



Chiara Vita
Compagnia di Assicurazioni Vita

Offerta al pubblico di
Index FTSE MIB 2010
prodotto finanziario-assicurativo di tipo Index Linked
(Codice Prodotto 1237)

Il presente documento contiene:

- Scheda Sintetica – Informazioni Generali
- Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche
- Condizioni Contrattuali

Le Schede Sintetiche e le Condizioni Contrattuali devono essere consegnate all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione del contratto.

La Parte 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)

una Società del Gruppo

helvetia

**SCHEDA 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.

| INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO | |
|---|--|
| IMPRESA DI ASSICURAZIONE | Chiara Vita S.p.A. è un’impresa di assicurazioni italiana, facente parte del Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia, iscritto all’Albo dei Gruppi di Imprese di Assicurazione al n. d’ordine 031 (di seguito La Compagnia). |
| CONTRATTO | <i>Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Index Linked denominato Index FTSE MIB 2010</i> |
| ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI | L’investimento finanziario è volto a correlare il valore del capitale alla scadenza o al momento del riscatto all’andamento dell’indice azionario FTSE MIB (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. |
| PROPOSTE D’INVESTIMENTO FINANZIARIO | 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”. |
| FINALITÀ | Il contratto ha come obiettivo quello di fornire un rendimento collegato all’indice ed in particolare al rialzo del mercato azionario dell’area italiana, garantendo comunque il premio versato al netto delle spese di emissione in caso di decesso dell’Assicurato e alla scadenza. |
| OPZIONI CONTRATTUALI | Il contratto non prevede opzioni. |
| DURATA | Il contratto prevede una durata fissa di 5 anni e 1 mese, dal 05/07/2010 (data di decorrenza) al 03/08/2015 (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. |
| LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI | |
| CASO MORTE | 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"> ▪ il premio versato al netto delle spese di emissione; ▪ il valore di riscatto (come di seguito definito). 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 dall’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. |
| ALTRI EVENTI ASSICURATI | Non sono previsti altri eventi assicurati. |

| | |
|---|---|
| ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI | Non sono previste altre opzioni contrattuali. |
| INFORMAZIONI AGGIUNTIVE | |
| INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE | <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 05/07/2010. 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>Si rinvia alla Sez. D), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</p> |
| RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA) | <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:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ il 30,50% della variazione dell'indice, se la variazione dell'indice è stata positiva; ▪ lo 0% se la variazione dell'indice è stata negativa o nulla. <p>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.</p> <p>Il valore iniziale dell'indice è il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data del 05/07/2010.</p> <p>Il valore finale dell'indice è il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data del 27/07/2015 (data ultima rilevazione).</p> |
| RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) | <p>Il contratto riconosce un valore di riscatto purché sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita.</p> <p>Il capitale rimborsabile è pari alla somma dei seguenti importi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 riferimento BTP 01/08/2015 (ISIN: IT0003844534), aumentato di 0,50%, 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; 2) il premio versato al netto delle spese di emissione moltiplicato per: <ul style="list-style-type: none"> ▪ il 20% della variazione dell'indice al riscatto, se la variazione dell'indice è stata positiva; ▪ lo 0% se la variazione dell'indice al riscatto è stata negativa o nulla. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Il valore iniziale dell'indice è il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data</p> |

del 05/07/2010.

Per **durata residua** si intende il periodo temporale intercorrente tra 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, e la data di scadenza.

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 e
- qualunque giorno in cui la Borsa italiana sia operativa.

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 0,50% 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 2).

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".

| Data di riscatto ipotizzata | Costi impliciti |
|------------------------------------|------------------------|
| 05/07/2011 | 6,03% |
| 05/07/2012 | 4,90% |
| 05/07/2013 | 3,85% |
| 05/07/2014 | 3,07% |
| 05/07/2015 | 2,65% |

In caso di riscatto durante la vita del contratto, il meccanismo del calcolo del valore di riscatto, i tassi utilizzati e lo spread dello 0,50% applicato possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al premio versato.

Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni circa le modalità di riscatto.

REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

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 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.

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.

DIRITTO DI RECESSO

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 firmata dall'Investitore-Contraente ed effettuata presso lo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato oppure inviata

| | |
|--|---|
| | <p>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 spese di emissione, quantificate al punto 17.1.1 della Parte C del Prospetto e nella Proposta-Certificato.</p> |
| ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE | <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"> ▪ indicazione del premio unico versato e di quello investito; ▪ valore dell'indice alla data di valorizzazione contrattualmente prevista, al fine della determinazione delle prestazione; ▪ valore di riscatto al 31 dicembre dell'anno di riferimento; ▪ i dati periodici relativi all'investimento finanziario contenuti nella Parte II del Prospetto d'offerta. <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 www.chiaravita.it 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> |
| LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO | In caso di mancata scelta delle parti, al contratto si applica la legge italiana. |
| REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO | In caso di mancata scelta delle parti, il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana. |
| RECLAMI | <p>Eventuali reclami inerenti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:</p> <p>Chiara Vita S.p.A. Ufficio Reclami Via Pietro Gaggia 4, 20139 - Milano (Italia). Tel. 02.57438635 Fax 02.55249904 E-mail: reclami@chiaravita.it</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>Per questioni inerenti al contratto: qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 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>Per questioni attinenti alla trasparenza informativa: qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini 3, 00198 - Roma, o Via Broletto 7, 20123 - Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.</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>Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.</p> |
| <p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.</p> <p><i>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 04 giugno 2010.</i></p> <p><i>Data di validità della parte "Informazioni Generali": dal 07 giugno 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


| | |
|---------------------------|---|
| NOME | Index FTSE MIB 2010 |
| ALTRE INFORMAZIONI | <p>Codice della proposta di investimento finanziario: 1237.</p> <p>Il premio è da corrispondersi in unica soluzione (premio unico), ed ha un importo minimo pari a 5.025 euro.</p> <p>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.</p> |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | |
|---------------------------|--|--|
| CAPITALE INVESTITO | L'investimento finanziario è volto a correlare il valore del capitale a scadenza, o al momento del riscatto, all'andamento dell'indice azionario FTSE MIB (di seguito indice), descritto nella tabella sottostante. | |
| | DENOMINAZIONE | FTSE MIB |
| | CODICE BLOOMBERG | FTSEMIB Index |
| | TIPOLOGIA | L'indice FTSE MIB comprende 40 azioni quotate sui mercati organizzati e gestiti dalla Borsa Italiana e mira a replicare la rappresentazione settoriale dell'intero mercato. Le società sono scelte prendendo in considerazione i criteri di liquidità, capitalizzazione flottante e rappresentazione settoriale. Le modalità di calcolo e di metodologia dell'indice sono le medesime di quelle dell'indice S&P MIB. |
| | 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 (30,00%), Industriale (17,50%), Beni di consumo ciclici (15,00%), Utilities (10,00%), Beni di consumo non ciclici (10,00%), Energia (5,00%), Comunicazioni (5,00%), Diversificato (5,00%) e Tecnologia (2,50%). |
| | VALUTA DI DENOMINAZIONE | Euro |
| | BORSA DI QUOTAZIONE | Borsa Italiana |
| | <p>Alla data di scadenza (03/08/2015), 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 stesso per:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ il 30,50% della variazione dell'indice, se la variazione dell'indice è stata positiva; ▪ lo 0% se la variazione dell'indice è stata negativa o nulla. <p>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.</p> <p>Il valore iniziale dell'indice è il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data del 05/07/2010.</p> <p>Il valore finale dell'indice è il valore di chiusura dell'indice rilevato alla data del 27/07/2015 (data ultima rilevazione).</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> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|-------------|------------------------|---------------------------------|--------|----------|--|--------|----------|--|--------|----------|---|-------|----------|
| ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO | L'orizzonte temporale di investimento consigliato è pari alla durata contrattuale. | | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio: medio</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>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario.</p> <p>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).</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 (euro)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>12,73%</td> <td>2.000,00</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>48,59%</td> <td>5.000,00</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>29,80%</td> <td>5,466,50</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>8,88%</td> <td>6.465,50</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>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> | SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | PROBABILITÀ | VALORI CENTRALI (euro) | Il rendimento è negativo | 12,73% | 2.000,00 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio | 48,59% | 5.000,00 | Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio | 29,80% | 5,466,50 | Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio | 8,88% | 6.465,50 |
| SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | PROBABILITÀ | VALORI CENTRALI (euro) | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 12,73% | 2.000,00 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio | 48,59% | 5.000,00 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio | 29,80% | 5,466,50 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio | 8,88% | 6.465,50 | | | | | | | | | | | | | | |
| GARANZIE | <p>Il contratto prevede la garanzia della Compagnia di corresponsione a scadenza del premio versato al netto delle spese di emissione e, dell'eventuale importo aggiuntivo.</p> <p>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-Contraente, e in caso di premorienza dell'Assicurato di corresponsione dell'importo maggiore tra il premio versato al netto delle spese di emissione ed il valore di riscatto.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>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.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | |

| COSTI | | | | | |
|---|---|---|--|------------------------------|---|
| TABELLA DELL' INVESTIMENTO FINANZIARIO | <p>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 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.</p> | | | | |
| | | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE</th> <th>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)</th> </tr> </thead> </table> | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA) |
| | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA) | | | |
| | VOCI DICOSTO | | | | |
| | A | Costi di caricamento | 5,7214% | 1,1258% | |
| | B | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,0000% | 0,0000% | |
| | C | Altri costi contestuali al versamento | 0,0000% | 0,0000% | |
| | D | Altri costi successivi al versamento | 0,0000% | 0,0000% | |
| | E | Bonus e premi | 0,0000% | 0,0000% | |
| | F | Costi delle coperture assicurative | 0,2488% | 0,0490% | |
| | G | Spese di emissione | 0,4975% | 0,0979% | |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | |
| | H | Premio Versato | 100,00% | | |
| | I = H - (F + G) | Capitale Nominale | 99,2537% | | |
| | L = I - (A + B + C + E) | Capitale Investito | 93,5323% | | |
| di cui | L1 Componente Obbligazionaria | 87,4627% | | | |
| | L2 Componente Derivativa | 6,0696% | | | |
| <p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari a 5.025 euro.</p> <p>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.</p> | | | | | |
| DESCRIZIONE DEI COSTI | <p>Il contratto prevede i seguenti costi:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ spese di emissione pari a 25 euro, riportate, in forma percentuale sul premio versato, alla voce G (spese di emissione) della precedente tabella; ▪ caricamenti (ovvero la differenza tra il capitale nominale ed il capitale investito), rappresentati alla voce A (costi di caricamento) della già menzionata tabella; ▪ costi sulle coperture assicurative, già ricompresi nei costi di caricamento e pari allo 0,2488% 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. | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p> | | | | | |

| DATI PERIODICI | | | | | |
|---|--|---|--|-------------|------------|
| RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI | <p>Nella tabella seguente viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">Quota - parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2010</td> <td style="text-align: center;">25%</td> </tr> </tbody> </table> | Quota - parte retrocessa ai distributori | | 2010 | 25% |
| Quota - parte retrocessa ai distributori | | | | | |
| 2010 | 25% | | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | | | |
| VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO | <p>Il valore dell'indice è determinato dallo Sponsor FTSE, sulla base dei valori di chiusura giornalieri delle azioni di riferimento che compongono l'indice stesso e pubblicato sul sito internet dello sponsor: www.borsaitaliana.it. 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 e del valore di riscatto, che saranno calcolati utilizzando i valori ufficiali di chiusura pubblicati sul sito dello Sponsor.</p> <p>Il valore del tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP è determinato sulla base del prezzo ufficiale del titolo di riferimento BTP sul mercato telematico delle obbligazioni e dei titoli di stato (MOT), pubblicato sul sito internet della Borsa Italiana: www.borsaitaliana.it. Il tasso interno di rendimento lordo 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 del valore di riscatto, che sarà calcolato utilizzando i valori ufficiali pubblicati dalla Borsa Italiana.</p> <p>Il valore di riscatto, relativo ad un premio esemplificativo pari a 100, è pubblicato quotidianamente, a partire dal 05 luglio 2010, su "Finanza & Mercati" e sul sito internet di Chiara Vita S.p.A. www.chiaravita.it.</p> | | | | |
| <p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.</p> <p><i>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 giugno 2010.</i></p> <p><i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 07 giugno 2010.</i></p> <p><i>L'attività finanziaria sottostante "Index FTSE MIB" è offerta dal 07 giugno 2010 al 2 luglio 2010.</i></p> <p><i>La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</i></p> | | | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ | | | | | |
| <p>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.</p> <p style="text-align: right;">L'Amministratore Delegato Fabio Bastia</p> <p style="text-align: right;"></p> | | | | | |

