i>
<b>ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI</b>	L'investimento finanziario è volto a correlare il valore del capitale alla scadenza o al momento del riscatto all'andamento dell'indice azionario Dow Jones EURO STOXX 50® (di seguito indice). La Compagnia, al fine di soddisfare le prestazioni previste dal contratto, investe in una componente obbligazionaria e in una componente derivativa le cui attività finanziarie sottostanti potranno essere sostituite nel tempo dalla Compagnia stessa in conformità alla normativa applicabile.
<b>PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	Il contratto prevede il versamento di un premio unico, di importo minimo pari a 5.025 Euro. L'Investitore-Contraente può corrispondere importi superiori con incrementi multipli di 1.000 Euro. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale. La proposta d'investimento finanziario di cui al Prospetto d'offerta è unica ed è illustrata nella parte "Informazioni Specifiche".
<b>FINALITÀ'</b>	Il contratto ha come obiettivo quello di fornire un rendimento predeterminato alle scadenze previste dal contratto, un rendimento collegato all'indice ed in particolare al rialzo del mercato azionario europeo - area EURO, garantendo comunque il premio versato al netto delle spese di emissione in caso di decesso dell'Assicurato e alla scadenza.
<b>OPZIONI CONTRATTUALI</b>	Il contratto non prevede opzioni.
<b>DURATA</b>	Il contratto prevede una durata fissa di 4 anni, 10 mesi e 4 giorni, dal 29/03/2010 (data di decorrenza) al 02/02/2015 (data di scadenza). All'atto della sottoscrizione del contratto, l'Investitore-Contraente deve aver raggiunto la maggiore età, mentre l'età assicurativa all'ingresso dell'Assicurato deve essere almeno pari a 18 anni e non superiore a 86 anni.
<b>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</b>	
<b>CASO MORTE</b>	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il contratto si estingue ed è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati dall'Investitore - Contraente, di un capitale pari al maggior valore tra: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ il premio versato al netto delle spese di emissione;</li> <li>▪ il valore di riscatto (come di seguito definito).</li> </ul> Con riferimento alla determinazione del valore di riscatto relativo al caso di decesso, si prenderà in considerazione la prima data di valorizzazione della settimana successiva al ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione prevista all'Art. 15 delle Condizioni Contrattuali. Nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, la valorizzazione sarà effettuata al primo giorno lavorativo successivo.
<b>ALTRI EVENTI ASSICURATI</b>	Non sono previsti altri eventi assicurati.

<b>ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI</b>	Non sono previste altre opzioni contrattuali.
<b>INFORMAZIONI AGGIUNTIVE</b>	
<b>INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE</b>	<p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione.</p> <p>La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta-Certificato. Il contratto è concluso, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 00.00 del giorno 29/03/2010. Contestualmente decorrono le coperture assicurative.</p> <p>Il contratto si perfeziona nel momento in cui l'Investitore-Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della Proposta-Certificato da parte della Compagnia o, in assenza di tale comunicazione, il giorno in cui riceve la Lettera contrattuale di conferma sottoscritta dalla Compagnia.</p> <p><b>Si rinvia alla Sez. D), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</b></p>
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)</b>	<p>In data 30/04/2012, in caso di vita dell'Assicurato, verrà corrisposto all'Investitore – Contraente un importo fisso pari al 2% del premio versato al netto delle spese di emissione.</p> <p>Alla data di scadenza, in caso di vita dell'Assicurato, verrà corrisposto, ai Beneficiari designati dall'Investitore – Contraente, un importo pari al premio versato al netto delle spese di emissione, maggiorato di un eventuale importo aggiuntivo. Tale importo si ottiene moltiplicando il premio versato al netto delle spese di emissione per un rendimento pari:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ al 39% della variazione dell'indice, se la variazione dell'indice è stata positiva;</li> <li>▪ a 0% se la variazione dell'indice è stata negativa o nulla.</li> </ul> <p>Resta inteso che la prestazione massima relativa alla partecipazione alla variazione dell'indice, se positiva, non potrà comunque essere superiore al 48% dell'importo del premio versato al netto delle spese di emissione.</p> <p>Per <b>variazione dell'indice</b> si intende la differenza tra il valore finale dell'indice ed il valore iniziale dell'indice, divisa per il valore iniziale dell'indice stesso.</p> <p>Il <b>valore iniziale dell'indice</b> è il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data del 29/03/2010.</p> <p>Il <b>valore finale dell'indice</b> è il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data del 20/01/2015 (data ultima rilevazione).</p> <p>Sulla cedola erogata grava un costo fisso pari a 5 Euro.</p>
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)</b>	<p>Il contratto riconosce un valore di riscatto <b>purché sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita.</b></p> <p>Il capitale rimborsabile è pari alla somma dei seguenti importi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) il premio versato al netto delle spese di emissione, scontato finanziariamente per la durata residua del contratto, applicando un tasso equivalente al tasso interno di rendimento lordo del Titolo di Stato spagnolo di riferimento SPGB 4,00% 01/31/15 (ISIN: ES0000012916), aumentato di 0,6%, relativo alla prima data di valorizzazione della settimana successiva alla data di pervenimento della richiesta di riscatto in Compagnia, completa di tutta la documentazione prevista all'Art. 15 delle Condizioni Contrattuali;</li> <li>2) l'importo della cedola fissa, se non ancora erogata, scontato finanziariamente per la durata residua al 30/04/2012 applicando un tasso equivalente al tasso interno di rendimento lordo del Titolo di Stato spagnolo di riferimento SPGB 2,75% 04/12 (ISIN: ES0000012118), aumentato di 0,6%, relativo alla data di valorizzazione della settimana successiva alla data di pervenimento della richiesta di riscatto in Compagnia, completa di tutta la documentazione prevista all'Art. 15 delle Condizioni Contrattuali;</li> <li>3) il premio versato al netto delle spese di emissione moltiplicato per un rendimento pari: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ al 25% della variazione dell'indice al riscatto, se la variazione dell'indice</li> </ul> </li> </ol>

	<p>è stata positiva;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a 0% se la variazione dell'indice al riscatto è stata negativa o nulla.</li> </ul> <p>Resta inteso che la prestazione massima relativa alla partecipazione alla variazione dell'indice, se positiva, non potrà comunque essere superiore al 48% dell'importo del premio versato al netto delle spese di emissione.</p> <p>Per <b>variazione dell'indice al riscatto</b> si intende la differenza tra il valore dell'indice al riscatto e il valore iniziale dell'indice, divisa per il valore iniziale dell'indice.</p> <p>Per <b>valore dell'indice al riscatto</b> si intende il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data di valorizzazione della settimana successiva alla data di pervenimento della richiesta di riscatto in Compagnia completa di tutta la documentazione prevista all'Art. 15 delle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Per <b>durata residua</b> si intende il periodo temporale intercorrente tra la data di scadenza (ovvero la data di stacco cedola 30/04/2012) e la data di valorizzazione della settimana successiva alla data di pervenimento della richiesta di riscatto in Compagnia, completa di tutta la documentazione prevista all'art.15 delle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Per <b>data di valorizzazione</b> si intende ogni mercoledì della settimana, o in caso di giorno non lavorativo, il giorno lavorativo immediatamente successivo.</p> <p>Si definisce <b>giorno lavorativo</b> qualunque giorno in cui è previsto che lo Sponsor dell'indice pubblichi il livello dell'indice e che la Borsa correlata sia aperta alle contrattazioni durante le regolari sessioni di negoziazione.</p> <p>Il valore di riscatto viene diminuito di un importo fisso pari a 25 Euro (costo di riscatto).</p> <p>Il contratto non prevede riscatti parziali.</p> <p>Si riporta nella tabella sottostante, alla fine di ciascun anno di durata contrattuale, il valore atteso dei costi impliciti di riscatto derivanti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ dall'applicazione dello spread dello 0,6% al tasso interno di rendimento lordo dei titoli di riferimento;</li> <li>▪ dalla differenza tra il valore alla data esemplificativa di riscatto del diritto di ottenere l'importo aggiuntivo a scadenza e l'importo di cui al punto 3).</li> </ul> <p>I valori attesi sono stati determinati sulla base di simulazioni numeriche coerenti con quelle effettuate per determinare gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario riportati nella parte "Informazioni Specifiche".</p> <table border="1" data-bbox="655 1451 1246 1630"> <thead> <tr> <th><b>Data di riscatto ipotizzata</b></th> <th><b>Costi impliciti</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>29/03/2011</td> <td>5,45%</td> </tr> <tr> <td>29/03/2012</td> <td>4,63%</td> </tr> <tr> <td>29/03/2013</td> <td>3,81%</td> </tr> <tr> <td>29/03/2014</td> <td>2,83%</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>In caso di riscatto durante la vita del contratto, il meccanismo di calcolo del valore di riscatto, i tassi utilizzati e lo spread dello 0,6% applicato possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al premio versato.</b></p> <p><b>Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni circa le modalità di riscatto.</b></p>	<b>Data di riscatto ipotizzata</b>	<b>Costi impliciti</b>	29/03/2011	5,45%	29/03/2012	4,63%	29/03/2013	3,81%	29/03/2014	2,83%
<b>Data di riscatto ipotizzata</b>	<b>Costi impliciti</b>										
29/03/2011	5,45%										
29/03/2012	4,63%										
29/03/2013	3,81%										
29/03/2014	2,83%										
<p><b>REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO</b></p>	<p><b>L'Investitore- Contraente può revocare la Proposta-Certificato, ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, fino alla conclusione del contratto tramite richiesta scritta</b> firmata dall'Investitore-Contraente ed effettuata presso lo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta – Certificato oppure inviata direttamente alla Compagnia mediante lettera raccomandata A/R con l'indicazione di tale volontà.</p> <p>La revoca ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal</p>										

