



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

Forza Sette

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



Desio Vita S.p.A.
Sede Legale via Rovagnati, 1 - 20033 Desio (Milano) - Italia
Società per Azioni - Capitale Sociale Euro 14.178.000 i.v.
Ufficio del Registro delle Imprese di Milano n. 03215010962
Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1657490
C.F. e P. IVA 03215010962



Index Linked a premio unico di durata pari a 5 anni

I TERMINI PIÙ USATI

pag.

3

NOTA INFORMATIVA

pag.

5

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

pag.

18

Costituisce parte integrante della documentazione l'allegato:

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

24

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

- **Assicurato:** è la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. Gli spettano i diritti derivanti dal contratto (art. 1891 co. 2 cc).
- **Beneficiari:** sono le persone fisiche o giuridiche, designate nel contratto o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Compagnia o per testamento (art. 1920 co. 2 cc), cui spetta la liquidazione, da parte della Compagnia stessa, delle somme dovute in base al contratto di assicurazione.
- **Agente di Calcolo:** è la Società che provvede periodicamente alla determinazione del valore di mercato della Struttura Finanziaria sottostante il contratto. Nel caso del contratto Forza Sette l'Agente di Calcolo per l'obbligazione e lo strumento derivato è BNP Paribas, 16 Boulevard des Italiens 75009 Paris, Francia.
- **Capitale nominale:** è pari al premio unico al netto del costo fisso di emissione.
- **Compagnia:** è la Compagnia di Assicurazione Desio Vita S.p.A.
- **Contraente:** è la persona fisica o giuridica che stipula il contratto assicurativo. Deve adempiere gli obblighi derivanti dal contratto (art. 1891 co. 1 cc), tra cui il pagamento dei premi.
- **Contratto / Proposta-Certificato:** è il documento emesso dalla Compagnia concernente le garanzie assicurative prestate e le relative condizioni con cui il rapporto giuridico patrimoniale si costituisce, si regola o si estingue.
- **Data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia:** è la data in cui la Compagnia riceve le comunicazioni e/o richieste da parte del Contraente. Nel caso in cui la richiesta e/o comunicazione venga effettuata presso la Banca ove è stato stipulato il contratto la suddetta data viene fissata nel terzo giorno lavorativo successivo alla data di consegna alla Banca. Nel caso invece di invio a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento è la data di effettivo ricevimento della medesima da parte della Compagnia. Tale convenzione viene definita per garantire la trasparenza del contratto e per permettere al Contraente una oggettiva valutazione delle condizioni contrattuali.
- **Data di conclusione del contratto:** coincide con la data di decorrenza delle coperture assicurative. In questo caso le ore 00.00 del 07.12.2005.
- **Data di decorrenza delle coperture assicurative:** è la data dalla quale il contratto produce effetti, cioè la data a partire dalla quale sono efficaci le coperture assicurative previste. In questo caso le ore 00.00 del 07.12.2005.
- **Data di pagamento:** è il giorno di addebito del premio unico sul conto corrente del Contraente. In questo caso il 07.12.2005.
- **Data di sottoscrizione:** è il giorno in cui il Contraente sottoscrive la Proposta-Certificato.
- **Default:** accadimento di un evento che determina l'insolvenza dell'Emittente e/o del Garante, ovvero l'incapacità per tale soggetto di onorare, al momento dell'adempimento, il pagamento del capitale o degli interessi relativi ad un prestito.
- **Documenti contrattuali:** sono gli allegati al contratto che lo integrano e specificano. Hanno tra le Parti la stessa efficacia vincolante del contratto.
- **Durata contrattuale:** è il periodo, che decorre dalla data di decorrenza delle coperture assicurative, durante il quale le coperture assicurative stesse hanno efficacia.
- **Epoche di valutazione:** sono le date di computo mensili del valore di mercato della Struttura Finanziaria sottostante il contratto. In questo caso l'ultimo mercoledì di ogni mese nel corso della durata contrattuale. Nel caso in cui la data di computo coincida con un giorno festivo, la valutazione viene effettuata il primo giorno lavorativo successivo.
- **Lettera Contrattuale di Conferma:** è la lettera che la Compagnia invia al Contraente per confermare l'avvenuto investimento nella Struttura Finanziaria del premio unico corrisposto.
- **Periodo di collocamento:** è il periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il contratto. In questo caso dal 31.10.2005 al 02.12.2005.
- **Premio investito:** è la parte di premio unico utilizzata per l'acquisto della Struttura Finanziaria sottostante il contratto assicurativo.
- **Premio Unico:** è l'importo versato dal Contraente alla Compagnia. Tale importo, che il Contraente si impegna a corrispondere alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato, viene addebitato sul conto corrente del Contraente alla data di pagamento.
- **Riscatto totale:** è la facoltà del Contraente

di estinguere anticipatamente il contratto.

- **Soggetto Garante:** Soggetto che si impegna, esclusivamente nei confronti della Compagnia, dell'assolvimento delle obbligazioni scaturenti dalla Struttura Finanziaria. Detta garanzia quindi non implica alcuna obbligazione del Soggetto Garante nei confronti dei Contraenti/Assicurati dei contratti Forza Sette.
- **Struttura Finanziaria:** è il portafoglio delle attività destinate alla copertura degli impegni assunti dalla Compagnia. È costituita da un'obbligazione Zero Coupon e uno strumento derivato che rende il valore della struttura funzione dell'andamento di un paniere di titoli azionari.
- **Valore dell'investimento in corso di contratto:** è pari al prodotto del capitale nominale per il valore di mercato della Struttura Finanziaria all'epoca di computo. Tale valore viene aggiornato con frequenza mensile ad ogni epoca di valutazione.
- **Valore di mercato:** è il valore, ad una data

epoca, della Struttura Finanziaria cui sono collegate le prestazioni contrattuali. Tale valore è ottenuto sulla base delle quotazioni che l'Agente di Calcolo provvede a fornire periodicamente a Desio Vita. Tale valore è rilevato e pubblicato su Il Sole 24 Ore ad ogni epoca di valutazione. Più precisamente, il valore rilevato l'ultimo mercoledì di ogni mese, viene pubblicato sul suddetto quotidiano il venerdì successivo. Nel caso in cui l'ultimo mercoledì del mese sia un giorno festivo, il computo viene effettuato il primo giorno feriale successivo e la pubblicazione avviene, di conseguenza, dopo due giorni lavorativi.

- **Valore di riferimento:** è il valore di mercato della Struttura Finanziaria utilizzato in caso di liquidazione (per riscatto anticipato o per sinistro) prima della scadenza contrattuale. È il valore della Struttura Finanziaria quale rilevato alla prima epoca di valutazione che segue l'epoca convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta che dà luogo alla liquidazione stessa.

Premessa

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

L'informativa precontrattuale e in corso di contratto, relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta è regolata da specifiche disposizioni emanate dall' ISVAP.

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

SEZIONE A - INFORMAZIONI RELATIVE ALLA COMPAGNIA

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

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

Altre informazioni relative alla Compagnia:

- Numero di telefono +39 0362 6131, numero di fax +39 0362 613438, indirizzo e-mail Info-Desiovita@bancodesio.it.
- Partita I.V.A. e C.F. n. 03215010962

SEZIONE B – AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

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

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

In particolare, le prestazioni in caso di vita e in caso di decesso di cui al punto 1. della Sezione C della presente Nota Informativa, e il valore di riscatto, di cui al punto 7. della Sezione C della presente Nota Informativa, sono direttamente collegate all'andamento di una Struttura Finanziaria descritta al punto 2. della Sezione C della presente Nota Informativa.

In relazione ai parametri di riferimento cui so-

no collegate le somme dovute, la stipulazione della presente assicurazione comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario, ed in particolare:

- *rischio specifico e rischio sistematico*: tali rischi sono collegati alla variabilità dei prezzi dei titoli di capitale quali le azioni. In particolare, il *rischio specifico* rende conto della variabilità dei prezzi in funzione delle aspettative del mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente dei titoli stessi. Il *rischio sistematico* risente invece delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;

- *rischio di controparte e rischio di interesse*: tali rischi sono tipici dei titoli di debito quali le obbligazioni.