| |
|--|
| <p>CONDIZIONI CONTRATTUALI</p> <p>INDEX FTSE MIB 2010</p> <p>PRODOTTO FINANZIARIO - ASSICURATIVO DI TIPO INDEX LINKED</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:

- **alla scadenza del contratto** (03/08/2015), il pagamento ai Beneficiari designati dall'Investitore-Contrante, 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 FTSE MIB (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-Contrante, 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 a scadenza del premio versato al netto delle spese di emissione e dell'eventuale importo aggiuntivo. 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-Contrante, e in caso di premorienza dell'Assicurato di corresponsione dell'importo maggiore tra il premio versato al netto delle spese di emissione e il valore di riscatto.

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 FTSE MIB 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 FTSE MIB (di seguito indice).

Di seguito si riportano informazioni sull'indice finanziario:

| | |
|--|--|
| DENOMINAZIONE | FTSE MIB |
| CODICE BLOOMBERG | FTSEMIB Index |
| TIPOLOGIA | L'indice FTSE MIB comprende 40 azioni quotate sui mercati organizzati e gestiti dalla Borsa Italiana e mira a replicare la rappresentazione settoriale dell'intero mercato. Le società sono scelte prendendo in considerazione i criteri di liquidità, capitalizzazione flottante e rappresentazione settoriale. Le modalità di calcolo e di metodologia dell'indice sono le medesime di quelle dell'indice S&P MIB. |
| 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 (30,00%), Industriale (17,50%), Beni di consumo ciclici (15,00%), Utilities (10,00%), Beni di consumo non ciclici (10,00%), Energia (5,00%), Comunicazioni (5,00%), Diversificato (5,00%) e Tecnologia (2,50%) . |
| VALUTA DI DENOMINAZIONE | Euro |
| BORSA DI QUOTAZIONE | Borsa Italiana |

Si riportano nella tabella sottostante le azioni che compongono l'indice alla data di redazione delle presenti Condizioni Contrattuali. Tutte le azioni sono quotate alla Borsa di Milano.