	<p>contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso lo sportello o di spedizione della raccomandata quale risultante dal timbro postale di invio della raccomandata stessa.</p>
<b>DIRITTO DI RECESSO</b>	<p><b>L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto, ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, entro 30 giorni dalla sua conclusione, tramite richiesta scritta</b> firmata dall'Investitore-Contraente ed effettuata presso lo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta – Certificato oppure inviata direttamente alla Compagnia mediante lettera raccomandata A/R con l'indicazione di tale volontà.</p> <p>Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso lo sportello o di spedizione della raccomandata quale risultante dal timbro postale di invio della raccomandata stessa.</p> <p>La Compagnia entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, previa consegna dell'originale della Proposta – Certificato, della Lettera contrattuale di conferma e delle eventuali appendici, rimborsa all'Investitore-Contraente un importo pari al premio unico versato, al netto delle <b>spese fisse di emissione</b>, quantificate al punto 17.1.1 della Parte C del Prospetto e nella Proposta-Certificato.</p>
<b>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</b>	<p>La Compagnia si impegna a trasmettere, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ indicazione del premio unico versato e di quello investito;</li> <li>▪ valore dell'indice alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste, al fine della determinazione delle prestazioni,</li> <li>▪ dettaglio della cedola pagata agli aventi diritto nell'anno di riferimento;</li> <li>▪ valore di riscatto al 31 dicembre dell'anno di riferimento;</li> <li>▪ Parte II del Prospetto d'offerta contenente l'aggiornamento dei dati periodici relativi all'investimento finanziario.</li> </ul> <p>La Compagnia si impegna inoltre a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente dell'eventualità che si verifichi una riduzione del valore di riscatto, in corso di contratto, superiore al 30% del capitale investito, e di effettuare analoga comunicazione per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro 10 giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.</p> <p>In caso di trasformazione del contratto, la Compagnia è tenuta a fornire all'Investitore - Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, la Compagnia consegna all'Investitore- Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto d'offerta (o il Fascicolo Informativo in caso di prodotti di Ramo I) del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.</p> <p>Il Prospetto d'offerta aggiornato e le altre informazioni obbligatorie relative al prodotto sono disponibili sul sito internet della Compagnia <a href="http://www.chiaravita.it">www.chiaravita.it</a> e possono essere acquisiti su supporto duraturo.</p> <p>La Compagnia è tenuta a comunicare tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
<b>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</b>	In caso di mancata scelta delle parti, al contratto si applica la legge italiana.
<b>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</b>	In caso di mancata scelta delle parti, il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

<p><b>RECLAMI</b></p>	<p>Eventuali reclami inerenti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:  <b>Chiara Vita S.p.A.</b>  Ufficio Reclami  Via Pietro Gaggia 4, 20139 - Milano (Italia).  Tel. 02.57438635 Fax 02.55249904  E-mail: reclami@chiaravita.it</p> <p><b>Per questioni inerenti al contratto:</b>  qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale 21, 00187 - Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.</p> <p><b>Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:</b>  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.</p> <p>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.</p> <p><b>Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.</b></p>
<p><b>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.</b></p> <p><i>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 19 febbraio 2010.</i></p> <p><i>Data di validità della parte "Informazioni Generali": dal 22 febbraio 2010.</i></p> <p><i>La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</i></p>	

**SCHEDA SINTETICA  
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

*La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dell'investimento finanziario.*

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

<b>NOME</b>	<b>Index EUROSTOXX 50 2010</b>
<b>ALTRE INFORMAZIONI</b>	Codice della proposta di investimento finanziario: 1216. Il premio è da corrispondersi in unica soluzione (premio unico), ed ha un importo minimo pari a 5.025 Euro. Finalità della proposta di investimento: il prodotto ha come obiettivo quello di cogliere le opportunità di incremento del valore dell'indice nell'orizzonte temporale individuato dalla durata contrattuale.

**STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

<b>CAPITALE INVESTITO</b>	L'investimento finanziario è volto a correlare il valore del capitale a scadenza, o al momento del riscatto, all'andamento dell'indice azionario Dow Jones EURO STOXX 50® (di seguito indice), descritto nella tabella sottostante.	
	DENOMINAZIONE	Dow Jones EURO STOXX 50®
	CODICE BLOOMBERG	SX5E
	TIPOLOGIA	L'indice Dow Jones EURO STOXX 50® è un indice azionario europeo che misura l'andamento delle 50 azioni delle società a maggiore capitalizzazione, quotate nei principali mercati regolamentati dell'area Euro.
	SETTORE DI ATTIVITÀ (AGGIORNATO AL MOMENTO DI REDAZIONE DEL PRESENTE PROSPETTO D'OFFERTA)	Nell'indice sono rappresentati tutti i settori industriali, con la prevalenza dei seguenti: Finanziario (28,49%), Comunicazioni (13,36%), Beni di consumo non ciclici (12,26%), Industriale (11,62%), Utilities (10,90%), Energia (9,84%), Materie prime (8,35%), Beni di consumo ciclici (1,95%), Tecnologia (1,89%) e Diversificato (1,35%).
	VALUTA DI DENOMINAZIONE	Euro
<p>In data 30/04/2012, in caso di vita dell'Assicurato, verrà corrisposto all'Investitore – Contraente un importo fisso pari al 2% del premio versato al netto delle spese di emissione.</p> <p>Alla data di scadenza, in caso di vita dell'Assicurato, verrà corrisposto, ai Beneficiari designati dall'Investitore – Contraente, un importo pari al premio versato al netto delle spese di emissione, maggiorato di un eventuale importo aggiuntivo. Tale importo si ottiene moltiplicando il premio versato al netto delle spese di emissione per un rendimento pari:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ al 39% della variazione dell'indice, se la variazione dell'indice è stata positiva;</li> <li>▪ a 0% se la variazione dell'indice è stata negativa o nulla.</li> </ul> <p>Resta inteso che la prestazione massima relativa alla partecipazione alla variazione dell'indice, se positiva, non potrà comunque essere superiore al 48% dell'importo del premio versato al netto delle spese di emissione.</p> <p>Per <b>variazione dell'indice</b> si intende la differenza tra il valore finale dell'indice ed il valore iniziale dell'indice, divisa per il valore iniziale dell'indice stesso.</p> <p>Il <b>valore iniziale dell'indice</b> è il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data del 29/03/2010.</p> <p>Il <b>valore finale dell'indice</b> è il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data del 20/01/2015 (data ultima rilevazione).</p> <p>Sulla cedola erogata grava un costo fisso pari a 5 Euro.</p>		

	<p>Il meccanismo di determinazione del valore del capitale al momento del riscatto è dettagliatamente descritto nella parte “<i>Informazioni Generali</i>” al paragrafo Rimborsamento del capitale prima della scadenza (c.d. Riscatto).</p> <p>Chiara Vita S.p.A. per poter far fronte alle prestazioni previste dal contratto investe in una componente obbligazionaria e in una componente derivativa le cui attività finanziarie sottostanti potranno essere sostituite nel tempo da Chiara Vita S.p.A. in conformità alla normativa applicabile.</p>															
<b>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO</b>	L'orizzonte temporale di investimento consigliato è pari alla durata contrattuale.															
<b>PROFILO DI RISCHIO</b>	<p><b>Grado di rischio: medio</b></p> <p>Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, che può assumere valori in una scala crescente di sei classi qualitative: <i>basso, medio - basso, medio, medio - alto, alto e molto alto</i>, a cui corrispondono apposite misure di rischio quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti potenziali dell'investimento medesimo.</p> <p>Si rinvia per approfondimenti al punto 2 della Parte I.</p> <p><b>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario.</b></p> <p><b>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</b></p> <p>In questa simulazione si tiene conto del rischio stimato di insolvenza della Compagnia.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</th> <th>PROBABILITÀ</th> <th>VALORI CENTRALI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è <b>negativo</b></td> <td>12,73%</td> <td>2.006,99</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>61,64%</td> <td>5.070,96</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e <b>in linea</b> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>15,68%</td> <td>5.536,72</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e <b>superiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>9,95%</td> <td>6.815,60</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nelle simulazioni riportate si considera, ai fini della determinazione dei valori centrali, un premio versato pari al premio unico minimo previsto dal presente contratto: 5.025 Euro.</p> <p><b>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</b></p>	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI	Il rendimento è <b>negativo</b>	12,73%	2.006,99	Il rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	61,64%	5.070,96	Il rendimento è positivo e <b>in linea</b> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio	15,68%	5.536,72	Il rendimento è positivo e <b>superiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	9,95%	6.815,60
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI														
Il rendimento è <b>negativo</b>	12,73%	2.006,99														
Il rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	61,64%	5.070,96														
Il rendimento è positivo e <b>in linea</b> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio	15,68%	5.536,72														
Il rendimento è positivo e <b>superiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	9,95%	6.815,60														
<b>GARANZIE</b>	<p><b>Il contratto prevede la garanzia della Compagnia di corresponsione della cedola fissa, dell'eventuale importo aggiuntivo e del premio versato al netto delle spese di emissione a scadenza.</b></p> <p><b>Il contratto prevede, inoltre, la garanzia da parte della Compagnia di corresponsione del valore di riscatto in caso di esercizio dello stesso da parte dell'Investitore-Contrahente e di corresponsione del maggiore tra il premio versato al netto delle spese di emissione ed il valore di riscatto in caso di premiorienza dell'Assicurato.</b></p>															
<b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b>																
<b>COSTI</b>																
	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il															

<b>TABELLA DELL' INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	<i>premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, ove previsti, rappresenta il capitale investito.</i>			
		<b>MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE</b>	<b>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)</b>	
	<b>VOCIDICOSTO</b>			
	<b>A</b>	Costi di caricamento	5,72%	1,19%
	<b>B</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,000%	0,00%
	<b>C</b>	Altri costi contestuali al versamento	0,000%	0,00%
	<b>D</b>	Altri costi successivi al versamento	0,000%	0,02%
	<b>E</b>	Bonus e premi	0,000%	0,00%
	<b>F</b>	Costi delle coperture assicurative	0,25%	0,05%
	<b>G</b>	Spese di emissione	0,50%	0,10%
	<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
	<b>H</b>	Premio Versato	100,00%	
	<b>I = H - (F + G)</b>	Capitale Nominale	99,25%	
	<b>L = I - (A + B + C - E)</b>	Capitale Investito	93,53%	
	<b>di cui</b>	L1 Componente Obbligazionaria	87,63%	
L2 Componente Derivativa		5,90%		
Il premio di riferimento è quello minimo, pari a 5.025 Euro.				
<i><b>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></i>				
<b>DESCRIZIONE DEI COSTI</b>	<p>Il contratto prevede i seguenti costi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>spese di emissione</b> pari a 25 Euro, riportate, in forma percentuale sul premio versato, alla voce G (spese di emissione) della precedente tabella;</li> <li>▪ <b>caricamenti</b> (ovvero la differenza tra il capitale nominale ed il capitale investito), rappresentati alla voce A (costi di caricamento) della già menzionata tabella;</li> <li>▪ <b>spese fisse per lo stacco della cedola</b> pari a 5 Euro riportate alla voce D (altri costi successivi al versamento) della tabella sopra riportata, in forma percentuale sul premio investito e ripartite sull'orizzonte temporale di investimento consigliato.</li> <li>▪ <b>costi sulle coperture assicurative</b>, già ricompresi nei costi di caricamento e pari allo 0,25% del premio versato, riportati al punto F della precedente tabella (costi delle coperture assicurative). Detti costi vengono applicati al fine di costituire le riserve necessarie per la prestazione della copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.</li> </ul>			
<b>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</b>				
<b>DATI PERIODICI</b>				
<b>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</b>	Nella tabella seguente viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori:			
	<b>Quota - parte retrocessa ai distributori</b>			
	<b>2010</b>	<b>25%</b>		

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

#### **INFORMAZIONI ULTERIORI**

#### **VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO**

Il valore dell'indice è determinato dallo Sponsor STOXX Limited, sulla base dei valori di chiusura giornalieri delle azioni di riferimento che compongono l'indice stesso e pubblicato sul sito internet dello Sponsor: [www.stoxx.com](http://www.stoxx.com). Il valore dell'indice può essere reperito giornalmente su almeno un quotidiano finanziario, attualmente "Il Sole 24Ore" e "MF"; tale valore non vincola tuttavia in alcun modo la determinazione della prestazione a scadenza, che sarà calcolata dall'Agente di Calcolo utilizzando i valori ufficiali di chiusura pubblicati sul sito dello Sponsor.