Il rischio *di controparte* è connesso all'eventualità che l'emittente dei titoli stessi, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale previsto. È evidente che tale rischio è strettamente connesso alle condizioni creditizie dell'emittente.

Il *rischio di interesse* è invece collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato. È da rilevare che tali fluttuazioni si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) dei titoli di debito in modo più accentuato quanto più lunga è la loro vita residua. In particolare, l'aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;

- *rischio di liquidità*: tale rischio consiste nell'eventualità che gli strumenti finanziari considerati non siano convertibili prontamente in moneta senza perdita di valore. Il rischio è strettamente legato alle caratteristiche del mercato in cui gli strumenti finanziari vengono trattati.

Non è prevista alcuna garanzia finanziaria né di rendimento minimo rilasciata direttamente dalla Compagnia; in conseguenza di ciò (come meglio specificato nella Sezione C della presente Nota Informativa) le prestazioni assicurate, sia in caso di vita a scadenza sia in caso di decesso, potrebbero risultare inferiori al premio unico versato.

L'eventuale interruzione anticipata del contratto (riscatto) può comportare la liquidazione di un valore inferiore al premio pagato. Per più dettagliate informazioni relative al riscatto si veda il Punto 7. della Sezione C.

Leggere attentamente tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione del contratto.

SEZIONE C – INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

1. Prestazioni assicurative

Il contratto qui descritto è denominato "Forza Sette" - polizza del tipo Index Linked, a premio unico, di durata predefinita, con indicizzazione del capitale e stacco periodico di una eventuale cedola di importo variabile.

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

A) Prestazioni in caso di vita

Alla scadenza del contratto, lo stesso prevede l'erogazione del capitale nominale ai Beneficiari designati in caso di vita.

Ad ogni anniversario di decorrenza del contratto, vivente l'Assicurato a quell'epoca, il contratto prevede l'erogazione al Contraente di una cedola calcolata come di seguito specificato.

1. Il 7 dicembre 2005 viene rilevato il valore iniziale delle 15 azioni che compongono il paniere di riferimento;
2. a partire dal 30 novembre 2006, con frequenza annuale e precisamente nelle seguenti date di osservazione:

Date di osservazione
30.11.2006
30.11.2007
30.11.2008
30.11.2009
30.11.2010

vengono rilevati i valori di chiusura delle azioni che compongono il paniere, e per ciascuna di esse viene calcolata la performance rispetto al rispettivo valore iniziale, dove si definisce con performance rispetto al valore iniziale la variazione percentuale del valore di chiusura di ogni titolo fra ogni data di osservazione e quella iniziale del 07.12.2005. Qualora tale performance, relativa a una o più azioni, sia superiore al 7%, viene sostituita per le azioni in questione, al fine del cal-

colo della cedola di cui al successivo punto 3, dall'aliquota del 7%;

3. ad ogni data di osservazione viene calcolata la media aritmetica delle performances di cui al precedente punto 2 relative a ciascuna delle 15 azioni che compongono il paniere;
4. ad ogni anniversario della data di decorrenza verrà liquidata una cedola pari all'importo che si ottiene moltiplicando il capitale nominale per l'aliquota di cui al precedente punto 3. Qualora tale aliquota sia negativa, per l'anno in questione non verrà liquidata alcuna cedola.

È peraltro previsto un *meccanismo di memoria* tale per cui qualora una delle cedole liquidate sia pari al 7% del capitale nominale, tutte le cedole relative agli anniversari di decorrenza successivi saranno pari al 7%, indipendentemente dalle performance realizzate dalle azioni che costituiscono il paniere.

Nel caso in cui una delle date di osservazione sia un giorno festivo per almeno una delle Borse di quotazione delle 15 azioni che compongono il paniere di riferimento, il valore delle azioni per le quali la quotazione è disponibile sarà rilevato il giorno prestabilito, mentre quello delle azioni per le quali la quotazione non è disponibile sarà rilevato il primo giorno lavorativo successivo.

L'importo di ciascuna cedola annua prevista dal presente contratto, si intende al lordo delle imposte di legge.

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

La Compagnia non fornisce alcuna garanzia di rendimento minimo, pertanto, in caso di default del Soggetto Emittente dell'obbligazione e dello strumento derivato, la prestazione potrebbe risultare inferiore al versamento iniziale.

Parametro di riferimento a cui è collegata la prestazione

Di seguito vengono riportate le caratteristiche specifiche di ogni titolo azionario che compone il paniere di riferimento cui le prestazioni sono collegate:

	Titolo (Codice Bloomberg)	Società	Comparto	Borse di Quotazione
1	XOM UN	EXXON MOBIL CORP	Petrolifero	New York Stock Exchange
2	BP/ LN	BP P.L.C.	Petrolifero	London Stock Exchange
3	ENI IM	ENI SpA	Petrolifero	Borsa Italiana
4	RDSA NA	ROYAL DUTCH SHELL PLC	Petrolifero	Euronext Amsterdam
5	FP FP	TOTAL SA	Petrolifero	Euronext Paris
6	BLT LN	BHP BILLITON PLC	Petrolifero	London Stock Exchange
7	RIO LN	RIO TINTO PLC	Minerario	London Stock Exchange
8	AAL LN	ANGLO AMERICAN PLC	Minerario	London Stock Exchange
9	AA UN	ALCOA INC	Siderurgico	New York Stock Exchange
10	5401 JT	NIPPON STEEL CORP	Siderurgico	Tokyo Stock Exchange
11	LOR FP	ARCELOR	Siderurgico	Euronext Paris
12	NEM UN	NEWMONT MINING CORP	Minerario	New York Stock Exchange
13	ABX UN	BARRICK GOLD CORP	Minerario	New York Stock Exchange
14	IP UN	INTERNATIONAL PAPER CO	Legname	New York Stock Exchange
15	UPM1V FH	UPM - KYMMENE OYJ	Legname	Helsinki Stock Exchange

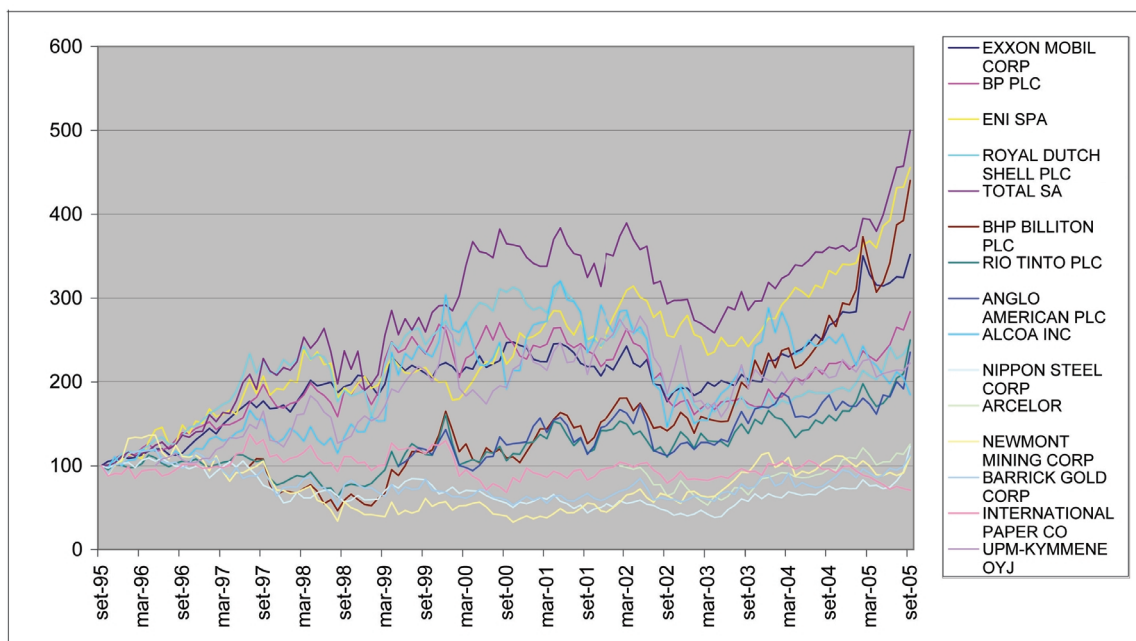
La quotazione indicativa dei titoli azionari è rilevata e pubblicata con cadenza giornaliera sui principali quotidiani finanziari, come Il Sole 24 Ore.

Qualora al momento della chiusura della relativa Borsa persista una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi (Evento di Turbativa), relativamente a quell'azione verrà assunto, ai fini del calcolo, il valore di chiusura rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa. In ogni caso tale valore verrà determinato non oltre il quinto giorno lavorativo successivo alla data di rilevazione; qualora il valore non sia ancora disponibile, l'Agente di Calcolo determinerà il valore secondo un suo equo apprezzamento. Infine qualora per una delle azioni del paniere venisse sospesa definitivamente la quotazione, o la quotazione fosse ritenuta insufficiente

dall'Agente di Calcolo (a titolo esemplificativo per una mancanza di liquidità, o per la scomparsa dei contratti di future o di contratti opzionali legati alla suddetta azione), l'Agente di Calcolo può sostituire tale azione con un'altra di notorietà internazionale e stabilità finanziaria equivalente e che sia in accordo con i principi generali dell'emissione.

Nel caso in cui si verifichi un evento di insolvenza riguardante una o più azioni del paniere di riferimento, l'Agente di Calcolo può sostituire tale azione con un'altra di notorietà internazionale e stabilità finanziaria equivalente e che sia in accordo con i principi generali dell'emissione.

Di seguito viene riportato graficamente l'andamento di ciascun titolo del paniere di riferimento nel corso degli ultimi 10 anni.



N.B. L'andamento passato dei titoli azionari non offre garanzie di uguali andamenti nel futuro.

B) Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale qualunque possa essere la causa, il contratto si estingue e verrà liquidata, ai Beneficiari designati, la somma dei due seguenti importi:

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

Età di ingresso dell'assicurato	Percentuale da applicare al capitale nominale
Da 18 a 40 anni	3,00%
Da 41 a 50 anni	2,00%
Da 51 a 64 anni	0,50%
Da 65 a 70 anni	0,25%
Da 71 a 75 anni	0,10%
Oltre 75 anni	0,05%

La copertura del rischio di decesso è operativa a partire dalle ore 00.00 del giorno di decorrenza delle coperture assicurative.

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

Parametro di riferimento a cui è collegata la prestazione

L'attività finanziaria in cui ha investito la Compagnia come strumento a copertura delle prestazioni è una Struttura Finanziaria in Euro costituita da un'obbligazione zero coupon e da uno strumento derivato.

Si rinvia al successivo Punto 2 per una più det-

tagliata descrizione degli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici.

Il valore di mercato della Struttura Finanziaria sarà pubblicato sia sul sito internet della Compagnia alla pagina www.desiovia.it, sia sul quotidiano Il Sole 24 Ore. La Compagnia potrà successivamente pubblicarne il valore su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente.

In caso di default del Soggetto Emittente dell'obbligazione e dello strumento derivato, il valore degli stessi, e quindi delle prestazioni assicurate, potrebbe subire una riduzione fino a zero.

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

Il parametro di riferimento, cui sono collegate le prestazioni in caso di vita (in caso di riscatto anticipato) e in caso di morte del presente contratto, è rappresentato dal valore di mercato di una Struttura Finanziaria, appositamente acquisita dalla Compagnia per far fronte agli impegni assunti in dipendenza del contratto stesso, costituita da un'obbligazione zero coupon e da uno strumento derivato emessi da BNP Paribas.

Caratteristiche dello strumento derivato

- Denominazione e natura: opzione esotica "Stellar Coupon Lock-In"
- Durata: cinque anni, decorrenza il 07 dicembre 2005 e scadenza il 07 dicembre 2010.
- Prezzo di emissione: 7,96%.
- Soggetto Emittente: BNP Paribas, 16 Boulevard des Italiens 75009 Paris, Francia.
- Rating della Società Emittente: Aa2 di Moody's, AA di Standard & Poor's. Tale valutazione è quella attribuita alla data di edizione della presente Nota Informativa.
- Il rischio di investimento cui si espone il Contraente mediante l'assunzione di posizioni nel presente strumento derivato non comporta a scadenza alcuna possibile perdita.
- Il valore dello strumento derivato è funzione dell'andamento dei titoli azionari di seguito riportati

	Titolo (Codice Bloomberg)	Società	Comparto	Borse di Quotazione
1	XOM UN	EXXON MOBIL CORP	Petrolifero	New York Stock Exchange
2	BP/ LN	BP P.L.C.	Petrolifero	London Stock Exchange
3	ENI IM	ENI SpA	Petrolifero	Borsa Italiana
4	RDSA NA	ROYAL DUTCH SHELL PLC	Petrolifero	Euronext Amsterdam
5	FP FP	TOTAL SA	Petrolifero	Euronext Paris
6	BLT LN	BHP BILLITON PLC	Petrolifero	London Stock Exchange
7	RIO LN	RIO TINTO PLC	Minerario	London Stock Exchange
8	AAL LN	ANGLO AMERICAN PLC	Minerario	London Stock Exchange
9	AA UN	ALCOA INC	Siderurgico	New York Stock Exchange
10	5401 JT	NIPPON STEEL CORP	Siderurgico	Tokyo Stock Exchange
11	LOR FP	ARCELOR	Siderurgico	Euronext Paris
12	NEM UN	NEWMONT MINING CORP	Minerario	New York Stock Exchange
13	ABX UN	BARRICK GOLD CORP	Minerario	New York Stock Exchange
14	IP UN	INTERNATIONAL PAPER CO	Legname	New York Stock Exchange
15	UPM1V FH	UPM - KYMMENE OYJ	Legname	Helsinki Stock Exchange

La quotazione indicativa dei titoli azionari è rilevata e pubblicata con cadenza giornaliera sui principali quotidiani finanziari, come Il Sole 24 Ore.

Il valore dello strumento derivato posto a copertura della polizza è valutato mensilmente, l'ultimo mercoledì di ogni mese, dall'Agente di Calcolo; nel caso in cui una delle date di osservazione sia un giorno festivo per almeno una delle borse di quotazione delle 15 azioni che compongono il paniere di riferimento, il valore di tale azione sarà rilevato il primo giorno lavorativo successivo di Borsa aperta.

Caratteristiche dell'obbligazione

- Denominazione e natura: "BNP Paribas Zero Coupon Notes due December 2012 Series 8019" è costituita da un'obbligazione zero coupon, ISIN XSO231881805.
- Durata: cinque anni, decorrenza il 07 dicembre 2005 e scadenza il 07 dicembre 2010.
- Prezzo di emissione: pari al 86,97% del valore nominale.
- Società Emittente: BNP Paribas, 16 Boulevard des Italiens 75009 Paris, Francia.
- Rating della Società Emittente: Aa2 di Moody's, AA di Standard & Poor's.
Tale valutazione è quella attribuita alla data di edizione della presente Nota Informativa.
- Tasso annuo di rendimento effettivo lordo a capitalizzazione composta: è pari a 2,83%. Il tasso di rendimento nominale annuo è pari a 0%.

L'obbligazione è quotata presso la Borsa di Lussemburgo; data la frequenza e i volumi scambiati, la quotazione potrebbe non esprimere appieno il reale valore di mercato. Il valore dell'obbligazione posta a copertura della polizza

è valutato mensilmente, l'ultimo mercoledì di ogni mese, dall'Agente di Calcolo; nel caso in cui una delle date di valutazione sia un giorno festivo, il valore dell'obbligazione verrà rilevato il primo giorno utile immediatamente successivo.

Il valore di mercato della Struttura Finanziaria è ottenuto sulla base delle quotazioni che l'Agente di Calcolo provvede a fornire periodicamente a Desio Vita.

Tale valore è rilevato e pubblicato sia sul sito internet della Compagnia alla pagina www.desiovita.it, sia su Il Sole 24 Ore ad ogni epoca di valutazione. Più precisamente, il valore rilevato l'ultimo mercoledì di ogni mese, viene pubblicato sul suddetto quotidiano il venerdì successivo. La Compagnia potrà successivamente pubblicarne il valore su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente.

Nel caso in cui sopravvengano eventi straordinari o eventi di turbativa dei mercati che provochino la sospensione o la mancata rilevazione del valore di mercato della Struttura Finanziaria si considererà il valore rilevato il primo giorno utile immediatamente successivo. Nel caso in cui l'impossibilità di quotazione della Struttura Finanziaria si prolungasse per cinque giorni lavorativi consecutivi l'Agente di Calcolo provvederà a fornire il prezzo della Struttura Finanziaria, secondo un suo equo apprezzamento.

Il rimborso della Struttura Finanziaria è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente dell'obbligazione e dello strumento derivato; l'ammontare pagabile non è garantito dalla Compagnia.

3. Esempificazioni dell'andamento delle prestazioni

Al fine di illustrare le modalità di determinazione delle prestazioni in caso di vita e di decesso dell'Assicurato e allo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle stesse, riportiamo di seguito alcuni esempi di calcolo utilizzando valori puramente ipotetici.

I valori sotto riportati sono espressi in Euro.

A) Prestazione in caso di vita a scadenza

Sia il capitale nominale pari a 20.000,00 a fronte di un premio unico versato di 20.025,00.

In corrispondenza del primo, secondo, terzo, quarto e quinto anniversario della decorrenza del contratto verrà liquidata una cedola di importo variabile determinata in funzione dei 15 titoli azionari che compongono il paniere di riferimento.

Il 07.12.2005 i valori di chiusura iniziale di ciascuna delle 15 azioni che compongono il paniere sono i seguenti:

Titolo azionario	Valore di chiusura iniziale (al 07.12.2005)
EXXON MOBIL CORP	59,12
BP P.L.C.	620,50
ENI SpA	22,97
ROYAL DUTCH SHELL PLC	26,06
TOTAL SA	211,70
BHP BILLITON PLC	855,00
RIO TINTO PLC	2270,00
ANGLO AMERICAN PLC	1650,00
ALCOA INC	23,03
NIPPON STEEL CORP	403,00
ARCELOR	19,25
NEWMONT MINING CORP	46,78
BARRICK GOLD CORP	28,09
INTERNATIONAL PAPER CO	28,33
UPM - KYMMENE OYJ	16,54

Prima esemplificazione – Scenario positivo

In ciascuna data di osservazione vengono rilevati i valori di chiusura dei 15 titoli azionari che

compongono il paniere e vengono calcolate le relative performances rispetto al valore iniziale come di seguito riportato:

Titolo azionario	Valore di chiusura al				
	30.11.2006	30.11.2007	30.11.2008	30.11.2009	30.11.2010
EXXON MOBIL CORP	62,98	101,18	140,19	171,32	332,77
BP P.L.C.	658,19	866,65	938,15	1389,86	1281,04
ENI SpA	42,52	64,19	61,75	73,22	81,31
ROYAL DUTCH SHELL PLC	31,78	36,34	44,47	48,65	54,36
TOTAL SA	279,43	368,18	585,78	778,84	838,82
BHP BILLITON PLC	959,66	1057,43	1306,96	1769,43	1602,97
RIO TINTO PLC	2485,64	2538,86	4553,57	5161,46	4787,57
ANGLO AMERICAN PLC	2008,44	1744,88	2725,68	2392	2742,62
ALCOA INC	33,45	44,29	44,59	71,09	97,72
NIPPON STEEL CORP	513,48	585,22	775,72	1024,92	1413,81
ARCELOR	19,95	21,64	26,89	25,46	32,02
NEWMONT MINING CORP	47,68	43,04	67,46	98,22	114,82
BARRICK GOLD CORP	38,36	46,03	48,96	56,3	96,6
INTERNATIONAL PAPER CO	29,68	30,34	41,47	47,74	35,28
UPM - KYMMENE OYJ	12,46	16,72	24,61	29,19	36,71

Titolo azionario	Performance rispetto al valore iniziale alle date di osservazione				
	30.11.2006	30.11.2007	30.11.2008	30.11.2009	30.11.2010
EXXON MOBIL CORP	6,53%	71,15%	137,12%	189,79%	462,87%
BP P.L.C.	6,07%	39,67%	51,19%	123,99%	106,45%
ENI SpA	85,12%	179,46%	168,82%	218,77%	254,00%
ROYAL DUTCH SHELL PLC	21,96%	39,44%	70,66%	86,69%	108,58%
TOTAL SA	31,99%	73,92%	176,70%	267,90%	296,23%
BHP BILLITON PLC	12,24%	23,68%	52,86%	106,95%	87,48%
RIO TINTO PLC	9,50%	11,84%	100,60%	127,38%	110,91%
ANGLO AMERICAN PLC	21,72%	5,75%	65,19%	44,97%	66,22%
ALCOA INC	45,25%	92,32%	93,62%	208,68%	324,32%
NIPPON STEEL CORP	27,41%	45,22%	92,49%	154,32%	250,82%
ARCELOR	3,61%	12,43%	39,70%	32,25%	66,32%
NEWMONT MINING CORP	1,93%	-8,00%	44,22%	109,96%	145,44%
BARRICK GOLD CORP	36,55%	63,88%	74,30%	100,43%	243,89%
INTERNATIONAL PAPER CO	4,77%	7,09%	46,39%	68,51%	24,55%
UPM - KYMMENE OYJ	-24,68%	1,11%	48,78%	76,47%	121,96%

Le performances che risultano superiori al 7% vengono sostituite, al fine del calcolo della cedola maturata, dall'aliquota del 7%:

Titolo azionario	Performance rispetto al valore iniziale alle date di osservazione				
	30.11.2006	30.11.2007	30.11.2008	30.11.2009	30.11.2010
EXXON MOBIL CORP	6,53%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
BP P.L.C.	6,07%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
ENI SpA	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
ROYAL DUTCH SHELL PLC	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
TOTAL SA	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
BHP BILLITON PLC	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
RIO TINTO PLC	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
ANGLO AMERICAN PLC	7,00%	5,75%	7,00%	7,00%	7,00%
ALCOA INC	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
NIPPON STEEL CORP	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
ARCELOR	3,61%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
NEWMONT MINING CORP	1,93%	-8,00%	7,00%	7,00%	7,00%
BARRICK GOLD CORP	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
INTERNATIONAL PAPER CO	4,77%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
UPM - KYMMENE OYJ	-24,68%	1,11%	7,00%	7,00%	7,00%

La media aritmetica delle performances rispetto al valore iniziale relativa a ciascuna data di osservazione è pari a:

Data di osservazione	media aritmetica delle performances rispetto al valore iniziale
30.11.2006	4,08%
30.11.2007	5,52%
30.11.2008	7,00%
30.11.2009	7,00%
30.11.2010	7,00%

Il 07.12.2006 verrà liquidata una cedola pari all' 4,08% del capitale nominale:

$$4,08\% \times 20.000,00 = 816,49$$

Da tale importo verranno detratti 5 Euro di costo per la liquidazione della cedola.

Il 07.12.2007 verrà liquidata una cedola pari al 5,52% del capitale nominale:

$$5,52\% \times 20.000,00 = 1.104,81$$

Da tale importo verranno detratti 5 Euro di costo per la liquidazione della cedola.

Il 07.12.2008 verrà liquidata una cedola pari al 7% del capitale nominale:

$$7\% \times 20.000,00 = 1.400,00$$

Da tale importo verranno detratti 5 Euro di costo per la liquidazione della cedola.

Poiché la cedola liquidata il 07.12.2008 è pari al 7%, in tutti gli anniversari successivi di decorrenza la cedola liquidata sarà pari al 7% del ca-

pitale nominale, indipendentemente dall'andamento dei titoli azionari che compongono il paniere di riferimento:

Il 07.12.2009 e il 07.12.2010 verrà liquidata una cedola pari al 7% del capitale nominale:

$$7\% \times 20.000,00 = 1.400,00$$

Da tale importo verranno detratti 5 Euro di costo per la liquidazione della cedola.

Alla scadenza del contratto verrà corrisposto contestualmente alla cedola, un capitale pari al capitale nominale, ovvero l'importo complessivo liquidato il 07.12.2010 sarà pari a 1.400,00 + 20.000,00 = 21.400,00.

Seconda esemplificazione – Scenario nullo/negativo:

In ciascuna data di osservazione vengono rilevati i valori di chiusura dei 15 titoli azionari che compongono il paniere e vengono calcolate le relative performances rispetto al valore iniziale come di seguito riportato:

Titolo azionario	Valore di chiusura al				
	30.11.2006	30.11.2007	30.11.2008	30.11.2009	30.11.2010
EXXON MOBIL CORP	68,12	104,84	114,86	124,27	145,86
BP P.L.C.	866,09	1222,06	1175,68	1448,7	1572,8
ENI SpA	22,97	31,99	29,83	33,55	34,2
ROYAL DUTCH SHELL PLC	35,46	59,06	49,57	63,68	80,02
TOTAL SA	288,78	482,35	501,55	549,87	772,61
BHP BILLITON PLC	500,00	489,00	467,76	910,47	864,86
RIO TINTO PLC	2000,00	2425,5	1717,8	2578,54	2402,23
ANGLO AMERICAN PLC	1650,00	1650,00	1650,00	1650,00	1725,41
ALCOA INC	25,70	35,72	30,92	54,06	44,10
NIPPON STEEL CORP	403,00	309,82	228,29	336,61	223,63
ARCELOR	19,25	19,25	19,25	19,25	19,25
NEWMONT MINING CORP	52,01	49,46	26,69	28,48	18,71
BARRICK GOLD CORP	27,28	26,87	21,71	23,61	16,56
INTERNATIONAL PAPER CO	28,67	37,14	31,45	32,42	19,35
UPM - KYMMENE OYJ	16,54	25,54	20,15	33,06	29,93

Titolo azionario	Performance rispetto al valore iniziale alle date di osservazione				
	30.11.2006	30.11.2007	30.11.2008	30.11.2009	30.11.2010
EXXON MOBIL CORP	15,22%	77,34%	94,29%	110,21%	146,71%
BP P.L.C.	39,58%	96,95%	89,47%	133,47%	153,47%
ENI SpA	0,00%	39,29%	29,88%	46,05%	48,91%
ROYAL DUTCH SHELL PLC	36,06%	126,65%	90,23%	144,35%	207,07%
TOTAL SA	36,41%	127,85%	136,91%	159,74%	264,96%
BHP BILLITON PLC	-41,52%	-42,81%	-45,29%	6,49%	1,15%
RIO TINTO PLC	-11,89%	6,85%	-24,33%	13,59%	5,83%
ANGLO AMERICAN PLC	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,57%
ALCOA INC	11,58%	55,08%	34,28%	134,75%	91,49%
NIPPON STEEL CORP	0,00%	-23,12%	-43,35%	-16,47%	-44,51%
ARCELOR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
NEWMONT MINING CORP	11,18%	5,74%	-42,94%	-39,12%	-60,00%
BARRICK GOLD CORP	-2,90%	-4,35%	-22,71%	-15,94%	-41,06%
INTERNATIONAL PAPER CO	1,19%	31,10%	11,01%	14,43%	-31,70%
UPM - KYMMENE OYJ	0,00%	54,41%	21,85%	99,85%	80,93%

Le performances che risultano superiori al 7% vengono sostituite, al fine del calcolo della cedola maturata, dall'aliquota del 7%:

Titolo azionario	Performance minima rilevata				
	30.11.2006	30.11.2007	30.11.2008	30.11.2009	30.11.2010
EXXON MOBIL CORP	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
BP P.L.C.	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
ENI SpA	0,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
ROYAL DUTCH SHELL PLC	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
TOTAL SA	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
BHP BILLITON PLC	-41,52%	-42,81%	-45,29%	6,49%	1,15%
RIO TINTO PLC	-11,89%	6,85%	-24,33%	7,00%	5,83%
ANGLO AMERICAN PLC	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,57%
ALCOA INC	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
NIPPON STEEL CORP	0,00%	-23,12%	-43,35%	-16,47%	-44,51%
ARCELOR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
NEWMONT MINING CORP	7,00%	5,74%	-42,94%	-39,12%	-60,00%
BARRICK GOLD CORP	-2,90%	-4,35%	-22,71%	-15,94%	-41,06%
INTERNATIONAL PAPER CO	1,19%	7,00%	7,00%	7,00%	-31,70%
UPM - KYMMENE OYJ	0,00%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%

La media aritmetica delle performances rispetto al valore iniziale relativa a ciascuna data di osservazione è pari a:

Data di osservazione	media aritmetica delle performances rispetto al valore iniziale
30.11.2006	-0,87%
30.11.2007	-0,11%
30.11.2008	-8,17%
30.11.2009	-0,14%
30.11.2010	-7,78%

Il 07.12.2006, il 07.12.2007, il 07.12.2008, il 07.12.2009 e il 07.12.2010 non verrà liquidata alcuna cedola.

Alla scadenza del contratto verrà corrisposto un capitale pari al capitale nominale, ovvero l'importo liquidato sarà pari a 20.000,00.

Tutti gli importi si intendono al lordo delle imposte di legge.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni di Assicurazione o dall'epoca di esigibilità cedole.

B) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale

Sia il capitale nominale pari a 20.000,00 a fronte di un premio unico versato di 20.025,00.

È possibile fornire un'esemplificazione delle prestazioni pagate alla data del decesso dell'Assicurato.

Durante la vita del contratto e fintanto che l'Assicurato è in vita verranno corrisposte le cedole determinate secondo quanto descritto al precedente punto 1.A) della sezione C.

I valori sotto riportati sono espressi in Euro.

Il capitale caso morte dipende dall'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto:

Prima esemplificazione – Scenario positivo:

Età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto: 50 anni

Valore di riferimento della Struttura Finanziaria (**): 110%

Capitale liquidabile al momento del decesso:
 $20.000,00 \times 110\% + 2\% \times 20.000,00 = 22.400,00$

Seconda esemplificazione – Scenario neutro:

Età di ingresso Assicurato: 50 Anni

Valore di riferimento della Struttura Finanziaria (**): 98,00%

Capitale liquidabile al momento del decesso:
 $20.000,00 \times 98,00\% + 2\% \times 20.000,00 = 20.000,00$

Terza esemplificazione – Scenario negativo:

Età di ingresso Assicurato: 50 Anni

Valore di riferimento della Struttura Finanziaria (**): 90%

Capitale liquidabile al momento del decesso:
 $20.000,00 \times 90\% + 2\% \times 20.000,00 = 18.400,00$

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

Tutti gli importi si intendono al lordo delle imposte di legge.

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

4. Costi

Sul contratto gravano i seguenti costi:

1. Costi di emissione

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

2. Costi di acquisizione e gestione

I costi di acquisizione e gestione vengono detratti all'atto del versamento del premio e sono pari al 5,07% del premio unico versato al netto dei costi di emissione. Essi sono comprensivi anche del premio per la maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Il prezzo di emissione della Struttura Finanziaria è dunque pari al 94,93% del valore nominale. Ciò implica che solo una parte del premio unico versato verrà investita per l'acquisto degli attivi destinati a copertura, cui sono collegate la prestazione assicurata in caso di decesso e il valore di riscatto durante il periodo di indicizzazione, con effetto penalizzante qualora l'evento determinante lo scioglimento del contratto avvenisse in data prossima alla decorrenza contrattuale, o comunque in data antecedente alla scadenza contrattuale.

3. Costi di uscita anticipata dal contratto

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

4. Costi per la liquidazione delle cedole

Da ogni cedola liquidata verrà detratto un costo pari a 5 Euro.

5. Durata

La durata del contratto è di 5 anni. La data di decorrenza è fissata alle ore 00.00 del 07 di-

cembre 2005, mentre la data di scadenza è fissata alle ore 00.00 del 07 dicembre 2010.

6. Modalità di versamento del premio

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

L'importo minimo del premio unico è di 5.025,00 Euro. Il Contraente può decidere di corrispondere importi di premio unico superiori a quello minimo stabilito con incrementi multipli di 1.000,00 Euro.

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

7. Riscatto

Trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza delle coperture assicurative il Contraente può riscattare totalmente il proprio contratto. La richiesta scritta, corredata dalla documentazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione, 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: Desio Vita S.p.A via Rovagnati n. 1 – 20033 Desio (Milano).

La richiesta di riscatto determina la risoluzione anticipata del contratto.

Il valore di riscatto è pari al prodotto del capitale nominale e del valore di riferimento (in questo caso il valore di mercato della Struttura Finanziaria quale risulta alla prima epoca di valutazione successiva alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione per riscatto completa di tutta la documentazione precisata nelle Condizioni di Assicurazione).

Tale valore è valutato mensilmente dall' Agente di Calcolo e sarà pubblicato sia sul sito internet della Compagnia alla pagina www.desio-vita.it, sia sul quotidiano Il Sole 24 Ore. La Compagnia potrà successivamente pubblicarne il valore su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente.

Dal valore di riscatto verranno trattenuti 25 Euro di costo di uscita anticipata dal contratto. Per ogni informazione relativa alla Struttura Fi-

nanziaria a cui è collegata la prestazione si rimanda al precedente Punto 2 della presente Nota Informativa.

L'ammontare pagabile in caso di riscatto non è garantito dalla Compagnia; il pagamento del valore di riscatto è condizionato quindi alla solvibilità del Soggetto Emittente dell'obbligazione e dello strumento derivato.

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

Esemplificazioni del calcolo del valore di riscatto

I valori sotto riportati sono espressi in Euro.

Sia il capitale nominale pari a 20.000,00 a fronte di un premio unico versato di 20.025,00.

È possibile fornire un'esemplificazione delle prestazioni pagate alla data di richiesta del riscatto.

Durante la vita del contratto e fintanto che l'Assicurato è in vita verranno corrisposte le cedole determinate secondo quanto descritto al precedente punto 1. A) della sezione C.

Prima esemplificazione – Scenario Positivo:

Valore di riferimento della Struttura Finanziaria (**): 110%

$$\text{Capitale liquidabile: } 20.000,00 \times 110\% = 22.000,00$$

Da tale importo verranno detratti 25 Euro di costo di uscita anticipata dal contratto.

Seconda esemplificazione – Scenario neutro:

Valore di riferimento della Struttura Finanziaria (**): 100%

$$\text{Capitale liquidabile: } 20.000,00 \times 100\% = 20.000,00$$

Da tale importo verranno detratti 25 Euro di costo di uscita anticipata dal contratto.

Terza esemplificazione – Scenario negativo:

Valore di riferimento della Struttura Finanziaria (**): 90%

$$\text{Capitale liquidabile: } 20.000,00 \times 90\% = 18.000,00$$

Da tale importo verranno detratti 25 Euro di costo di uscita anticipata dal contratto.

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

Tutti gli importi si intendono al lordo delle imposte di legge.

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

8. Diritto di revoca

Sino alla conclusione del contratto - e dunque entro e non oltre il giorno precedente la data di decorrenza delle coperture assicurative - il Contraente può revocare la proposta mediante comunicazione scritta consegnata allo sportello bancario dove è stata sottoscritta la Proposta-Certificato, oppure inviando comunicazione scritta, inviata con lettera raccomandata a.r. indirizzata a:

Desio Vita S.p.A via Rovagnati n. 1 – 20033 Desio (Milano).

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

9. Diritto di recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso, mediante comunicazione scritta consegnata allo sportello bancario dove è stata sottoscritta la Proposta-Certificato, oppure mediante comunicazione scritta inviando lettera raccomandata a.r., indirizzata a:

Desio Vita S.p.A via Rovagnati n. 1 – 20033 Desio (Milano).

La Compagnia entro 30 giorni dalla data convenzionale di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente il premio unico versato al netto dei costi di emissione di cui al precedente punto 4.1.

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

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

Per la liquidazione di tutte le prestazioni dovrà essere preventivamente consegnata alla Compagnia la documentazione indicata all'Art. 15 delle Condizioni di assicurazione.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, nei seguenti termini:

- in caso di pagamento della cedola, entro 30 giorni dalla data in cui la prestazione è dovuta;
- in tutti gli altri casi, entro 30 giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione completa.

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

11. Regime fiscale

Imposta sui premi

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

Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi

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

Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono esenti da IRPEF se riconosciute in caso di decesso dell'Assicurato.

In tutti gli altri casi, le somme liquidate saranno soggette alla tassazione di legge in vigore al momento dell'erogazione; attualmente, il rendimento finanziario conseguito durante la fase di accumulo viene assoggettato, al momento dell'erogazione della prestazione, ad imposta sostitutiva pari al 12,50% del suo ammontare.

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

12. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

13. Regole relative all'esame dei reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Compagnia:

Desio Vita S.p.A. Ufficio "Gestione Portafooglio" - Via Rovagnati, 1 20033 Desio (MI)
telefax: 0362/613438 - email: InfoDesioVita@bancodesio.it.

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

14. Lingua in cui è redatto il contratto

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

D) Informazioni in corso di contratto

1. Informazioni relative alla Compagnia

La Compagnia comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati alla Sezione A.

2. Informazioni relative al contratto

La Compagnia fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, ogni possibile informazione relativamente all'eventualità di sottoscrizione di clausole aggiuntive resesi necessarie per effetto di modifiche intervenute alla legislazione applicabile al contratto.

3. Informazioni sulla indicizzazione del contratto

Al fine di permettere agli Assicurati di seguire

l'andamento delle prestazioni assicurate e il valore di riscatto, il valore di mercato della Struttura Finanziaria è pubblicato sia sul sito internet della Compagnia, alla pagina www.desiovita.it, sia sul quotidiano Il Sole 24 Ore. Più precisamente, il valore rilevato l'ultimo mercoledì di ogni mese, viene pubblicato sul suddetto quotidiano il venerdì successivo. Nel caso in cui l'ultimo mercoledì del mese sia un giorno festivo, il computo viene effettuato il primo giorno feriale successivo e la pubblicazione avviene, di conseguenza, dopo due giorni lavorativi.

La Compagnia potrà successivamente pubblicare il valore su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente.

A richiesta del Contraente, da inoltrare alla sede della Compagnia, la stessa fornirà sollecitamente e in ogni caso, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto.

Qualora nel corso del contratto le variazioni del valore di mercato della Struttura Finanziaria determinino una riduzione effettiva o potenziale della prestazione a scadenza superiore al 50% del premio unico versato, la Compagnia ne darà tempestiva comunicazione al Contraente.

La Compagnia invia al Contraente, alla decorrenza delle coperture assicurative, una lettera contrattuale di conferma dell'avvenuto investimento del premio unico corrisposto nella Struttura Finanziaria.

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

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

Art. 1 - Oggetto

A fronte del versamento di un premio unico, il presente contratto prevede la corresponsione ai Beneficiari designati o agli aventi diritto delle seguenti prestazioni:

- in caso di vita dell'Assicurato:
 - ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, una cedola di importo variabile qualora sussistano le condizioni di cui al successivo Art. 10;
 - alla scadenza del contratto il capitale nominale, pari al premio versato al netto del costo fisso di emissione di cui al successivo Art. 6 punto a.;
- in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la liquidazione di un capitale, come descritto all'Art. 11.

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

Art. 2 - 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 07 dicembre 2005. Contestualmente decorrono le coperture assicurative.

Art. 3 - Diritto di revoca

Sino alla conclusione del contratto - e dunque entro e non oltre il giorno precedente la data di decorrenza delle coperture assicurative - il Contraente può revocare la proposta mediante comunicazione scritta consegnata allo sportello bancario dove è stata sottoscritta la Proposta-Certificato, oppure inviando comunicazione scritta, inviata con lettera raccomandata a.r. indirizzata a:

Desio Vita S.p.A via Rovagnati n. 1 – 20033 Desio (Milano).

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

Art. 4 - Diritto di recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal con-

tratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso, mediante comunicazione scritta consegnata allo sportello bancario dove è stata sottoscritta la Proposta-Certificato, oppure mediante comunicazione scritta con lettera raccomandata a.r., indirizzata a:

Desio Vita S.p.A via Rovagnati n. 1 – 20033 Desio (Milano).

La Compagnia entro 30 giorni dalla data convenzionale di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente il premio unico versato al netto dei costi di emissione di cui all'Art. 6 punto a..

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

Art. 5 - Premio unico

A fronte delle prestazioni assicurative è previsto il versamento, da parte del Contraente, di un premio unico di importo minimo di 5.025,00 Euro; gli incrementi di premio unico rispetto a quello minimo dovranno essere multipli di 1.000,00 Euro. Non sono previsti versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

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

Art. 6 - Costi gravanti sul contratto

Sul contratto gravano i seguenti costi:

a. Costi di emissione

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

b. Costi di acquisizione e gestione

I costi di acquisizione e gestione vengono detratti all'atto del versamento del premio unico e sono pari al 5,07% del premio versato al netto dei costi di emissione. Essi sono comprensivi anche del premio per la maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato.

c. Costi di uscita anticipata dal contratto

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

d. Costi per la liquidazione delle cedole

Da ogni cedola liquidata verrà detratto un costo pari a 5 Euro.

Art. 7 - Durata del contratto

La durata del contratto è di 5 anni. La data di decorrenza è fissata alle ore 00.00 del 07 dicembre 2005, mentre la data di scadenza è fissata alle ore 00.00 del 07 dicembre 2010.

Art. 8 - Limiti di età dell'Assicurato

All'atto della sottoscrizione del contratto, il 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 decorrenza delle coperture assicurative e la data di nascita. Il periodo superiore al semestre viene considerato come anno interamente compiuto.

Art. 9 - Attività a copertura e parametro di riferimento

La Compagnia, al fine di garantire le prestazioni assicurate, investirà il premio unico, al netto delle spese di emissione, acquisizione e di gestione del contratto di cui all'Art.6 a. e b., in una Struttura Finanziaria, analiticamente descritta alla Sezione C, Punto 2, della Nota Informativa, costituita da un'obbligazione zero coupon e da uno strumento derivato.

La Società Emittente dell'obbligazione e dello strumento derivato è BNP Paribas, 16 Boulevard des Italiens 75009 Paris, Francia, rating AA di Standard & Poor's, Aa2 di Moody's.

Il valore di mercato della Struttura Finanziaria

è ottenuto sulla base delle quotazioni che l'Agente di Calcolo provvede a fornire periodicamente a Desio Vita. Tale valore è valutato l'ultimo mercoledì di ogni mese nel corso della durata contrattuale e pubblicato sia sul sito internet della Compagnia alla pagina www.desiovita.it, sia su Il Sole 24 Ore. Più precisamente, il valore rilevato l'ultimo mercoledì di ogni mese, viene pubblicato sul suddetto quotidiano il venerdì successivo. La Compagnia potrà successivamente pubblicarne il valore su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente.

Nel caso in cui sopravvengano eventi straordinari o eventi di turbativa dei mercati che provochino la sospensione o la mancata rilevazione del valore di mercato della Struttura Finanziaria si considererà il valore rilevato il primo giorno utile immediatamente successivo. Nel caso in cui l'impossibilità di quotazione della Struttura Finanziaria si prolungasse per cinque giorni lavorativi consecutivi l'Agente di Calcolo provvederà a fornire il prezzo della Struttura Finanziaria, secondo un suo equo apprezzamento.

In caso di default del Soggetto Emittente dell'obbligazione e dello strumento derivato, il valore della stessa, e quindi delle prestazioni assicurate, potrebbe subire una riduzione fino a zero.

Il rimborso della Struttura Finanziaria è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente dell'obbligazione e dello strumento derivato; l'ammontare pagabile non è garantito dalla Compagnia.

Ai fini del calcolo delle prestazioni contrattuali si considera un paniere di riferimento composto dai seguenti 15 titoli azionari:

	Titolo (Codice Bloomberg)	Società	Comparto	Borsa di quotazione
1	XOM UN	EXXON MOBIL CORP	Petrolifero	New York Stock Exchange
2	BP/ LN	BP P.L.C.	Petrolifero	London Stock Exchange
3	ENI IM	ENI SpA	Petrolifero	Borsa Italiana
4	RDSA NA	ROYAL DUTCH SHELL PLC	Petrolifero	Euronext Amsterdam
5	FP FP	TOTAL SA	Petrolifero	Euronext Paris
6	BLT LN	BHP BILLITON PLC	Petrolifero	London Stock Exchange
7	RIO LN	RIO TINTO PLC	Minerario	London Stock Exchange
8	AAL LN	ANGLO AMERICAN PLC	Minerario	London Stock Exchange
9	AA UN	ALCOA INC	Siderurgico	New York Stock Exchange
10	5401 JT	NIPPON STEEL CORP	Siderurgico	Tokyo Stock Exchange
11	LOR FP	ARCELOR	Siderurgico	Euronext Paris
12	NEM UN	NEWMONT MINING CORP	Minerario	New York Stock Exchange
13	ABX UN	BARRICK GOLD CORP	Minerario	New York Stock Exchange
14	IP UN	INTERNATIONAL PAPER CO	Legname	New York Stock Exchange
15	UPM1V FH	UPM - KYMMENE OYJ	Legname	Helsinki Stock Exchange

La quotazione indicativa dei titoli azionari è pubblicata con cadenza giornaliera sui principali quotidiani finanziari, come Il Sole 24 Ore.

Art. 10 - Prestazioni in caso di vita

Alla scadenza del contratto, lo stesso prevede l'erogazione del capitale nominale ai Beneficiari designati in caso di vita.

Ad ogni anniversario di decorrenza del contratto, vivente l'Assicurato a quell'epoca, il contratto prevede l'erogazione al Contraente di una cedola calcolata come di seguito specificato.

1. Il 7 dicembre 2005 viene rilevato il valore iniziale delle 15 azioni che compongono il paniere di riferimento;
2. a partire dal 30 novembre 2006, con frequenza annuale e precisamente nelle seguenti date di osservazione:

Date di osservazione
30.11.2006
30.11.2007
30.11.2008
30.11.2009
30.11.2010

vengono rilevati i valori di chiusura delle azioni che compongono il paniere, e per ciascuna di esse viene calcolata la performance rispetto al rispettivo valore iniziale, dove si definisce con performance rispetto al valore iniziale la variazione percentuale del valore di chiusura di ogni titolo fra ogni data di osservazione e quella iniziale del 07.12.2005. Qualora tale performance, relativa a una o più azioni, sia superiore al 7%, viene sostituita per le azioni in questione, al fine del calcolo della cedola di cui al successivo punto 3, dall'aliquota del 7%;

3. ad ogni data di osservazione viene calcolata la media aritmetica delle performances di cui al precedente punto 2 relative a ciascuna delle 15 azioni che compongono il paniere;
4. ad ogni anniversario della data di decorrenza verrà liquidata una cedola pari all'importo che si ottiene moltiplicando il capitale nominale per l'aliquota di cui al precedente punto 3. Qualora tale aliquota sia negativa, per l'anno in questione non verrà liquidata alcuna cedola.

È peraltro previsto un *meccanismo di memoria* tale per cui qualora una delle cedole liquidate

sia pari al 7% del capitale nominale, tutte le cedole relative agli anniversari di decorrenza successivi saranno pari al 7%, indipendentemente dalle performance realizzate dalle azioni che costituiscono il paniere.

Nel caso in cui una delle date di osservazione sia un giorno festivo per almeno una delle Borse di quotazione delle 15 azioni che compongono il paniere di riferimento, il valore delle azioni per le quali la quotazione è disponibile sarà rilevato il giorno prestabilito, mentre quello delle azioni per le quali la quotazione non è disponibile sarà rilevato il primo giorno lavorativo successivo.

Qualora al momento della chiusura della relativa Borsa persista una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi (Evento di Turbativa), relativamente a quell'azione verrà assunto, ai fini del calcolo, il valore di chiusura rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa. In ogni caso tale valore verrà determinato non oltre il quinto giorno lavorativo successivo alla data di rilevazione; qualora il valore non sia ancora disponibile, l'Agente di Calcolo determinerà il valore secondo un suo equo apprezzamento. Infine qualora per una delle azioni del paniere venisse sospesa definitivamente la quotazione, o la quotazione fosse ritenuta insufficiente dall'Agente di Calcolo (a titolo esemplificativo per una mancanza di liquidità, o per la scomparsa dei contratti di future o di contratti opzionali legati alla suddetta azione), l'Agente di Calcolo può sostituire tale azione con un'altra di notorietà internazionale e stabilità finanziaria equivalente e che sia in accordo con i principi generali dell'emissione.

Nel caso in cui si verifichi un evento di insolvenza riguardante una o più azioni del paniere di riferimento, l'Agente di Calcolo può sostituire tale azione con un'altra di notorietà internazionale e stabilità finanziaria equivalente e che sia in accordo con i principi generali dell'emissione.

L'importo di ciascuna cedola annua, prevista dal presente contratto, si intende al lordo delle imposte di legge.

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

La Compagnia non fornisce alcuna garanzia di rendimento minimo, pertanto, in caso di de-

fault del Soggetto Emittente, la presente prestazione potrebbe risultare inferiore al versamento iniziale.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni di Assicurazione; in caso di pagamento della cedola, entro trenta giorni dalla data in cui la prestazione è dovuta.

Art. 11 - Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, qualunque possa essere la causa, il contratto si estingue e verrà liquidata, ai Beneficiari designati in caso di morte, la somma dei due seguenti importi:

- 1) prodotto del capitale nominale e del valore di riferimento (in questo caso il valore di mercato della Struttura Finanziaria quale risulta alla prima epoca di valutazione successiva alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione per sinistro completa di tutta la documentazione precisata al successivo Art. 15);
- 2) "maggiorazione in caso di decesso" pari ad una percentuale del capitale nominale determinata in funzione dell'età di ingresso dell'Assicurato come indicato nella seguente tabella:

Età di ingresso dell'assicurato	Percentuale di maggiorazione
Da 18 a 40 anni	3,00%
Da 41 a 50 anni	2,00%
Da 51 a 64 anni	0,50%
Da 65 a 70 anni	0,25%
Da 71 a 75 anni	0,10%
Oltre 75 anni	0,05%

La copertura del rischio di decesso è operativa a partire dalle ore 00.00 del giorno di decorrenza delle coperture assicurative.

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

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione prevista dall'Art. 15.

Art. 12 - Riscatto totale

Trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza delle coperture assicurative il Contraente può riscattare totalmente il proprio contratto. La richiesta, corredata dalla documentazione indicata all'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:

Desio Vita S.p.A via Rovagnati n. 1 – 20033 Desio (Milano).

La richiesta di riscatto determina la risoluzione anticipata del contratto.

Il valore di riscatto è pari al prodotto del capitale nominale e del valore di riferimento (in questo caso il valore di mercato della Struttura Finanziaria quale risulta alla prima epoca di valutazione successiva alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione per riscatto completa di tutta la documentazione di cui al successivo Art. 15). Tale valore è valutato mensilmente dall'Agente di Calcolo e sarà pubblicato sia sul sito internet della Compagnia alla pagina www.desiovita.it, sia sul quotidiano Il Sole 24 Ore. La Compagnia potrà successivamente pubblicarne il valore su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente.

Dal valore di riscatto verranno trattenuti 25 Euro di costo di uscita anticipata dal contratto. L'ammontare pagabile in caso di riscatto non è garantito dalla Compagnia; il pagamento del valore di riscatto è condizionato quindi alla solvibilità del Soggetto Emittente dell'obbligazione e dello strumento derivato.

Art. 13 - Cessione, pegno e vincolo

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

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

Art. 14 - Beneficiari

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

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

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

Art. 15 - Pagamenti della Compagnia

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

In caso di pagamento di cedola annuale:

1. coordinate bancarie del Contraente per le operazioni di accredito nel caso siano variate rispetto a quanto precedentemente comunicato.

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

1. richiesta sottoscritta dal Beneficiario in caso di vita;
2. originale di polizza ed eventuali appendici;
3. certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, ovvero autocertificazione;
4. fotocopia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari - o dei loro Tutori;
5. coordinate bancarie dei Beneficiari in caso di vita del contratto - o dei loro Tutori - per le operazioni di accredito (Banca, C.A.B., A.B.I. e numero di conto correte). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dai Beneficiari stessi, o dai loro Tutori;
6. copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiario minorenne o incapace.

In caso di riscatto totale:

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

In caso di decesso:

1. consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dai Beneficiari in caso di decesso (decreto legislativo 196/2003);
2. originale della Proposta-Certificato, della Lettera Contrattuale di Conferma e delle eventuali appendici contrattuali;
3. dati anagrafico fiscali dei Beneficiari e le loro coordinate bancarie sottoscritte in originale (nome, cognome, codice fiscale, Banca, C.A.B., A.B.I. e numero di conto corrente di ciascun Beneficiario);
4. fotocopia leggibile di un valido documento di identità dei Beneficiari;
5. certificato di morte dell'Assicurato (in originale);
6. atto notorio o equipollente dichiarazione sostitutiva, in originale, dell'atto di notorietà che attesti la non esistenza di testamento dell'Assicurato e riporti l'indicazione degli eredi legittimi (se sono i Beneficiari indicati in polizza);
7. copia autentica del testamento, se esistente;
8. copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiario minorenne o incapace.

La richiesta scritta di liquidazione, corredata della documentazione sopra indicata, deve essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta - Certificato, ovvero inviata alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento

della documentazione completa ovvero, se posteriore, dalla data di esigibilità dei pagamenti stessi; in caso di pagamento della cedola, entro trenta giorni dalla data in cui la prestazione è dovuta.

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

Art. 16 – Valuta

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

Art. 17 - Tasse ed imposte

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

Art. 18 - Foro competente

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di resi-

denza o di domicilio del Consumatore (Contraente, Assicurato o Beneficiari).

Art. 19 - Prescrizione

Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

Art. 20 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

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

Art. 21 - Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Informativa ai sensi dell'articolo 13 del d.lgs. N. 196/03

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) Modalità di uso dei dati personali

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

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

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero – che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa ⁽¹⁰⁾; lo stesso fan-

no anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

4) Diritti dell'interessato

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

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

NOTE

⁽¹¹⁾ Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196).

⁽¹²⁾ La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

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

⁽⁴⁾ Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

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

⁽⁶⁾ Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.

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

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

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

⁽⁸⁾ I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim.

L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

⁽⁹⁾ Il trattamento può comportare le seguenti opera-

zioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

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

⁽¹¹⁾ Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse.

L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

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