| Nome Società | Settore Industriale | Codice Bloomberg |
|--|-----------------------------|-------------------------|
| A2A S.p.A. | Servizi di pubblica utilità | A2A IM Equity |
| Ansaldo STS S.p.A. | Industria | STS IM Equity |
| Azimut Holding S.p.A. | Finanza | AZM IM equity |
| Assicurazioni Generali S.p.A. | Finanza | G IM Equity |
| Atlantia S.p.A. | Consumi non ciclici | ATL IM Equity |
| Autogrill S.p.A. | Consumi ciclici | AGL IM Equity |
| Banca monte Paschi di Siena S.p.A. | Finanza | BMPS IM Equity |
| Banca Popolare di Milano Scarl | Finanza | PMI IM Equity |
| Banco Popolare SC | Finanza | BP IM Equity |
| Bulgari S.p.A. | Consumi ciclici | BUL IM Equity |
| Buzzi Unicem S.p.A. | Industria | BZU IM Equity |
| CIR – Compagnie Industriali Riunite S.p.A. | Diversificato | CIR IM Equity |
| Davide Campari – Milano S.p.A. | Consumi non ciclici | CPR IM Equity |
| Enel S.p.A. | Servizi di pubblica utilità | ENEL IM Equity |
| Eni S.p.A. | Energia | ENI IM Equity |
| Exor S.p.A. | Diversificato | EXO IM Equity |
| Fiat S.p.A. | Consumi ciclici | F IM Equity |
| Finmeccanica S.p.A. | Industria | FNC IM Equity |
| Fondiaria – Sai S.p.A. | Finanza | FSA IM Equity |
| Geox S.p.A. | Consumi ciclici | GEO IM Equity |
| Impregilo S.p.A. | Industria | IPG IM Equity |
| Intesa Sanpaolo S.p.A. | Finanza | ISP IM Equity |
| Italcementi S.p.A. | Industria | IT IM Equity |
| Lottomatica S.p.A. | Consumi ciclici | LTO IM Equity |
| Luxottica Group S.p.A. | Consumi non ciclici | LUX IM Equity |
| Mediaset S.p.A. | Comunicazione | MS IM Equity |
| Mediobanca S.p.A. | Finanza | MB IM Equity |
| Mediolanum S.p.A. | Finanza | MED IM Equity |
| Parmalat S.p.A. | Consumi non ciclici | PLT IM Equity |
| Pirelli & C. S.p.A. | Consumi ciclici | PC IM Equity |
| Prysmian S.p.A. | Industria | PRY IM Equity |
| Saipem S.p.A. | Energia | SPM IM Equity |
| Snam Rete Gas S.p.A. | Servizi di pubblica utilità | SRG IM Equity |
| STMicroelectronics S.p.A. | Tecnologici | STM IM Equity |
| Telecom Italia S.p.A. | Comunicazione | TIT IM Equity |
| Tenaris S.p.A. | Industria | TEN IM Equity |
| Terna Rete Elettrica Nazionale S.p.A. | Finanza | TRN IM Equity |
| UniCredit S.p.A. | Finanza | UCG IM Equity |
| Unione di Banche Italiane S.p.A. | Finanza | UBI IM Equity |
| Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. | Finanza | UNI IM 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 nelle presenti Condizioni Contrattuali.

L'Agente di Calcolo è BNP Paribas Arbitrage S.N.C., 8 Rue de Sofia, 75018 Paris - France, 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 a scadenza 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 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 05/07/2010. 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 decorrenza delle coperture assicurative 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 5 anni e 1 mese. La data di decorrenza è fissata alle ore 00.00 del 05/07/2010, mentre la data di scadenza è fissata alle ore 00.00 del 03/08/2015.

Il contratto si risolve con effetto immediato in caso di:

- esercizio del diritto di recesso;
- esercizio del diritto di riscatto;
- 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 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 del contratto sono pari a 25 euro, dedotte dal valore di riscatto.

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 - Prestazione alla scadenza

Alla scadenza contrattuale (03/08/2015) il contratto prevede, in caso di vita dell'Assicurato, 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 che si ottiene moltiplicando il premio versato al netto delle spese di emissione stesse per:

- il 30,50% della variazione dell'indice, se la variazione dell'indice è stata positiva;
- lo 0% se la variazione dell'indice è stata negativa o nulla.

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

Per **valore iniziale dell'indice** si intende il valore di chiusura dell'indice alla data del 05/07/2010.

Per **valore finale dell'indice** si intende il valore di chiusura dell'indice alla data del 27/07/2015 (data ultima rilevazione).

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 (05/07/2010).

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.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per sinistro completa di tutta la documentazione prevista al successivo Art. 15.

Art. 11 – Riscatto

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:

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

La richiesta di riscatto determina la risoluzione anticipata del contratto.

Il valore di riscatto è pari alla somma dei seguenti importi:

- 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 riferimento BTP 01/08/2015 (ISIN: IT0003844534), aumentato di 0,50%, 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 al successivo Art. 15;
- 2) il premio versato al netto delle spese di emissione moltiplicato per:
 - il 20% della variazione dell'indice al riscatto, se la variazione dell'indice è stata positiva;
 - lo 0% se la variazione dell'indice al riscatto è stata negativa o nulla.