L'Agente di Calcolo è Banco Santander SA, fatto salvo il diritto di Chiara Vita S.p.A. di sostituire l'Agente di Calcolo con un altro soggetto.

Il valore del tasso interno di rendimento lordo dei due Titoli di Stato della Spagna, utilizzati a riferimento per il calcolo delle prestazioni liquidabili anteriormente alla data di scadenza, sono determinati sulla base del prezzo Bid rilevato sul circuito Bloomberg alla fonte MTS España (mercato telematico dei titoli di stato spagnoli). A partire dal giorno 29 marzo 2010, la Compagnia pubblicherà quotidianamente sul proprio sito [www.chiaravita.it](http://www.chiaravita.it), il valore del tasso interno di rendimento lordo dei suddetti titoli già aumentato dello spread di 0,6%.

Ulteriori informazioni indicative del prezzo dei titoli di riferimento possono essere reperite sul sito della Banca di Spagna dove viene pubblicato il bollettino giornaliero delle contrattazioni in Titoli di Stato ([www.bde.es/webbde/es/secciones/informes/banota/banota.html](http://www.bde.es/webbde/es/secciones/informes/banota/banota.html) selezionando ultimo publicado). Fermo restando che, ai fini della determinazione del riscatto, sarà utilizzato il valore rilevato sul circuito Bloomberg.

Il valore di riscatto, relativo ad un premio esemplificativo pari a 100, è pubblicato quotidianamente, a partire dal 29 marzo 2010, su "Finanza & Mercati" e sul sito internet di Chiara Vita S.p.A. [www.chiaravita.it](http://www.chiaravita.it).

Più precisamente, il valore rilevato ogni mercoledì viene pubblicato sul suddetto quotidiano il venerdì successivo.

La Compagnia potrà successivamente pubblicarne il valore su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione all'Investitore-Contraente.

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.**

*Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 febbraio 2010.*

*Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 22 febbraio 2010.*

*L'attività finanziaria sottostante "Index EUROSTOXX 50 2010" è offerta dal 22 febbraio 2010 al 26 marzo 2010.*

*La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.*

#### **DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

**La Compagnia Chiara Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.**

L'Amministratore Delegato  
Fabio Bastia



<p><b>CONDIZIONI CONTRATTUALI</b></p> <p><b>INDEX EUROSOTXX 50 2010</b></p> <p><b>PRODOTTO FINANZIARIO - ASSICURATIVO DI TIPO INDEX LINKED</b></p>
--

**Disciplina del Contratto**

Il contratto è disciplinato:

- dalle presenti **Condizioni Contrattuali**;
- dalle **norme di legge italiana**, per quanto non espressamente disciplinato.

**Art. 1 – Prestazioni assicurate**

A fronte del versamento del premio unico, il presente contratto prevede le seguenti prestazioni:

- **al 30/04/2012**, se l'Assicurato è in vita, il pagamento all'Investitore – Contraente di una cedola di importo fisso pari al 2% del premio versato al netto delle spese di emissione;
- **alla scadenza del contratto (02/02/2015)**, il pagamento, ai Beneficiari designati dall'Investitore – Contraente, di un importo pari al premio versato al netto delle spese di emissione maggiorato di un eventuale importo aggiuntivo, calcolato sul premio versato al netto delle spese di emissione stesso, dipendente dall'andamento dell'indice azionario Dow Jones EURO STOXX 50® (di seguito indice) cui è collegato il contratto, come meglio illustrato al successivo Art. 2;
- **in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale**, la liquidazione, ai Beneficiari designati dall'Investitore – Contraente, di un importo pari al maggior valore tra il premio versato al netto delle spese di emissione e il valore di riscatto, come descritto al successivo Art. 10.

**Il contratto prevede la garanzia da parte di Chiara Vita S.p.A. di corresponsione della cedola, dell'eventuale importo aggiuntivo e del premio versato al netto delle spese di emissione a scadenza. Il contratto prevede, inoltre, la garanzia da parte di Chiara Vita S.p.A. di corresponsione del valore di riscatto in caso di esercizio dello stesso da parte dell'Investitore-Contraente e di corresponsione del maggiore tra il premio versato al netto delle spese di emissione e il valore di riscatto in caso di premorienza dell'Assicurato.**

Tutte le prestazioni previste dal presente contratto saranno esigibili qualora il contratto sia in vigore.

**Art. 2 – Struttura dell'investimento correlato alle prestazioni assicurate**

Chiara Vita S.p.A. (di seguito la Compagnia) adempie alle obbligazioni di seguito riportate attraverso l'investimento in una componente obbligazionaria e in una componente derivativa che potranno essere sostituite nel corso della durata contrattuale dalla Compagnia stessa in conformità alla normativa applicabile.

Index EUROSTOXX 50 2010 è un contratto di assicurazione sulla vita, in forma mista a premio unico con prestazioni volte a correlare il valore del capitale a scadenza, o al momento del riscatto, all'andamento dell'indice azionario Dow Jones EURO STOXX 50® (di seguito indice).

Di seguito si riportano informazioni sull'indice finanziario:

DENOMINAZIONE	Dow Jones EURO STOXX 50®
CODICE BLOOMBERG	SX5E
TIPOLOGIA	L'indice Dow Jones EURO STOXX 50® è un indice azionario europeo che misura l'andamento delle 50 azioni delle società a maggiore capitalizzazione, quotate nei principali mercati regolamentati dell'area Euro.
SETTORE DI ATTIVITÀ (AGGIORNATO AL MOMENTO DI REDAZIONE DEL PRESENTE PROSPETTO D'OFFERTA)	Nell'indice sono rappresentati tutti i settori industriali, con la prevalenza dei seguenti: Finanziario (28,49%), Comunicazioni (13,36%), Beni di consumo non ciclici (12,26%), Industriale (11,62%), Utilities (10,90%), Energia (9,84%), Materie prime (8,35%), Beni di consumo ciclici (1,95%), Tecnologia (1,89%) e Diversificato (1,35%).
VALUTA DI DENOMINAZIONE	Euro

Si riportano, nella tabella sottostante, le azioni che compongono l'indice alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta.

<b>Nome Società</b>	<b>Settore Industriale</b>	<b>Codice Bloomberg</b>
Aegon NV	Finanziario	AGN NA Equity
Air Liquide SA	Materie prime	AI FP Equity
Alstom SA	Industriale	ALO FP Equity
Allianz SE	Finanziario	ALV GY Equity
Anheuser-Busch InBev NV	Beni di consumo non ciclici	ABI BB Equity
ArcelorMittal	Materie prime	MT NA Equity
Assicurazioni Generali S.p.A	Finanziario	G IM Equity
AXA SA	Finanziario	CS FP Equity
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	Finanziario	BBVA SQ Equity
Banco Santander SA	Finanziario	SAN SQ Equity
BASF SE	Materie prime	BAS GY Equity
Bayer AG	Materie prime	BAY GY Equity
BNP Paribas	Finanziario	BNP FP Equity
Carrefour SA	Beni di consumo non ciclici	CA FP Equity
Cie de Saint-Gobain	Industriale	SGO FP Equity
Credit Agricole SA	Finanziario	ACA FP Equity
CRH PLC	Industriale	CRH ID Equity
Daimler AG	Beni di consumo ciclici	DAI GY Equity
Danone	Beni di consumo non ciclici	BN FP Equity
Deutsche Bank AG	Finanziario	DBK GY Equity
Deutsche Boerse AG	Finanziario	DB1 GY Equity
Deutsche Telekom AG	Comunicazioni	DTE GY Equity
E.ON AG	Utilities	EOAN GY Equity
Enel S.p.A	Utilities	ENEL IM Equity
ENI S.p.A	Energia	ENI IM Equity
FRANCE Telecom SA	Comunicazioni	FTE FP Equity
GDF Suez	Utilities	GSZ FP Equity
Iberdrola SA	Utilities	IBE SQ Equity
ING Groep NV	Finanziario	INGA NA Equity
Intesa Sanpaolo S.p.A	Finanziario	ISP IM Equity
Koninklijke Philips Electronics NV	Industriale	PHIA NA Equity
L'Oreal SA	Beni di consumo non ciclici	OR FP Equity
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SA	Diversified	MC FP Equity
Muenchener Rueckversicherungs AG	Finanziario	MUV2 GY Equity
Nokia OYJ	Comunicazioni	NOK1V FH Equity
Repsol YPF SA	Energia	REP SQ Equity
RWE AG	Utilities	RWE GY Equity
Sanofi-Aventis SA	Beni di consumo non ciclici	SAN FP Equity
SAP AG	Tecnologia	SAP GY Equity
Schneider Electric SA	Industriale	SU FP Equity
Siemens AG	Industriale	SIE GY Equity
Societe Generale	Finanziario	GLE FP Equity
Telecom Italia S.p.A	Comunicazioni	TIT IM Equity
Telefonica SA	Comunicazioni	TEF SQ Equity
Total SA	Energia	FP FP Equity
Unibail-Rodamco SE	Finanziario	UL FP Equity
UniCredit S.p.A	Finanziario	UCG IM Equity
Unilever NV	Beni di consumo non ciclici	UNA NA Equity
Vinci SA	Industriale	DG FP Equity
Vivendi	Comunicazioni	VIV FP Equity

Si precisa che dette azioni possono essere sostituite secondo meccanismi predeterminati dallo Sponsor. Tutte le determinazioni relative al valore dell'indice ai fini del calcolo delle prestazioni dovute ai sensi del contratto, sono effettuate dall'Agente di Calcolo, secondo le modalità indicate nel presente Prospetto d'offerta.

L'Agente di Calcolo è Banco Santander SA, Paseo de Pereda 9-12, 39004 Santander, Spagna, fatto salvo il diritto di Chiara Vita S.p.A. di sostituire l'Agente di Calcolo con un altro soggetto.

L'indice viene rilevato il mercoledì di ogni settimana in relazione alla determinazione dell'eventuale importo aggiuntivo e alla determinazione del valore di riscatto, sulla base dei valori di chiusura del martedì immediatamente precedente.

Qualora, a giudizio dell'Agente di Calcolo, si verifichi o persista, se già verificato, un "Evento di Turbativa" riguardante l'indice, in tale giorno l'Agente di Calcolo si comporterà nel seguente modo:

- il valore dell'indice (iniziale e/o finale) sarà rilevato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo al cessare dell'Evento di Turbativa. Qualora l'Evento di Turbativa si dovesse prolungare per i tre giorni di borsa aperta successivi al giorno di osservazione stabilito originariamente, tale terzo giorno sarà comunque considerato il giorno di osservazione dell'indice; in tale data l'Agente di Calcolo determinerà il valore dell'indice in base ad una stima in buona fede, per calcolare il prezzo dell'indice prima dell'inizio dell'Evento di Turbativa.

Per **Evento di Turbativa dell'indice** si intende:

- la sospensione o una rilevante limitazione, a giudizio dell'Agente di Calcolo, del sistema di negoziazione (a causa di movimentazioni dei prezzi che eccedano i limiti consentiti o per qualsiasi altro motivo) che interessi gli indici che costituiscono il 20% o più del valore dell'indice in una delle borse che rappresentano un mercato di riferimento dell'indice; ovvero
- con riferimento a contratti di opzione o futures aventi ad oggetto l'indice e negoziati nei rispettivi mercati derivati di quotazione, qualora la sospensione o limitazione sia, a discrezione dell'Agente di Calcolo, rilevante;
- ogni evento che turba o danneggia la capacità dei soggetti che partecipano al mercato di effettuare operazioni in relazione agli indici che costituiscono il 20% o più del valore dell'indice in una delle borse che rappresentano un mercato di riferimento dell'indice; a contratti di opzione o futures aventi ad oggetto l'indice e negoziati nei rispettivi mercati derivati di quotazione;
- la chiusura anticipata, in un qualsiasi giorno lavorativo di borsa ove siano quotati gli indici che costituiscono il 20% o più del valore dell'indice prima del regolare orario di chiusura di tale borsa, a meno che tale chiusura anticipata sia annunciata da tale borsa almeno un'ora prima dell'evento che si verifica per primo tra l'effettivo orario di chiusura per le sessioni regolari di negoziazione su tale borsa in tale giorno lavorativo e la scadenza del termine per la presentazione nel sistema della borsa di ordini da eseguire su tale borsa alla chiusura del giorno lavorativo.

Nel caso invece in cui uno o più indici siano oggetto di un Evento Straordinario (come di seguito definito), l'Agente di Calcolo effettuerà gli interventi necessari per ridurre, per quanto possibile, l'impatto di tale Evento Straordinario.

Per **Evento Straordinario** si intende qualsiasi evento che produca:

- la modifica del soggetto responsabile per il calcolo dell'indice e/o della metodologia di calcolo dello stesso;
- la sostituzione o cancellazione dell'indice;
- qualsiasi evento tale da determinare una discontinuità nei valori dell'indice, indipendente dalle condizioni di mercato.

Si considerano in particolare i seguenti Eventi Straordinari:

- 1) **sostituzione del soggetto responsabile per il calcolo dell'indice.** Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'indice (Sponsor) dovesse essere sostituito con altro soggetto approvato da parte dell'Agente di Calcolo, l'attività sottostante il presente indice continuerà ad essere l'indice così come calcolato e pubblicato dal nuovo soggetto;
- 2) **modifiche nella metodologia di calcolo dell'indice o sostituzione con un nuovo indice.** Nel caso in cui lo Sponsor modifichi la metodologia di calcolo dell'indice ("Indice Modificato") ovvero sostituisca l'indice con altro indice ("Indice Sostituito"), l'Agente di Calcolo procederà in base ai criteri seguenti:

- nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche analoghe all'indice originario e tali quindi da costituire idonea attività sottostante per il presente indice, l'indice sarà sostituito dall'Indice Modificato o, a seconda dei casi, dall'Indice Sostituito (in caso di discontinuità nei valori dell'indice prima e dopo la modifica o la sostituzione, sarà richiesta l'applicazione di opportuno coefficiente di raccordo);
- nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo, l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche sostanzialmente diverse dall'indice originario e comunque non idonee a costituire adeguata attività sottostante per il presente indice, l'indice sarà sostituito con altro indice, anche calcolato da un diverso soggetto, le cui caratteristiche siano nella valutazione dell'Agente di Calcolo idonee a costituire idonea attività sottostante. Nell'eventualità che l'Agente di Calcolo abbia accertato la non disponibilità di un tale indice, lo stesso procederà secondo le modalità di cui al punto seguente;

### **3) cessazione del calcolo o della pubblicazione dell'indice.**

Qualora in un giorno precedente o coincidente con una qualsiasi data di osservazione, lo Sponsor cancelli permanentemente l'indice, senza che esista un Indice Modificato, e l'Agente di Calcolo abbia accertato che non esista altro indice le cui caratteristiche siano idonee a costituire parametro di indicizzazione per le prestazioni, in tal caso:

- l'Agente di Calcolo selezionerà la data ("Data di Sostituzione") a partire dalla quale avverrà la sostituzione dell'indice con un "Indice Alternativo", intendendosi per tale "Indice Alternativo" un indice che sia rappresentativo del medesimo settore economico e geografico (a seconda dei casi) e nei limiti del possibile, di un paniere di azioni che, a partire dalla Data di Sostituzione, replichi composizione, formula e metodologia in atto alla data di cessazione dell'indice e nel cui ambito il peso di ogni azione sia equivalente al peso che la medesima aveva nell'indice alla Data di Sostituzione;
- l'Indice Alternativo sostituirà l'indice a partire dalla Data di Sostituzione;
- con effetto dalla Data di Sostituzione, qualsiasi riferimento all'indice dovrà intendersi come riferito all'Indice Alternativo;
- l'Agente per il Calcolo apporterà, per ogni singola variabile riferita alle azioni che compongono l'Indice Alternativo, gli opportuni aggiustamenti che riterrà corretti a sua insindacabile discrezione;

### **4) correzione del Livello dell'indice**

Qualora il livello dell'indice, come pubblicato in qualsiasi data dallo Sponsor e utilizzato ai fini di qualsiasi calcolo o determinazione, sia successivamente corretto e tale correzione sia pubblicata dallo Sponsor entro 2 giorni dalla pubblicazione originale, l'Agente di Calcolo determinerà l'importo da pagare per effetto di detta correzione.

## **Art. 3 – Premio unico**

A fronte delle prestazioni assicurate dal presente contratto è previsto il versamento, da parte dell'Investitore- Contraente, di un premio unico di importo minimo pari a 5.025 Euro; gli incrementi di premio unico rispetto a quello minimo dovranno essere multipli di 1.000 Euro. Non sono previsti versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

L'Investitore- Contraente si impegna a versare il premio unico pattuito alla sottoscrizione della Proposta-Certificato. Il pagamento effettivo del premio unico viene effettuato dall'Investitore-Contraente, alla data di conclusione del contratto, esclusivamente mediante addebito sul conto corrente dell'Investitore-Contraente (accesso presso la Banca distributrice).

## **Art. 4 - Conclusione del contratto e decorrenza delle coperture assicurative**

Il contratto è concluso, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 00.00 del giorno 29/03/2010. Contestualmente decorrono le coperture assicurative.

All'atto della sottoscrizione del contratto, l'Investitore- Contraente deve aver raggiunto la maggiore età, mentre l'età assicurativa all'ingresso dell'Assicurato deve essere almeno pari a 18 anni e non superiore a 86 anni.

L'età assicurativa all'ingresso è determinata considerando la differenza tra la data di sottoscrizione del contratto e la data di nascita dell'Assicurato. Il periodo superiore al semestre viene considerato come anno interamente compiuto.

**Si rinvia al Prospetto d'offerta, Parte I, sezione D), per le informazioni di dettaglio circa la modalità di sottoscrizione.**

#### **Art. 5 - Durata del contratto**

La durata del contratto è di 4 anni, 10 mesi e 4 giorni. La data di decorrenza è fissata alle ore 00.00 del 29/03/2010, mentre la data di scadenza è fissata alle ore 00.00 del 02/02/2015.

Il contratto si risolve con effetto immediato in caso di:

- esercizio del diritto di recesso;
- esercizio del diritto di riscatto totale;
- decesso dell'Assicurato;
- scadenza contrattuale.

#### **Art. 6 - Diritto di revoca**

**Sino alla conclusione del contratto – e dunque entro e non oltre il giorno precedente la data di decorrenza delle coperture assicurative – l'Investitore-Contraente può revocare la Proposta – Certificato, ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, tramite richiesta scritta firmata dall'Investitore-Contraente ed effettuata presso lo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta – Certificato, oppure inviata direttamente alla Compagnia mediante lettera raccomandata A/R indirizzata a:**

**Chiara Vita S.p.A.**  
Ufficio Gestione Portafoglio  
Via Pietro Gaggia 4  
20139 - Milano.

La revoca ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso lo sportello o di spedizione della raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della raccomandata stessa.

#### **Art. 7 - Diritto di recesso**

**L'Investitore- Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto, ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005 entro, 30 giorni dalla conclusione dello stesso, tramite richiesta scritta firmata dall'Investitore-Contraente ed effettuata presso lo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta – Certificato, oppure inviata direttamente alla Compagnia mediante lettera raccomandata A/R indirizzata a:**

**Chiara Vita S.p.A.**  
Ufficio Gestione Portafoglio  
Via Pietro Gaggia 4  
20139 - Milano.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso lo sportello o di spedizione della raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della raccomandata stessa.

La Compagnia entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, previa consegna della documentazione prevista al successivo Art. 15, rimborsa all'Investitore-Contraente un importo pari al premio unico versato, al netto delle **spese fisse di emissione pari a 25 Euro**.

#### **Art. 8 – Costi gravanti sul contratto**

Sul contratto gravano i seguenti costi:

**a) Spese di emissione**

All'atto del versamento del premio unico viene trattenuto un costo fisso pari a 25 Euro.

**b) Costi delle coperture assicurative**

Il costo delle coperture assicurative è pari a 0,25% del premio versato al netto delle spese di emissione.

**c) Costi di caricamento**

I costi di caricamento vengono detratti all'atto del versamento del premio unico e sono pari al 6,00% del premio versato al netto delle spese di emissione. Tali caricamenti ricomprendono già al loro interno i costi delle coperture assicurative.

**d) Costi di uscita anticipata dal contratto**

Le commissioni di uscita in caso di liquidazione per riscatto totale del contratto sono pari a 25 Euro.

**e) Costi per la liquidazione della cedola**

Dalla cedola liquidata al 30/04/2012 verrà detratto un costo fisso pari a 5 Euro.

**Si rinvia al Prospetto d'offerta, Parte I, Sez. C), per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

#### **Art. 9 - Prestazioni alla scadenza e cedola**

In data 30/04/2012, in caso di vita dell'Assicurato, verrà corrisposto all'Investitore – Contraente un importo fisso pari al 2% del premio versato al netto delle spese di emissione.

Alla data di scadenza, in caso di vita dell'Assicurato, verrà corrisposto, ai Beneficiari designati dall'Investitore – Contraente, un importo pari al premio versato al netto delle spese di emissione, maggiorato di un eventuale importo aggiuntivo. Tale importo si ottiene moltiplicando il premio versato al netto delle spese di emissione per un rendimento pari:

- al 39% della variazione dell'indice, se la variazione dell'indice è stata positiva;
- a 0% se la variazione dell'indice è stata negativa o nulla.

Resta inteso che la prestazione massima relativa alla partecipazione alla variazione dell'indice, se positiva, non potrà comunque essere superiore al 48% dell'importo del premio versato al netto delle spese di emissione.

Per **variazione dell'indice** si intende la differenza tra il valore finale dell'indice ed il valore iniziale dell'indice, divisa per il valore iniziale dell'indice stesso.

Il **valore iniziale dell'indice** è il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data del 29/03/2010.

Il **valore finale dell'indice** è il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data del 20/01/2015 (data ultima rilevazione).

Sulla cedola erogata grava un costo fisso pari a 5 Euro.

Qualora, in occasione di una delle date di rilevazione previste, a giudizio dell'Agente di Calcolo, si verifichi o persista, se già verificato, un "Evento di Turbativa" o un "Evento Straordinario" riguardante l'indice, si rimanda a quanto disciplinato al precedente Art. 2.

#### **Art. 10 - Prestazione in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, qualunque possa esserne la causa, il contratto si estingue e verrà liquidata, ai Beneficiari designati dall'Investitore - Contraente, un capitale pari al maggior valore tra:

- il premio versato al netto delle spese di emissione;
- il valore di riscatto determinato ai sensi del successivo Art. 11.

La copertura del rischio di decesso è operativa a partire dalle ore 00.00 del giorno di decorrenza delle coperture assicurative (29/03/2010).

La richiesta (effettuata anche utilizzando il modulo prestampato allegato alle presenti Condizioni Contrattuali), corredata di tutta la documentazione indicata al successivo Art. 15, dovrà essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato, oppure inviata direttamente alla Compagnia mediante lettera raccomandata A/R indirizzata a:

**Chiara Vita S.p.A.**  
Ufficio Gestione Portafoglio  
Via Pietro Gaggia 4  
20139 - Milano.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutta la documentazione sopra riportata (ovvero dalla data di ricevimento presso la filiale interessata, se anteriore). Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei beneficiari. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Compagnia è entrata in possesso della documentazione completa.

#### **Art. 11 – Riscatto totale**

Trascorsi almeno 12 mesi dalla decorrenza delle coperture assicurative e a condizione che l'Assicurato sia in vita, l'Investitore-Contraente può riscattare totalmente il proprio contratto. La richiesta (effettuata anche utilizzando il modulo prestampato allegato alle presenti Condizioni Contrattuali), corredata di tutta la documentazione indicata al successivo Art. 15, dovrà essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato, oppure inviata direttamente alla Compagnia mediante lettera raccomandata A/R indirizzata a:

La richiesta di riscatto determina la risoluzione anticipata del contratto.

Il capitale rimborsabile è pari alla somma dei seguenti importi:

- 4) il premio versato al netto delle spese di emissione, scontato finanziariamente per la durata residua del contratto applicando un tasso equivalente al tasso interno di rendimento lordo del Titolo di Stato spagnolo di riferimento SPGB 4,00% 01/31/15 (ISIN: ES0000012916), aumentato di 0,6%, relativo alla prima data di valorizzazione della settimana successiva alla data di pervenimento della richiesta di riscatto in Compagnia completa di tutta la documentazione prevista all'Art. 15 delle Condizioni Contrattuali;
- 5) l'importo della cedola fissa, se non ancora pagata, scontato finanziariamente per la durata residua al 30/04/2012 applicando un tasso equivalente al tasso interno di rendimento lordo del Titolo di Stato spagnolo di riferimento SPGB 2,75% 04/2012 (ISIN: ES0000012118), aumentato di 0,6%, relativo alla data di valorizzazione della settimana successiva alla data di pervenimento della richiesta di riscatto in Compagnia completa di tutta la documentazione prevista all'Art. 15 delle Condizioni Contrattuali;
- 6) il premio versato al netto delle spese di emissione moltiplicato per un rendimento pari:
  - al 25% della variazione dell'indice al riscatto, se la variazione dell'indice è stata positiva;
  - a 0% se la variazione dell'indice al riscatto è stata negativa o nulla.

Resta inteso che la prestazione massima relativa alla partecipazione alla variazione dell'indice, se positiva, non potrà comunque essere superiore al 48% dell'importo del premio versato al netto delle spese di emissione.

Per **variazione dell'indice al riscatto** si intende la differenza tra il valore dell'indice al riscatto e il valore iniziale dell'indice, divisa per il valore iniziale dell'indice.

Per **valore dell'indice al riscatto** si intende il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data di valorizzazione della settimana successiva alla data di pervenimento della richiesta di riscatto in Compagnia completa di tutta la documentazione prevista all'Art. 15 delle Condizioni Contrattuali.

Per **durata residua** si intende il periodo temporale intercorrente tra la data di scadenza (ovvero la data di stacco cedola 30/04/2012) e la data di valorizzazione della settimana successiva alla data di pervenimento della richiesta di riscatto in Compagnia, completa di tutta la documentazione prevista all'art.15 delle Condizioni Contrattuali.

Per **data di valorizzazione** si intende ogni mercoledì della settimana, o in caso di giorno non lavorativo, il giorno lavorativo immediatamente successivo.

Si definisce **giorno lavorativo** qualunque giorno in cui è previsto che lo Sponsor dell'indice pubblichi il livello dell'indice e che la Borsa correlata sia aperta alle contrattazioni durante le regolari sessioni di negoziazione.

Il valore di riscatto viene diminuito di un importo fisso pari a 25 Euro (costo di riscatto).

Il contratto non prevede riscatti parziali.

Si riporta nella tabella sottostante, alla fine di ciascun anno di durata contrattuale, il valore atteso dei costi impliciti di riscatto derivanti:

- dall'applicazione dello spread dello 0,6% al tasso interno di rendimento lordo dei titoli di riferimento;
- dalla differenza tra il valore alla data esemplificativa di riscatto del diritto di ottenere l'importo aggiuntivo a scadenza e l'importo di cui al punto 3).

I valori attesi sono stati determinati sulla base di simulazioni numeriche coerenti con quelle effettuate per determinare gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario riportati nella parte "Informazioni Specifiche".

<b>Data di riscatto ipotizzata</b>	<b>Costi impliciti</b>
29/03/2011	5,45%
29/03/2012	4,63%

29/03/2013	3,81%
29/03/2014	2,83%

**In caso di riscatto durante la vita del contratto, il meccanismo del calcolo del valore di riscatto, i tassi utilizzati e lo spread dello 0,6% applicato possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al premio versato.**

#### **Art. 12 Opzioni Contrattuali**

Non previste.

#### **Art. 13 - Cessione, pegno e vincolo**

L'Investitore-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 su apposita appendice.

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

#### **Art. 14 - Beneficiari**

L'Investitore-Contraente designa, al momento della sottoscrizione del contratto, i Beneficiari delle prestazioni 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 l'Investitore-Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso dell'Investitore-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 beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta, sottoscritta in originale dall'Investitore-Contraente, alla Compagnia o mediante testamento.

Beneficiario della cedola è l'Investitore – Contraente stesso il quale rinuncia, per tale prestazione, al suddetto potere di revoca o modifica.

#### **Art. 15 - Pagamenti della Compagnia**

Ogni richiesta di liquidazione (effettuata anche utilizzando i moduli prestampati allegati alle presenti Condizioni Contrattuali) può essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato, oppure inviata alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata A/R indirizzata a:

**Chiara Vita S.p.A.**  
Ufficio Gestione Portafoglio  
Via Pietro Gaggia 4  
20139 – Milano

corredata da tutta la documentazione di seguito elencata, per ciascuna prestazione, al fine di consentire alla Compagnia stessa di verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento ed individuare gli aventi diritto.

#### **In caso di recesso:**

- richiesta di recesso firmata dall'Investitore-Contraente;
- originale della Proposta-Certificato, della Lettera Contrattuale di Conferma e delle eventuali appendici contrattuali.

#### **In caso di pagamento di cedola:**

- coordinate bancarie dell'Investitore-Contraente per le operazioni di accredito (Banca e codice IBAN) nel caso siano variate rispetto a quanto precedentemente comunicato.

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

- richiesta sottoscritta dai Beneficiari designati dall'Investitore - Contraente;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, ovvero autocertificazione;

- fotocopia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari – o dei loro Tutori;
- coordinate bancarie dei Beneficiari– o dei loro Tutori – per le operazioni di accredito (Banca e codice IBAN). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dai Beneficiari stessi, o dai loro Tutori;
- copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiari minorenni o incapaci.

**In caso di riscatto totale:**

- richiesta di riscatto sottoscritta in originale dall'Investitore-Contraente;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dall'Investitore-Contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
- fotocopia leggibile di documento di riconoscimento valido e fotocopia del codice fiscale dell'Investitore-Contraente;
- originale della Proposta-Certificato, della Lettera Contrattuale di Conferma e delle eventuali appendici contrattuali;
- coordinate bancarie dell'Investitore-Contraente per le operazioni di accredito (Banca e codice IBAN). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dall'Investitore-Contraente stesso.

**In caso di decesso:**

- consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dai Beneficiari in caso di decesso (decreto legislativo 196/2003);
- originale della Proposta-Certificato, della Lettera Contrattuale di Conferma e delle eventuali appendici contrattuali;
- dati anagrafico fiscali dei Beneficiari e le loro coordinate bancarie sottoscritte in originale (nome, cognome, codice fiscale, Banca e codice IBAN di ciascun Beneficiario);
- fotocopia leggibile di un valido documento di identità di ciascun Beneficiario;
- certificato di morte dell'Assicurato (in originale);
- atto notorio o equipollente dichiarazione sostitutiva, in originale, dell'atto di notorietà che attesti l'esistenza o meno di un testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso. Nel caso in cui la designazione dei Beneficiari sia genericamente determinata, dall'atto notorio, o dalla dichiarazione sostitutiva dell'atto stesso dovrà risultare l'elenco di tutti gli eredi con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, dello stato civile e della capacità di agire di ciascuno di essi, del rapporto e grado di parentela con l'Assicurato e con l'esplicita dichiarazione che oltre a quelli elencati non esistono, né esistevano alla morte dell'Assicurato, altre persone aventi comunque diritto per legge alla successione;
- copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiari minorenni o incapaci.

Qualora l'esame della suddetta documentazione dovesse evidenziare situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi fiscali, la Compagnia si riserva la possibilità di richiedere tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data di ricevimento presso la propria sede della documentazione completa ovvero, se posteriore, dalla data di esigibilità dei pagamenti stessi; in caso di pagamento della cedola, entro 30 giorni dalla data in cui la prestazione è dovuta (30/04/2012).

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

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutta la documentazione sopra riportata (ovvero dalla data di ricevimento presso la filiale interessata, se anteriore). Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei beneficiari. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Compagnia è entrata in possesso della documentazione completa.

**Art. 16 - Pubblicazione del valore dell'indice, del tasso interno di rendimento lordo dei Titoli di Stato spagnoli di riferimento SPGB e del valore di riscatto**

Il valore dell'indice è determinato dallo Sponsor STOXX Limited, sulla base dei valori di chiusura giornalieri delle azioni di riferimento che compongono l'indice stesso e pubblicato sul sito internet dello Sponsor: [www.stoxx.com](http://www.stoxx.com). Il valore dell'indice può essere reperito giornalmente su almeno un quotidiano finanziario, attualmente "Il Sole 24Ore" e "MF"; tale valore non vincola tuttavia in alcun modo la

determinazione della prestazione a scadenza, che sarà calcolata dall'Agente di Calcolo utilizzando i valori ufficiali di chiusura pubblicati sul sito dello Sponsor.

L'Agente di Calcolo è Banco Santander SA, fatto salvo il diritto di Chiara Vita S.p.A. di sostituire l'Agente di Calcolo con un altro soggetto.

Il valore del tasso interno di rendimento lordo dei due Titoli di Stato della Spagna, utilizzati a riferimento per il calcolo delle prestazioni liquidabili anteriormente alla data di scadenza, sono determinati sulla base del prezzo Bid rilevato sul circuito Bloomberg alla fonte MTS España (mercato telematico dei titoli di stato spagnoli). A partire dal giorno 29 marzo 2010, la Compagnia pubblicherà quotidianamente sul proprio sito [www.chiaravita.it](http://www.chiaravita.it), il valore del tasso interno di rendimento lordo dei suddetti titoli già aumentato dello spread di 0,6%.

Ulteriori informazioni indicative del prezzo dei titoli di riferimento possono essere reperite sul sito della Banca di Spagna dove viene pubblicato il bollettino giornaliero delle contrattazioni in Titoli di Stato ([www.bde.es/webbde/es/secciones/informes/banota/banota.html](http://www.bde.es/webbde/es/secciones/informes/banota/banota.html) selezionando ultimo publicado). Fermo restando che, ai fini della determinazione del riscatto, sarà utilizzato il valore rilevato sul circuito Bloomberg.

Il valore di riscatto, relativo ad un premio esemplificativo pari a 100, è pubblicato quotidianamente, a partire dal 29 marzo 2010, su "Finanza & Mercati" e sul sito internet di Chiara Vita S.p.A. [www.chiaravita.it](http://www.chiaravita.it).

Più precisamente, il valore rilevato ogni mercoledì viene pubblicato sul suddetto quotidiano il venerdì successivo.

La Compagnia potrà successivamente pubblicarne il valore su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione all'Investitore-Contraente.

#### **Art. 17 – Dichiarazioni dell'Investitore – Contraente e dell'Assicurato**

Eventuali errori sulla data di nascita e sul sesso dell'Assicurato comportano, in ogni caso, la rettifica, in base ai dati reali, del contratto.

#### **Art. 18 – Valuta**

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

#### **Art. 19 - Tasse ed imposte**

Tasse ed imposte relative al presente contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

#### **Art. 20 - Foro competente**

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio dell'Investitore-Contraente o degli aventi diritto.

#### **Art. 21 - Prestiti**

In relazione al presente contratto non sono concedibili prestiti.

#### **Art. 22 - Prescrizione**

L'Art. 2952 del Codice Civile dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto si prescrivono entro due anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

#### **Art. 23 - Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

Modello Chiara Vita 175  
Edizione febbraio 2010

# INFORMATIVA RESA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

## Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. N. 196/03

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito denominato Decreto), ed in relazione ai dati personali che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La/Vi informiamo di quanto segue:

### 1. Finalità del trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento da parte della Compagnia delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Compagnia è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) può anche essere diretto all'espletamento da parte della Compagnia di attività di marketing, elaborazione dati, informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi della Compagnia stessa.

### 2. Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a) del Decreto: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio dei mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, nonché da società di servizi.

### 3. Conferimento dei dati

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

### 4. Rifiuto di conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

### 5. Comunicazione di dati

- a) I dati personali possono essere comunicati – per le finalità di cui al punto 1, lett. a) e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge – agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori, e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, medici legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione, il pagamento dei sinistri ed il recupero dei crediti, nonché società di servizi informatici, di archiviazione o di imbustamento e/o smistamento della corrispondenza; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; Isvap, Ministero dello sviluppo economico, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario centrale infortuni, Dipartimento per i trasporti terrestri);

- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b) a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) o a società di promozione e/o sviluppo commerciale;
- c) le informazioni relative alle operazioni ritenute “sospette” ai sensi dell’art. 41, comma 1, del D.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, potranno essere comunicate ad altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo.

#### **6. Diffusione dei dati**

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

#### **7. Trasferimento dei dati all'estero**

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi Terzi rispetto all'Unione Europea.

#### **8. Diritti dell'interessato**

L'art. 7 del Decreto conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

#### **9. Titolare e responsabile del trattamento**

Titolare del trattamento è **Chiara Vita S.p.A.**, con sede in Via Pietro Gaggia 4, 20139 - Milano.

Responsabile del trattamento è il **Responsabile della Funzione Supporto Tecnico Vita** pro tempore vigente. L'elenco completo dei responsabili è conoscibile inoltrando richiesta via e-mail all'Ufficio Legale di Gruppo/Privacy ([privacy@helvetia.it](mailto:privacy@helvetia.it)) o via fax 02.5351.298.

<b>Impegno a fornire l'informativa</b>
--

L'Investitore - Contraente si impegna a fornire, in nome e per conto dell'assicuratore e conformemente al testo ricevuto, l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs. 196/03, agli eventuali altri interessati di cui lo stesso abbia conferito alla Compagnia i dati personali con la stipula del presente contratto.

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Investitore - Contraente

**MODULO DI RICHIESTA PER RISCATTO TOTALE**

Spett.le  
**Chiara Vita S.p.A.**  
Via Pietro Gaggia, 4  
20139 Milano

**Oggetto: Richiesta di riscatto totale**  
**Posizione assicurativa n.** \_\_\_\_\_

Io sottoscritto/a \_\_\_\_\_ Investitore-Contraente della posizione assicurativa indicata in oggetto, relativa alla Proposta-Certificato sottoscritta in data \_\_\_\_\_, presso la Filiale di \_\_\_\_\_ chiedo con la presente il riscatto totale della somma assicurata del contratto stesso.

Richiedo che la liquidazione dell'importo a me spettante venga effettuata a mezzo bonifico bancario da accreditare sulle seguenti coordinate bancarie:

Conto corrente n. \_\_\_\_\_  
intestato a \_\_\_\_\_  
Istituto di credito \_\_\_\_\_  
IBAN \_\_\_\_\_

A tal fine allego i seguenti documenti:

- autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato (**soltanto se persona diversa dall'Investitore-Contraente**);
- fotocopia di un valido documento di identità e fotocopia del codice fiscale dell'Investitore-Contraente;
- originale della Proposta-Certificato, della Lettera contrattuale di conferma e delle eventuali appendici contrattuali o denuncia di smarrimento.

L'investitore – contraente dichiara che il presente riscatto

- non è  
 è

finalizzato al reinvestimento in altra polizza vita emessa da Chiara Vita S.p.A., denominata \_\_\_\_\_

In caso di risposta affermativa l'investitore – contraente dichiara di aver ricevuto, prima dell'operazione di riscatto, il documento informativo per le operazioni di trasformazione, di averlo letto e di averlo firmato per accettazione, nonché di aver ricevuto il Fascicolo Informativo/Prospetto d'Offerta del nuovo prodotto da sottoscrivere.

**Autorizzo al trattamento dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196)**

Luogo \_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

In fede  
Firma dell'Investitore – Contraente  
\_\_\_\_\_  
(o Legale rappresentante in caso di Investitore –  
Contraente incapace)

**Firma dell'Incaricato della Banca**  
\_\_\_\_\_

## MODULO DI RICHIESTA PER LIQUIDAZIONE SINISTRO

Spett.le  
**Chiara Vita S.p.A.**  
 Via Pietro Gaggia, 4  
 20139 Milano

**Oggetto: Denuncia Sinistro Posizione assicurativa n.** \_\_\_\_\_

I sottoscritti:

\_\_\_\_\_ a causa del decesso dell'Assicurato \_\_\_\_\_ avvenuto in data \_\_\_\_\_, in qualità di Beneficiari in caso di decesso della posizione assicurativa indicata in oggetto, relativa alla Proposta-Certificato n. \_\_\_\_\_ sottoscritta da \_\_\_\_\_, chiedono con la presente la liquidazione per sinistro del capitale in caso di decesso previsto contrattualmente.

Si prega di corrispondere gli importi spettanti a mezzo bonifico bancario come sotto dettagliato:

BENEFICIARIO	CODICE FISCALE	CODICE IBAN	%

A tal fine si allegano i seguenti documenti:

- fotocopia di documento di identità valido e copia del codice fiscale di tutti i Beneficiari;
- originale della Proposta-Certificato, della Lettera contrattuale di conferma e delle eventuali appendici contrattuali o denuncia di smarrimento;
- certificato di decesso in originale dell'Assicurato;
- copia autenticata dell'eventuale testamento valido e non impugnato (**solo se l'Assicurato ha lasciato testamento**);
- dichiarazione sostitutiva, in originale, di atto notorio indicante:
  - che l'Assicurato non ha lasciato testamento (**per quanto ovvio: solo nel caso l'Assicurato non abbia lasciato testamento**);
  - elenco completo di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, generalità, età e capacità giuridica degli stessi (solo se i Beneficiari designati in caso di decesso sono gli eredi legittimi stessi);
- **qualora uno dei Beneficiari sia minore o incapace** copia autenticata del Decreto del Giudice Tutelare che nomini un Tutore del Beneficiario stesso e lo autorizzi, esplicitamente, alla riscossione della somma dovuta in caso di decesso in dipendenza del contratto assicurativo.

**Si autorizza al trattamento dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196).**

Luogo \_\_\_\_\_, Li \_\_\_\_\_

In fede

Firma del Beneficiario

\_\_\_\_\_

**Firma dell'Incaricato della Banca**

\_\_\_\_\_

**MODULO DI RICHIESTA PER LIQUIDAZIONE PRESTAZIONE A SCADENZA**

Spett.le  
**Chiara Vita S.p.A.**  
 Via Pietro Gaggia, 4  
 20139 Milano

**Oggetto: Richiesta di liquidazione per scadenza**  
**Proposta – Certificato n. \_\_\_\_\_**

Il/I sottoscritto/i \_\_\_\_\_  
 Beneficiario/i caso vita della posizione assicurativa n. \_\_\_\_\_, sottoscritta in data \_\_\_\_\_, chiedo/no con la presente la liquidazione per scadenza della somma assicurata maturata alla data del \_\_\_\_\_.

Richiede/ono di corrispondere l'importo spettante a mezzo bonifico bancario come sotto dettagliato:

BENEFICIARIO	CODICE FISCALE	CODICE IBAN	%

A tal fine si allegano i seguenti documenti:

- fotocopia di un valido documento di identità e fotocopia del codice fiscale del/i Beneficiario/i caso vita;
- copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiari minorenni o incapaci.

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ Assicurato della posizione assicurativa n. \_\_\_\_\_, relativa alla Proposta Certificato in oggetto indicata, dichiara di essere in vita.

Allego copia del mio documento di identità in corso di validità.

Firma Assicurato  
\_\_\_\_\_

Li \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

**Si autorizza al trattamento dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196)**

Luogo \_\_\_\_\_, lì \_\_\_\_\_

In fede

In fede

Firma del/i Beneficiario/i  
\_\_\_\_\_

**Firma dell'Incaricato della Banca**  
\_\_\_\_\_

**APPENDICE - GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI  
UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA**

*Data di deposito in Consob del Modulo di Proposta - Certificato: 19 febbraio 2010.*

*Data di validità del Modulo di Proposta - Certificato: dal 22 febbraio 2010.*

**Agente di calcolo:** Banco Santander SA, Paseo de Pereda 9-12, 39004 Santander, Spagna, società che effettua le determinazioni relative al valore dell'indice ai fini del calcolo delle prestazioni dovute ai sensi della contratto (fatto salvo il diritto di Chiara Vita S.p.A. di sostituire l'Agente di Calcolo con un altro soggetto).

**Anno (annuo):** periodo di tempo la cui durata è **pari a** 365 giorni (366 in caso di anno bisestile).

**Annuale (durata):** periodo di tempo la cui durata è **pari a** 365 giorni (366 in caso di anno bisestile).

**Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può coincidere con l'Investitore-Contraente.

**Beneficiario:** la persona fisica o giuridica che viene designata dall'Investitore-Contraente quale Beneficiario delle prestazioni previste dal contratto.

**Bimestre (bimestrale):** periodo di tempo la cui durata è compresa tra 59 e 62 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

**Borsa:** il principale mercato regolamentato in cui ognuna delle azioni che compongono l'indice è negoziata, come determinato dall'Agente di Calcolo, nonché qualsiasi soggetto successore di detta borsa o detto sistema di quotazione oppure qualsiasi borsa o sistema di quotazione sostitutivi della borsa o del sistema di quotazione indicato sopra, ai quali sia stata temporaneamente trasferita la negoziazione delle azioni componenti l'indice (a patto che l'Agente di Calcolo ritenga che sussista, in tale borsa o sistema di quotazione sostitutivo temporaneo, per tali azioni componenti l'indice in questione, una liquidità comparabile a quella della Borsa originaria).

**Capitale investito:** parte dell'importo versato che viene effettivamente investita in prodotti finanziari la cui performance è connessa all'andamento di uno o più indici ovvero di altri valori di riferimento. Esso è determinato come differenza tra il capitale nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

**Capitale maturato:** capitale che l'Investitore-Contraente ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

**Capitale nominale:** premio versato per la sottoscrizione di prodotti finanziari la cui performance è connessa all'andamento di uno o più indici ovvero di altri valori di riferimento, al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

**Cedola:** prestazione corrisposta in data e in misura fissa prestabilita nel contratto (30/04/2012, pari al 2% del premio versato al netto delle spese di emissione).

**Codice ISIN:** codice riconosciuto internazionalmente che permette di identificare in modo univo valori mobiliari, tra cui titoli obbligazionari e azionari.

**Costi di caricamento:** parte del premio versato dall'Investitore-Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

**Costi delle coperture assicurative:** costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dalla Compagnia.

**Data di decorrenza:** data da cui sono operanti le prestazioni previste dal contratto.

**Garanzia:** prestazione prevista dal contratto in base alla quale la Compagnia si impegna a pagare le somme assicurate.

**Grado di rischio:** indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio - basso", "medio", "medio - alto", "alto" e "molto - alto".

**Indice:** Dow Jones EURO STOXX 50® (Codice Bloomberg SX5E).

**Intervallo di offerta:** periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il contratto.

**Investitore – Contraente:** La persona fisica che firma il contratto, versa il premio, nomina ed eventualmente modifica i Beneficiari. L'Investitore-Contraente ha il diritto di recedere o riscattare il contratto prima della scadenza. L'Investitore-Contraente può coincidere con l'Assicurato.

**Mese (mensile):** periodo di tempo la cui durata è compresa tra 28 e 31 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

**Modulo di Proposta-Certificato:** modulo sottoscritto dall'Investitore-Contraente con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Orizzonte temporale di investimento consigliato:** orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni, determinato in relazione al grado di rischio e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

**Polizza:** documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione. Con riferimento al presente contratto, tale documento è costituito dalla Lettera contrattuale di conferma.

**Premio unico:** premio che l'Investitore-Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Compagnia al momento della sottoscrizione del contratto.

**Premio versato:** importo versato dall'Investitore-Contraente alla Compagnia per l'acquisto del prodotto finanziario - assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore-Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

**Prodotto finanziario - assicurativo di tipo Index Linked:** prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in un portafoglio finanziario strutturato ovvero in prodotti finanziari di diversa natura – che lega quindi la prestazione della Compagnia all'andamento di un particolare indice (o paniere di indici) o di altri valori di riferimento – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

**Proposta d'investimento finanziario:** espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore - Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio - rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario.

**Quadrimestre (quadrimestrale):** periodo di tempo la cui durata è compresa tra 120 e 123 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

**Quinquennio (quinquennale):** periodo di tempo la cui durata è pari a 1826 giorni (1827 in caso di due anni solari bisestili compresi nel periodo).

**Rating:** indicatore sintetico del grado di solvibilità di un Soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari (attività finanziarie). Esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti. Viene assegnato sulla base di una classificazione adottata da agenzie specializzate e costituisce un'informazione essenziale per valutare il rischio di controparte.

	Moody's	Standard & Poor's	Fitch	Descrizione
<b>INVESTMENT GRADE</b>	Aaa	AAA	AAA	Ottima qualità della società debitrice con rischio minimo per gli investimenti. La capacità dell'emittente di coprire gli oneri finanziari è eccellente. I titoli sono effettivamente sicuri.
	Aa1	AA+	AA+	Buona qualità della società debitrice. Elevato livello di copertura degli oneri finanziari.
	Aa2	AA	AA	
	Aa3	AA-	AA-	
	A1	A+	A+	L'affidabilità creditizia è sempre buona: in caso di mutamenti congiunturali o politici, potrebbe tuttavia subire qualche conseguenza negativa.
	A2	A	A	
	A3	A-	A-	
	Baa1	BBB+	BBB+	La società è ancora in grado di provvedere adeguatamente al rimborso del proprio debito, ma in condizioni economiche avverse potrebbe avere qualche problema di solvibilità.
	Baa2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-		
<b>SPECULATIVE GRADE</b>	Ba1	BB+	BB+	Le obbligazioni di questa categoria e delle seguenti hanno carattere speculativo. Il servizio del debito sembra essere assicurato solo se le condizioni rimangono stabili o migliorano.
	Ba2	BB	BB	
	Ba3	BB-	BB-	
	B1	B+	B+	Non vi sono le premesse per un investimento duraturo. La sicurezza che la società possa far fronte ai suoi oneri per un lungo periodo è minima.
	B2	B	B	
	B3	B-	B-	
	Caa1	CCC+	CCC+	La società presenta una scarsa solidità patrimoniale, accompagnata da seri problemi di copertura degli impegni finanziari; la solvibilità che ne consegue è dubbia.
	Caa2	CCC	CCC	
	Caa3	CCC-	CCC-	
	Ca	CC	CC	Le obbligazioni di questa categoria sono altamente speculative. Simili titoli diventano spesso inesigibili.
	C	C	C	Probabilità minima di un pagamento del servizio completo e puntuale.
	WR	D	DDD	Il debitore è in fallimento o comunque molto vicino ad una situazione fallimentare. Probabilità minime di recupero anche solo di una parte del prestito.
			DD	
		D		

**Recesso:** diritto dell'Investitore - Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Revoca della Proposta-Certificato:** possibilità, legislativamente prevista, di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che la Compagnia comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella Proposta - Certificato).

**Rendimento:** risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

**Riscatto:** facoltà dell'Investitore - Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni Contrattuali.

**Rischio demografico:** rischio di un evento futuro e incerto (ad es. decesso) relativo alla vita dell'Investitore - Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale la Compagnia si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

**Scenari probabilistici dell'investimento finanziario:** trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

**Semestre (semestrale):** periodo di tempo la cui durata è compresa tra 181 e 184 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

**Settimana (settimanale):** periodo di tempo la cui durata è pari a 7 giorni.

**Soggetti distributori:** soggetti incaricati dalla Compagnia alla distribuzione del prodotto (intermediari incaricati), il cui elenco è contenuto nella Parte III del Prospetto d'offerta.

**Solvibilità dell'Emittente:** capacità di far fronte agli impegni dell'ente che ha emesso il titolo che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali.

**Spese di emissione:** spese fisse (ad es. bolli) che la Compagnia sostiene per l'emissione del prodotto finanziario- assicurativo.

**Sponsor:** Con riferimento all'indice Dow Jones EURO STOXX 50® è STOXX Limited.

**Tasso interno di rendimento lordo di un titolo:** quel tasso di sconto che, applicato a tutti i flussi futuri del titolo, cedolari periodici e di rimborso del capitale a scadenza, ciascuno per la propria durata residua, consente l'uguaglianza tra la somma di tali valori attuali con il prezzo "tel - quel" a pronti del titolo stesso (prezzo ufficiale sommato al rateo di interessi maturati nella cedola in corso).

**Trimestre (trimestrale):** periodo di tempo la cui durata è compresa tra 89 e 92 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

**Proposta-Certificato**  
**Index EUROSTOXX 50 2010**

**Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 4 anni, 10 mesi e 4 giorni**

Data di deposito in Consob del Modulo di Proposta - Certificato: 19 febbraio 2010

Data di validità del Modulo di Proposta - Certificato: dal 22 febbraio 2010

**N. PROPOSTA**

**INVESTITORE-CONTRAENTE**

Nome e Cognome \_\_\_\_\_  
Residenza: \_\_\_\_\_  
Sesso: \_\_\_\_\_ Nato/a il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_  
Nazionalità: \_\_\_\_\_  
Codice fiscale / Partita IVA: \_\_\_\_\_  
Documento identificativo (\*): \_\_\_\_\_ rilasciato in data \_\_\_\_\_ da \_\_\_\_\_  
Recapito per la corrispondenza Indirizzo: \_\_\_\_\_

**LEGALE RAPPRESENTANTE**

Nome e Cognome \_\_\_\_\_  
Residenza: \_\_\_\_\_  
Sesso: \_\_\_\_\_ Nato/a il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_  
Nazionalità: \_\_\_\_\_  
Codice fiscale: \_\_\_\_\_  
Documento identificativo (\*): \_\_\_\_\_ rilasciato in data \_\_\_\_\_ da \_\_\_\_\_  
(\* ai sensi della Legge 5 Luglio 1991 n. 197

**ASSICURATO**

Nome e Cognome \_\_\_\_\_  
Residenza: \_\_\_\_\_  
Sesso: \_\_\_\_\_ Nato/a il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_  
Nazionalità: \_\_\_\_\_  
Codice fiscale: \_\_\_\_\_

**TARIFFA A PREMIO UNICO**

Data di conclusione del contratto: le ore 00.00 del **29/03/2010**  
Data di decorrenza delle coperture assicurative: le ore 00.00 del **29/03/2010**  
Durata contrattuale **4 anni, 10 mesi e 4 giorni.**  
Data di scadenza del contratto e delle coperture assicurative: le ore 00.00 del **02/02/2015**  
Premio unico versato: Euro \_\_\_\_\_

**GARANZIA FINANZIARIA**

Il contratto è collegato all'indice azionario Dow Jones EURO STOXX 50® con la garanzia comunque della restituzione del premio versato al netto delle spese di emissione in caso di decesso dell'Assicurato e alla scadenza.

**DESIGNAZIONE BENEFICIARIA**

In caso di Vita: \_\_\_\_\_  
In caso di Decesso: \_\_\_\_\_  
Ai fini dell'erogazione della cedola fissa: **L'Investitore – Contraente.**

COPIA PER L'INVESTITORE-CONTRAENTE



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.  
Sede Legale e Operativa Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano Tel 02 57.43.86.1 – fax 02 55.24.99.04  
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA  
Capitale Sociale €34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793  
Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142 - Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi n. d'ordine 031  
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

**Proposta-Certificato**

**Index EUROSTOXX 50 2010**

**Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 4 anni, 10 mesi e 4 giorni**

**N. PROPOSTA**

**DIRITTO DI REVOCA DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE**

E' possibile, da parte dell'Investitore-Contraente, esercitare il diritto di revoca della presente Proposta-Certificato, ai sensi del D.Lgs. N. 209 del 7/09/2005, entro il giorno precedente la data di conclusione del contratto.

**DIRITTO DI RECESSO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE**

L'Investitore-Contraente ha diritto di recedere entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, ai sensi del D.Lgs. N. 209 del 7/09/2005. La Compagnia rimborserà il premio corrisposto al netto **delle spese di emissione pari ad Euro 25.**

**MODALITA' DI PAGAMENTO**

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ Investitore-Contraente della presente Proposta-Certificato N. \_\_\_\_\_, autorizza il pagamento del premio di perfezionamento della stessa tramite addebito sul proprio conto corrente IBAN \_\_\_\_\_ dell'importo di Euro \_\_\_\_\_ con valuta fissa beneficiario del \_\_\_\_\_ a favore di Chiara Vita S.p.A. - codice IBAN IT09C034403310600000500000 del Banco di Desio e della Brianza.

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Investitore-Contraente/Legale Rappresentante

**DICHIARAZIONE**

Dopo attenta verifica, il sottoscritto Assicurato, unitamente all'Investitore-Contraente:

**dichiara** di essere al corrente che non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle previste; **conferma** l'esattezza e la completezza delle dichiarazioni rese nel presente documento e dichiara di conoscere ed accettare la determinazione della prestazione effettiva assicurata.

**Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara inoltre di aver ricevuto, prima della sottoscrizione della presente Proposta - Certificato, la Scheda Sintetica - Informazioni generali, la Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche e le Condizioni Contrattuali di cui al Mod. 175 Ed. 02/2010, nonché la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dell'Investitore-Contraente. Dichiara inoltre di essere a conoscenza della possibilità di ricevere, dietro richiesta, la Parti I, II e III del Prospetto d'offerta.**

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Investitore-Contraente/Legale Rappresentante

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Assicurato (se diverso)

**Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, gli articoli delle sopraindicate Condizioni Contrattuali: Artt.: 8 - 11 e 15.**

, il \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Investitore-Contraente/Legale Rappresentante

**SPAZIO RISERVATO ALL'INCARICATO DELLA BANCA**

**Dichiaro di aver provveduto personalmente all'identificazione dei sottoscrittori, le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi, che le firme sono state riportate in mia presenza e che il versamento del premio unico è stato effettuato per intero e con le modalità sopra indicate. Dichiaro inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza del Decreto Legislativo n. 231/2007 e degli obblighi ivi previsti.**

Nome Cognome \_\_\_\_\_ operatore Filiale \_\_\_\_\_

, il \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Incaricato della Banca

COPIA PER L'INVESTITORE-CONTRAENTE



**Proposta-Certificato**  
**Index EUROSTOXX 50 2010**

**Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 4 anni, 10 mesi e 4 giorni**

**N. PROPOSTA**

**Consenso per il trattamento di dati personali e sensibili ai sensi degli art. 23, 24 e 26 del D.Lgs. 196/2003**

Acquisite le informazioni fornite dal titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 196 del 30 giugno 2003, il/la sottoscritto/a, in qualità di interessato/a e consapevole, in particolare, che il trattamento potrà riguardare anche i dati "sensibili" di cui all'articolo 4, comma 1, lett. d) del decreto, vale a dire i dati "idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, 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":

dà  nega

il consenso al trattamento dei propri dati sensibili necessari allo svolgimento delle operazioni indicate nell'informativa;

dà  nega

il consenso alla comunicazione dei propri dati sensibili ai soggetti indicati al punto 5, lett. a) dell'informativa che li potranno sottoporre a trattamenti aventi le finalità di cui al punto 1 lett. a) della medesima informativa o obbligatori per legge, consapevole che, in mancanza di consenso, la Compagnia non potrà dare corso ad operazioni che prevedono tali comunicazioni, con tutte le conseguenze illustrate in informativa.;

dà  nega

il consenso alla comunicazione dei propri dati personali per le finalità commerciali di cui al punto 1 lett. b) dell'informativa;

dà  nega

il consenso alla comunicazione dei propri dati personali ai soggetti indicati al punto 5, lett. b) dell'informativa che li potranno sottoporre a trattamenti aventi le finalità di cui al punto 1 lett. b) della medesima informativa.

Luogo e data

Firma dell'Investitore - Contraente

Firma dell'Assicurato  
(se diverso dall'Investitore - Contraente)



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.  
Sede Legale e Operativa Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano Tel 02 57.43.86.1 – fax 02 55.24.99.04  
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA  
Capitale Sociale €34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793  
Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142 - Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi n. d'ordine 031  
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

una Società del Gruppo



PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.  
**Sede Legale e Operativa Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano Tel 02 57.43.86.1 – fax 02 55.24.99.04**  
**Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA**  
Capitale Sociale €34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793  
Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142 - Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi n. d'ordine 031  
**Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)**

una Società del Gruppo