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 immediatamente successiva alla data di pervenimento della richiesta di riscatto in Compagnia completa di tutta la documentazione prevista al successivo Art. 15.

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 e
- qualunque giorno in cui la Borsa italiana sia operativa.

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, per ciascun anniversario della data di decorrenza, il valore atteso dei costi impliciti di riscatto derivanti:

- dall'applicazione dello spread dello 0,50% 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 2).

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 Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche del Prospetto d'offerta.

| Data di riscatto ipotizzata | Costi impliciti |
|------------------------------------|------------------------|
| 05/07/2011 | 6,03% |
| 05/07/2012 | 4,90% |
| 05/07/2013 | 3,85% |
| 05/07/2014 | 3,07% |
| 05/07/2015 | 2,65% |

In caso di riscatto durante la vita del contratto, il meccanismo di calcolo del valore di riscatto, i tassi utilizzati e lo spread dello 0,50% 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 alla Compagnia, sottoscritta in originale dall'Investitore-Contraente, o mediante testamento.

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 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:

- 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 sottoscritti 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.

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

Art. 16 - Pubblicazione del valore dell'indice, del tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP e del valore di riscatto

Il valore dell'indice è determinato dallo Sponsor FTSE, sulla base dei valori di chiusura giornalieri delle azioni di riferimento che compongono l'indice stesso e pubblicato sul sito internet dello Sponsor: www.borsaitaliana.it. 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 BNP Paribas Arbitrage S.N.C., 8 Rue de Sofia, 75018 Paris - France, 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 del titolo di riferimento BTP è determinato sulla base del prezzo ufficiale del titolo di riferimento BTP sul mercato telematico delle obbligazioni e dei titoli di stato (MOT), pubblicato sul sito internet della borsa italiana: www.borsaitaliana.it. Il tasso interno di rendimento lordo 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 del valore di riscatto, che sarà calcolato utilizzando i valori ufficiali pubblicati sul sito suddetto.

Il valore di riscatto, relativo ad un premio esemplificativo pari a 100, è pubblicato quotidianamente, a partire dal 05 luglio 2010, su "Finanza & Mercati" e sul sito internet di Chiara Vita S.p.A. 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.

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

I dati personali possono essere comunicati:

- a) 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) 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) per quanto riguarda 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) o via fax 02.5351.298.

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.

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

Proposta-Certificato
Index FTSE MIB 2010

Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 5 anni e 1 mese

Data di deposito in Consob del Modulo di Proposta-Certificato: 04 giugno 2010

Data di validità del Modulo di Proposta-Certificato: dal 07 giugno 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 _____

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 **05/07/2010**
Data di decorrenza delle coperture assicurative: le ore 00.00 del **05/07/2010**
Durata contrattuale **5 anni e 1 mese**.
Data di scadenza del contratto e delle coperture assicurative: le ore 00.00 del **03/08/2015**
Premio unico versato: euro _____

GARANZIA FINANZIARIA

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

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)

una Società del Gruppo



Proposta-Certificato
Index FTSE MIB 2010

Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 5 anni e 1 mese

N. PROPOSTA

| |
|--|
| DESIGNAZIONE BENEFICIARIA In caso di Vita: _____ In caso di Decesso: _____ |
| 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 a 25 euro. |
| MODALITÀ 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 _____ l'importo di euro _____ con valuta fissa beneficiario del _____ a favore di Chiara Vita S.p.A. codice IBAN IT09C0344033106000000500000 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 delle prestazioni effettive assicurate. 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. 197 Ed. 06/2010, 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 _____ Filiale _____ _____, il _____ _____ Firma dell'Incaricato della Banca |

COPIA PER L'INVESTITORE-CONTRAENTE



una Società del Gruppo



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. dall'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 FTSE MIB 2010

Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 5 anni e 1 mese

N. PROPOSTA

Impegno a fornire l'informativa

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

Consenso per il trattamento di dati sensibili ai sensi dell'art. 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.

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)

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO