



# Desio Vita

Compagnia di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

## Perform 20

### Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 5 anni

**Il presente Fascicolo informativo, contenente Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, Glossario e Modulo di Proposta, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.**

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

## **INDICE**

**Il presente Fascicolo Informativo contiene:**

**SCHEDA SINTETICA**

pag. **3**

**NOTA INFORMATIVA**

pag. **7**

**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

pag. **25**

**GLOSSARIO**

pag. **33**

**MODULO DI PROPOSTA**

pag. **37**

**ALLEGATI**

- INFORMATIVA RESA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**
- MODULO DI RICHIESTA PER RISCATTO TOTALE**
- MODULO DI RICHIESTA PER LIQUIDAZIONE SINISTRO**
- MODULO DI RICHIESTA PER LIQUIDAZIONE PRESTAZIONE A SCADENZA**

pag. **40**

pag. **44**

pag. **45**

pag. **46**

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO**

**La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.**

**1. Informazioni generali****1.a) Impresa di assicurazione**

DESIO VITA S.p.A., Compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Banco Desio, ha sede legale e direzione generale a Desio (Milano-Italia) in Via Rovagnati, 1 – CAP 20033.

**1.b) Denominazione del contratto**

Perform 20

**1.c) Tipologia del contratto**

Le prestazioni previste dal contratto sono direttamente collegate, tramite investimento in uno strumento derivato, all'andamento del paniere di titoli azionari di seguito riportati:

	<b>Titolo</b> (Codice Bloomberg)	<b>Codice Reuters</b>	<b>Società</b>	<b>Comparto</b>	<b>Borsa di quotazione</b>
1	AABA NA	AAH.AS	ABN AMRO	Bancario	EuroNext Amsterdam
2	AGN NA	AEGN.AS	AEGON NV	Assicurativo	EuroNext Amsterdam
3	POP SM	POP.MC	BANCO POPULAR ESPANOL	Bancario	Madrid
4	CA FP	CARR.PA	CARREFOUR SA	Grande Distr.	EuroNext Parigi
5	ENEL IM	ENEI.MI	ENEL SPA	Energetico	Milano
6	ENI IM	ENI.MI	ENI SpA	Petroliifero	Milano
7	FORA NA	FOR.AS	FORTIS	Bancario	EuroNext Amsterdam
8	MC FP	LVMH.PA	LVMH	Luxury	EuroNext Parigi
9	8058 JT	8058.T	MITSUBISHI CORP.	Auto	Tokyo
10	NESN VX	NESN.VX	NESTLÉ SA	Alimentare	Virt-x
11	7201 JT	7201.T	NISSAN MOTOR CO.	Auto	Tokyo
12	NOK1V FH	NOK1V.HE	NOKIA OYJ	Tecnologico	Helsinki
13	ROG VX	ROG.VX	ROCHE	Farmaceutico	Virt-x
14	KPN NA	KPN.AS	ROYAL KPN NV	Telecom	EuroNext Amsterdam
15	SAN FP	SASY.PA	SANOFI AVENTIS	Farmaceutico	EuroNext Parigi
16	SCMN VX	SCMN.VX	SWISSCOM AG	Telecom	Virt-x
17	SLHN VX	SLHN.VX	SWISS LIFE HOLDING	Assicurativo	Virt-x
18	TIT IM	TLIT.MI	TELECOM ITALIA	Telecom	Milano
19	UNA NA	UNc.AS	UNILEVER NV	Alimentare	EuroNext Amsterdam
20	VOW GY	VOWG.DE	VOLKSWAGEN AG	Auto	Xetra

**Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento dei parametri cui sono collegate le prestazioni assicurative.**

**1.d) Durata**

Il presente contratto ha una durata pari a 5 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale del contratto "Perform 20" trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza delle coperture assicurative.

**1.e) Pagamento dei premi**

A fronte delle prestazioni assicurative è prevista la corresponsione, 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 corrisponde-

re 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 acceso presso la Banca distributrice.

## 2. Caratteristiche del contratto

Il contratto qui descritto, denominato "Perform 20", è una polizza del tipo Index Linked, a premio unico, di durata predefinita, con indicizzazione del capitale e stacco periodico di una cedola di importo variabile qualora si verifichino le condizioni di cui al punto 5 della Sezione B della Nota Informativa.

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.

Con il presente Contratto si intendono soddisfare le seguenti esigenze:

- accantonamento di una somma (capitale nominale) per un periodo di 5 anni con finalità di risparmio. Il capitale nominale è pari al premio versato al netto dei diritti fissi;
- tutela assicurativa in caso di premorienza dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, con conseguente liquidazione di un capitale assicurato ai Beneficiari designati.

Le somme dovute dalla Compagnia sono direttamente collegate all'andamento di una Struttura Finanziaria descritta al punto 7 della Sezione C della presente Nota Informativa e i rischi finanziari associati sono a carico del Contraente.

La parte di premio trattenuta a fronte dei costi del contratto descritti dettagliatamente alla sezione D punto 10.1.1 della Nota Informativa non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Si precisa, inoltre, che sul premio versato non gravano ulteriori costi per la copertura per rischi demografici: i costi di cui al punto 10.1.1 della Nota Informativa fanno fronte anche al costo per la maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato.

## 3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### Prestazioni in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato, ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza è previsto il pagamento al Contraente di una cedola, di importo fisso alla prima ricorrenza annuale del contratto, di importo variabile qualora sussistano le condizioni descritte nella sezione B punto 5 della Nota Informativa agli anniversari successivi; alla scadenza del contratto, verrà corrisposto ai Beneficiari designati in caso di vita il capitale nominale, pari al premio versato al netto del costo fisso di emissione.

### Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, la liquidazione di un capitale, come descritto nella sezione B punto 4 della Nota Informativa.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 10, 11 delle Condizioni di Assicurazione.**

#### 4. Rischi finanziari a carico del contraente

**L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni dipende dalle oscillazioni del parametro di riferimento e dalla solvibilità dell'ente emittente degli strumenti finanziari sottostanti il contratto assicurativo.**

Il rating attribuito all'Ente emittente dello strumento derivato cui è collegata la prestazione, Citibank NA London Branch, Canada Square, Canard Wharf, Londra, E14 5LB, Regno Unito, alla data di redazione della presente documentazione, è Aa1 di Moody's, AA di Standard & Poor's. Il rating attribuito all'Ente emittente dell'obbligazione cui è collegata la prestazione, Banco di Desio e della Brianza S.p.A., Desio (Milano - Italia), via Rovagnati 1, alla data di redazione della presente documentazione, è A- di Fitch.

Nel corso della durata contrattuale il predetto rating è pubblicato sul quotidiano "il Sole 24 Ore" e sul sito della compagnia alla pagina [www.desiovita.it](http://www.desiovita.it)

L'assunzione a carico del Contraente dei rischi finanziari e del rischio d'insolvenza del Soggetto Emittente può comportare di ottenere:

- a) un capitale a scadenza inferiore al premio unico versato;
- b) capitale in caso di morte dell'assicurato inferiore al premio unico versato;
- c) un valore di riscatto inferiore al premio unico versato.

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

L'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate non comporta a scadenza alcuna possibile perdita. A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità dell'emittente dello strumento finanziario sottostante il contratto.

#### 5. Costi e scomposizione del premio

Desio Vita, al fine di svolgere l'attività di collocamento dei contratti, di gestione dei contratti, di incasso dei premi, si avvale di un caricamento implicito sul premio, secondo quanto esplicitato in Nota Informativa alla sezione D, risultante dal maggior prezzo pagato per l'acquisto degli strumenti finanziari sottostanti il contratto rispetto al costo effettivo della provvista di attivi sostenuto dalla Compagnia; tale caricamento è pari alla differenza tra il valore nominale dello strumento finanziario sottostante il contratto e il suo prezzo d'acquisto.

L'entità dei costi gravanti sui premi riduce l'ammontare delle prestazioni.

Per consentire al Contraente di poter disporre di informazioni sui costi e sulle modalità di impiego del premio, viene di seguito riprodotta una tabella nella quale è rappresentata, in termini percentuali, la scomposizione del premio nelle componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il contratto (distinto nelle componenti obbligazionaria e derivata) e nella componente di caricamento implicito.

<b><i>Scomposizione del premio al netto dei diritti fissi</i></b>	<b><i>Valore %</i></b>
<i>Componente obbligazionaria</i>	84,56
<i>Componente derivata</i>	10,24
<i>Caricamento implicito</i>	5,20
<i>Premio Complessivo</i>	100,00

All'atto del versamento del premio viene inoltre trattenuto un costo fisso pari a 25 Euro per le spese di emissione.

I diritti fissi incrementano l'incidenza percentuale dei costi rappresentata nella tabella di scomposizione del premio. Tale incidenza si ottiene rapportando i diritti fissi al premio pagato ed è decrescente al crescere dell'importo del premio.

**6. Diritto di ripensamento**

Il contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal presente contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

Desio Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

*Il rappresentante legale*  
Il Presidente

Avv. Stefano Lado



**La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.**

La Nota Informativa si articola in cinque sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI
- C. INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE
- D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

## **A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

### **1. Informazioni generali**

#### **Denominazione sociale, forma giuridica ed indirizzo**

DESIO VITA S.p.A., Compagnia di assicurazioni appartenente al Gruppo Banco Desio, ha sede legale e direzione generale a Desio (Milano-Italia) in Via Rovagnati, 1 – CAP 20033.

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
- Sito internet [www.desiovita.it](http://www.desiovita.it)
- Indirizzo e-mail [InfoDesiovita@bancodesio.it](mailto:InfoDesiovita@bancodesio.it)
- Partita I.V.A. e C.F. n. 03215010962

#### **Società di revisione dell'impresa**

PricewaterhouseCoopers S.p.a.  
Via Monte Rosa 91  
20149 Milano

### **2. Conflitto di interessi**

La Compagnia, pur in presenza delle situazioni di seguito elencate, opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile negli interessi dei clienti:

- la distribuzione del contratto qui descritto è effettuata da soggetti facenti parte del Gruppo Banco Desio;
- l'obbligazione zero coupon acquistata dalla Compagnia per far fronte agli impegni assunti in dipendenza del contratto è stata emessa dalla Capogruppo Banco di Desio e della Brianza S.p.A.; tale obbligazione è valutata da Banco di Desio e della Brianza S.p.A in qualità di Agente di Calcolo;
- l'accordo con le Società Emittenti per l'acquisto dell'obbligazione zero coupon e dello strumento derivato per far fronte agli impegni assunti in dipendenza del contratto non prevede erogazioni periodiche di utili alla Compagnia.

## **B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI**

### **3. Rischi finanziari**

La presente Nota Informativa descrive un'assicurazione sulla vita di tipo Index Linked a premio unico di durata predefinita, con indicizzazione del capitale e stacco periodico di una eventuale cedola di importo variabile.

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 titoli, 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.

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.

In particolare, le prestazioni in caso di vita e in caso di decesso di cui al punto 4 della Sezione B della presente Nota Informativa, e il valore di riscatto, di cui al punto 15 della Sezione E della presente Nota Informativa, sono direttamente collegate all'andamento di una Struttura Finanziaria descritta al punto 7 della Sezione C della presente Nota Informativa.

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

- *rischio specifico e rischio sistematico*: tali rischi sono collegati alla variabilità dei prezzi dei titoli di capitale quali le azioni. In particolare, il *rischio specifico* 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.

#### **4. Prestazioni Assicurative**

La durata del contratto è di 5 anni. La data di decorrenza del contratto e delle coperture assicurative è fissata alle ore 00.00 del 16 marzo 2006, mentre la data di scadenza è fissata alle ore 00.00 del 16 marzo 2011.

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 (acceso presso la Banca distributrice).

La parte di premio trattenuta a fronte dei costi del contratto descritti dettagliatamente alla sezione D punto 10.1.1 della Nota Informativa non concorre alla formazione del capitale maturato.

Si precisa, inoltre, che sul premio versato non gravano ulteriori costi per la copertura per rischi demografici.

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:

#### **Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato**

Alla scadenza del contratto, lo stesso prevede l'erogazione del capitale nominale, pari al premio versato al netto del costo fisso di emissione, 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, di importo fisso alla prima ricorrenza annuale del contratto, di importo variabile secondo quanto indicato al successivo punto 5, qualora sussistano le condizioni riportate nel medesimo punto 5, agli anniversari successivi.

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

**La Compagnia non fornisce alcuna garanzia finanziaria né di rendimento minimo, pertanto il rischio connesso all'andamento della Struttura finanziaria e quello legato all'insolvenza dell'Emittente della Struttura finanziaria assunta come parametro di riferimento sono a carico del Contraente.**

**La disponibilità della prestazione caso vita è condizionata alla solvibilità del Soggetto Emittente (rischio di controparte), che la Compagnia non garantisce; nel caso di totale o parziale non solvibilità del Soggetto Emittente le prestazioni liquidate possono risultare inferiori al premio versato.**

#### **Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**

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, 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:

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

Il prezzo di emissione della Struttura Finanziaria è pari al 94,80% 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.

**La Compagnia non fornisce alcuna garanzia finanziaria né di risultato, pertanto il rischio connesso all'andamento della Struttura finanziaria e quello legato all'insolvenza dell'E-mittente della Struttura finanziaria assunta come parametro di riferimento sono a carico del Contraente.**

**Esiste la possibilità che la prestazione liquidabile in caso di premorienza risulti inferiore al premio versato per effetto dei rischi illustrati nella sezione B della presente Nota Informativa, con particolare riferimento ai rischi di interesse e di controparte.**

### **5. Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative**

Alla scadenza del contratto, lo stesso prevede l'erogazione del capitale nominale, pari al premio versato al netto del costo fisso di emissione, ai Beneficiari designati in caso di vita.

Al primo anniversario di decorrenza, vivente l'Assicurato a quell'epoca, verrà liquidata una cedola pari al 2,5% del capitale nominale.

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

1. Il 16 marzo 2006 (data iniziale) viene rilevato il valore iniziale delle 20 azioni che compongono il paniere di riferimento;
2. a partire dal 10 marzo 2008, con frequenza annuale e precisamente nelle seguenti date di osservazione:

	<b>Date di osservazione</b>
1° data di osservazione	10/03/2008
2° data di osservazione	09/03/2009
3° data di osservazione	09/03/2010
4° data di osservazione	09/03/2011

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 azione fra ogni data di osservazione e quella iniziale del 16/03/2006.

3. Le 20 performances così calcolate vengono elencate in ordine decrescente e ciascuna delle prime 15 performance (le 15 più elevate quindi) viene sostituita, al fine del calcolo della cedola di cui al successivo punto 4., dall'aliquota dell'8%;
4. ad ogni data di osservazione viene calcolata la media aritmetica delle performances di cui al precedente punto 3. relative a ciascuna delle 20 azioni che compongono il paniere;
5. 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 4. Qualora tale aliquota sia negativa, per l'anno in questione non verrà liquidata alcuna cedola.

All'ultimo anniversario di decorrenza, qualora la cedola come sopra calcolata sia inferiore al 2,5% del capitale nominale, verrà liquidato un importo pari al 2,5% del capitale nominale.

Nel caso in cui una delle date di osservazione sia un giorno festivo per almeno una delle Borse di quotazione delle 20 azioni che compongono il paniere di riferimento, il valore di tutte le azioni sarà rilevato il primo giorno lavorativo successivo in cui tutte le Borse risultino aperte.

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

### **6. Opzioni contrattuali**

Non è prevista alcuna opzione contrattuale esercitabile da parte del Contraente.

## C. INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

### 7. Prestazioni collegate a un paniere di titoli azionari

L'attività finanziaria in cui ha investito la Compagnia come strumento a copertura delle prestazioni erogate nel corso della durata contrattuale in caso di vita dell'Assicurato (cedole) è uno strumento derivato; tali prestazioni sono collegate a un paniere costituito da 20 titoli azionari.

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

	<b>Titolo</b> (Codice Bloomberg)	<b>Codice Reuters</b>	<b>Società</b>	<b>Comparto</b>	<b>Borsa di quotazione</b>
1	AABA NA	AAH.AS	ABN AMRO	Bancario	EuroNext Amsterdam
2	AGN NA	AEGN.AS	AEGON NV	Assicurativo	EuroNext Amsterdam
3	POP SM	POP.MC	BANCO POPULAR ESPANOL	Bancario	Madrid
4	CA FP	CARR.PA	CARREFOUR SA	Grande Distr.	EuroNext Parigi
5	ENEL IM	ENEL.MI	ENEL SpA	Energetico	Milano
6	ENI IM	ENI.MI	ENI SpA	Petroliero	Milano
7	FORA NA	FOR.AS	FORTIS	Bancario	EuroNext Amsterdam
8	MC FP	LVMH.PA	LVMH	Luxury	EuroNext Parigi
9	8058 JT	8058.T	MITSUBISHI CORP.	Auto	Tokyo
10	NESN VX	NESN.VX	NESTLÉ SA	Alimentare	Virt-x
11	7201 JT	7201.T	NISSAN MOTOR CO.	Auto	Tokyo
12	NOK1V FH	NOK1V.HE	NOKIA OYJ	Tecnologico	Helsinki
13	ROG VX	ROG.VX	ROCHE	Farmaceutico	Virt-x
14	KPN NA	KPN.AS	ROYAL KPN NV	Telecom	EuroNext Amsterdam
15	SAN FP	SASY.PA	SANOFI AVENTIS	Farmaceutico	EuroNext Parigi
16	SCMN VX	SCMN.VX	SWISSCOM AG	Telecom	Virt-x
17	SLHN VX	SLHN.VX	SWISS LIFE HOLDING	Assicurativo	Virt-x
18	TIT IM	TLIT.MI	TELECOM ITALIA	Telecom	Milano
19	UNA NA	UNc.AS	UNILEVER NV	Alimentare	EuroNext Amsterdam
20	VOW GY	VOWG.DE	VOLKSWAGEN AG	Auto	Xetra

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 l'ottavo giorno lavorativo successivo alla data di rilevazione; qualora il valore non sia ancora disponibile, l'Agente di Calcolo determinerà il valore in buona fede ed in conformità alla prevalente prassi di mercato. Qualora si verificassero eventi straordinari inerenti un titolo azionario o una società emittente il titolo (operazioni straordinarie sul capitale), l'Agente di Calcolo provvederà, in buona fede e seguendo la prassi di mercato, ad applicare gli opportuni correttivi per la determinazione del valore dell'azione interessata.

Qualora per una delle azioni del paniere venisse sospesa definitivamente la quotazione (delisting), in caso di nazionalizzazione, di insolvenza, o qualora la quotazione fosse ritenuta insufficiente dall'Agente di Calcolo (questo dovuto per esempio a una mancanza di liquidità, o alla scomparsa dei contratti di future o di contratti opzionali legati alla suddetta azione), l'Agente di Calcolo provvederà ad applicare gli opportuni correttivi e procederà, in buona fede e secondo la prassi di mercato, alla sostituzione del titolo.

L'Agente di Calcolo provvederà a fornire alla Compagnia una lista di azioni sostitutive (non meno di 2 e non più di 5), appartenenti all'Indice di Riferimento. La Compagnia potrà chiedere che l'Agente di Calcolo aggiunga fino a due titoli nella lista delle azioni sostitutive, anch'essi appartenenti all'Indice di riferimento. La scelta del titolo da sostituire sarà effettuata a discrezione dell'Agente di Calcolo, il quale provvederà ad effettuare gli opportuni aggiustamenti all'interno del paniere.

Con riferimento all'azione oggetto di sostituzione, l'indice di riferimento viene selezionato dall'Agente di calcolo, tenendo presente quanto segue:

- a) che l'azione sia all'interno dell'indice al momento della sostituzione, o sia stata all'interno dell'indice nei sei mesi precedenti
- b) che vi siano contratti futures attivamente negoziati sull'indice medesimo.

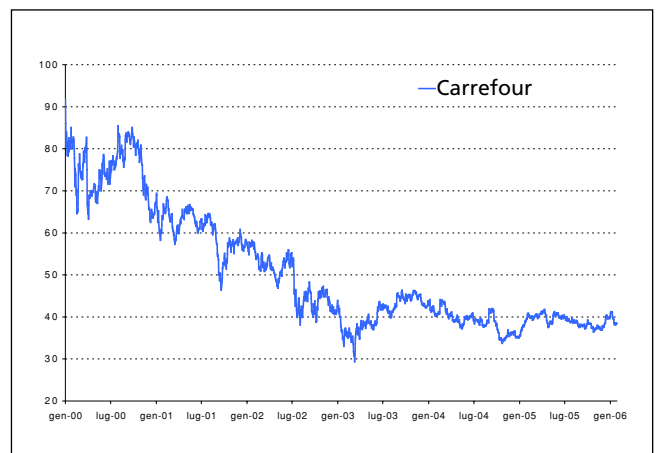
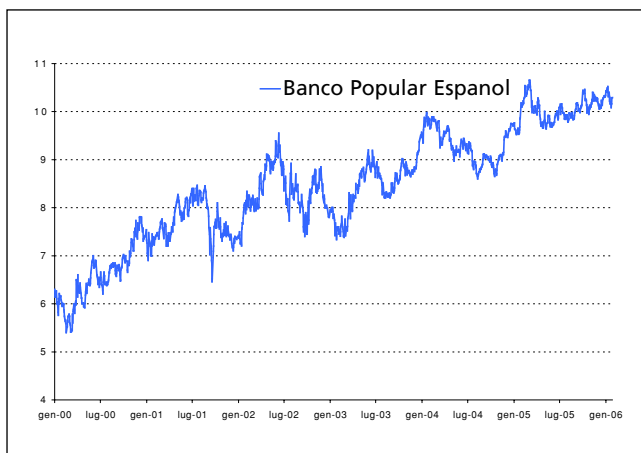
Nel caso non sia possibile identificare un indice che risponda ai suddetti criteri, come Indice di riferimento verrà utilizzato il Dow Jones Global Titans Index.

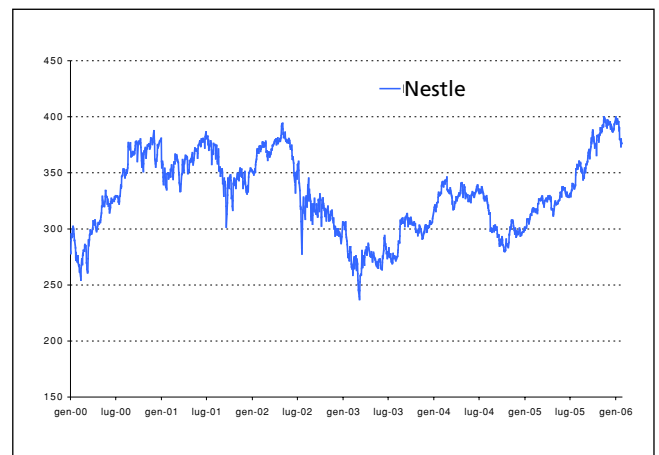
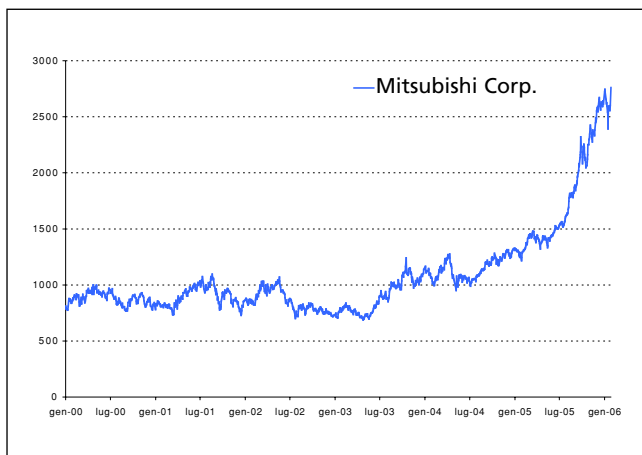
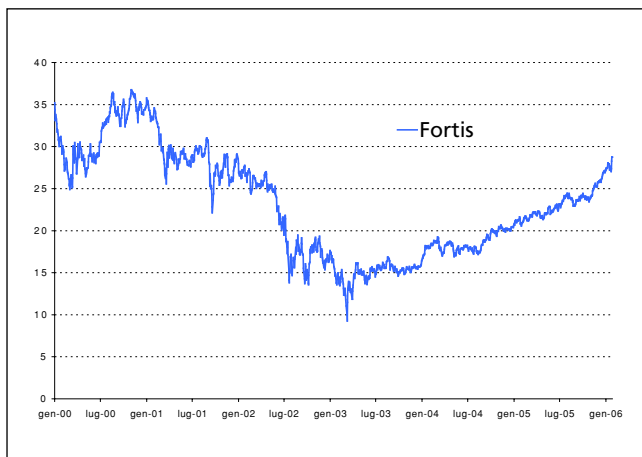
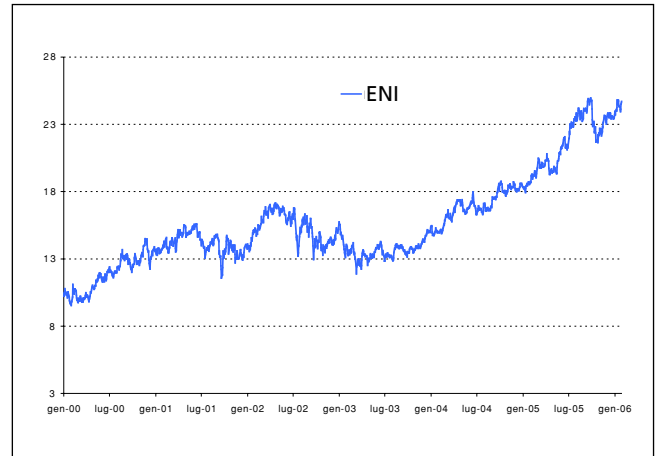
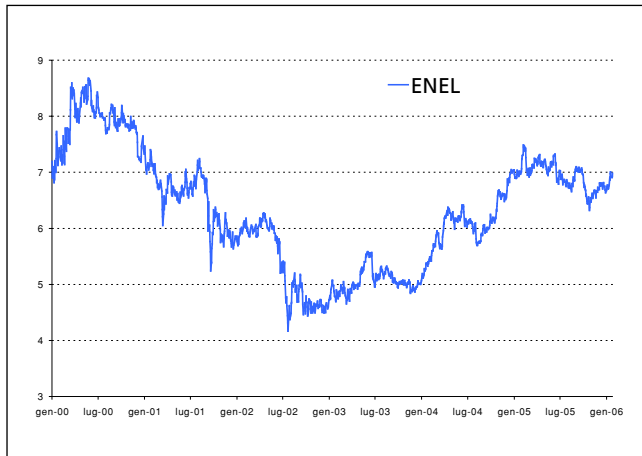
In caso di fusione tra due o più titoli, o nel caso in cui uno dei titoli inseriti nel paniere sia oggetto di una operazione di offerta pubblica di acquisto, offerta pubblica di scambio o ogni altra operazione che abbia come conseguenza, per un soggetto terzo, la possibilità di acquistare o ottenere il diritto di acquistare più del 10% delle azioni con diritto di voto, a discrezione dell'Agente di calcolo, verranno effettuati gli opportuni aggiustamenti oppure si provvederà, in buona fede e secondo la prassi di mercato, alla sostituzione del titolo.

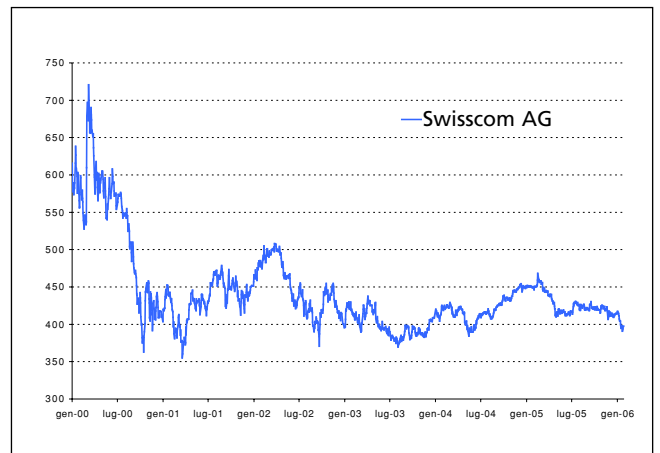
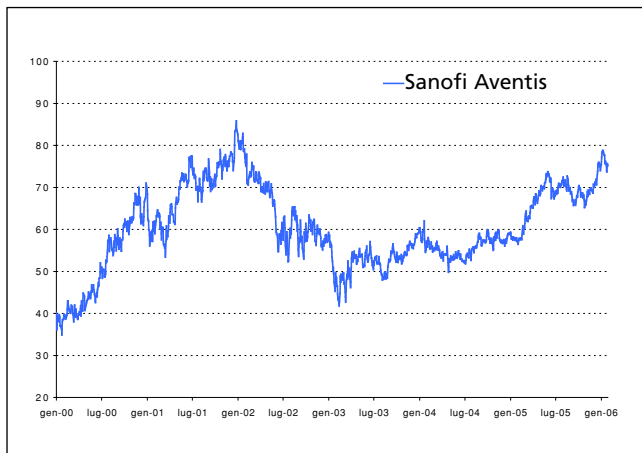
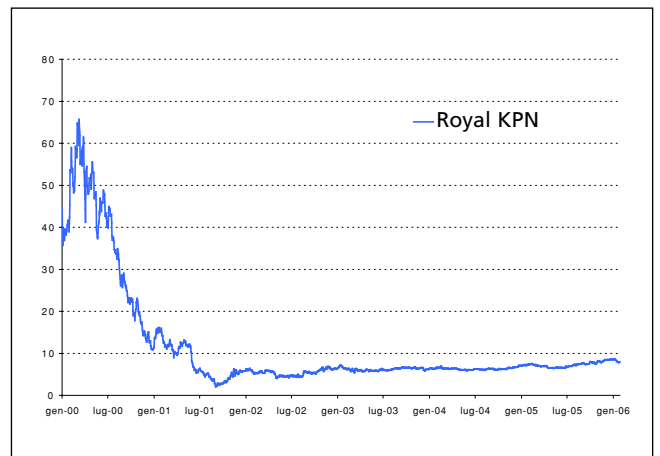
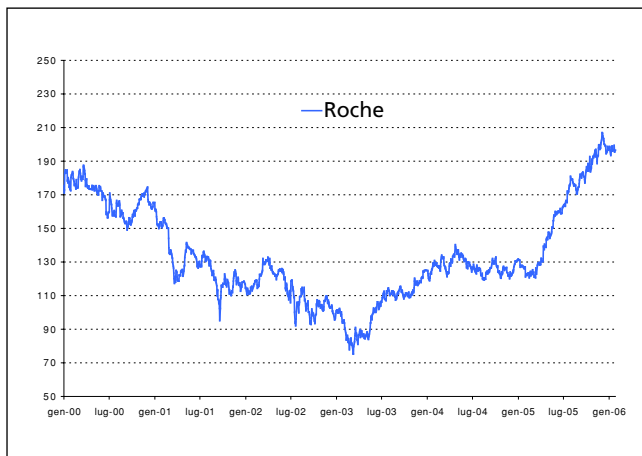
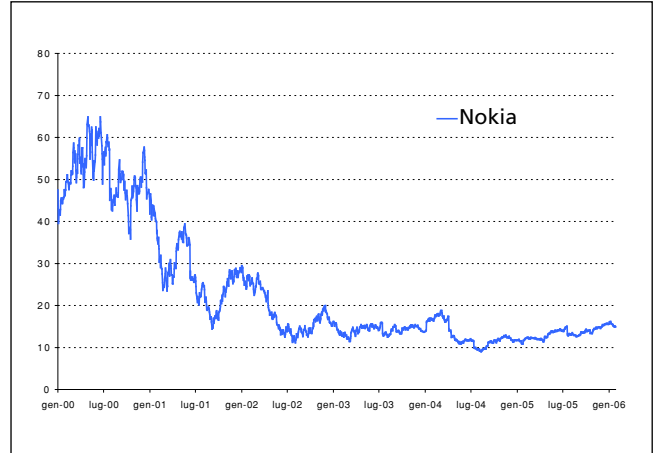
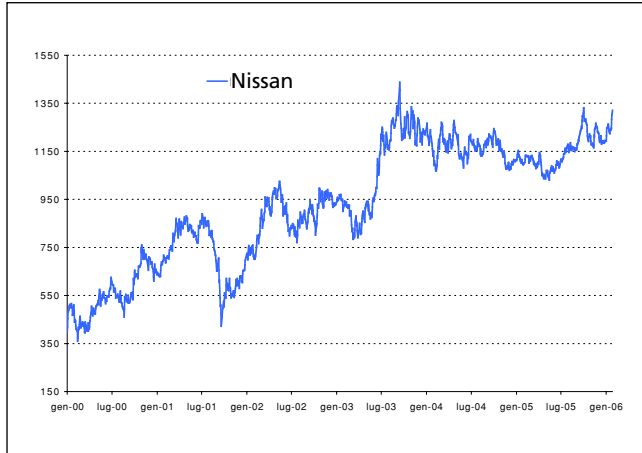
Nel caso in cui uno dei titoli inseriti nel paniere sia oggetto di una operazione di scissione, l'Agente per il Calcolo, in buona fede, provvederà ad effettuare gli opportuni aggiustamenti, tale da mantenere inalterato il numero originario degli emittenti costituenti il paniere e ad apportare le dovute rettifiche, con l'obiettivo di minimizzare eventuali variazioni del valore economico dell'opzione.

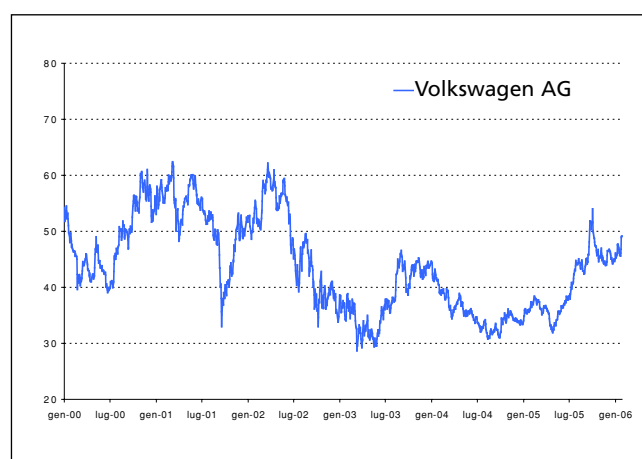
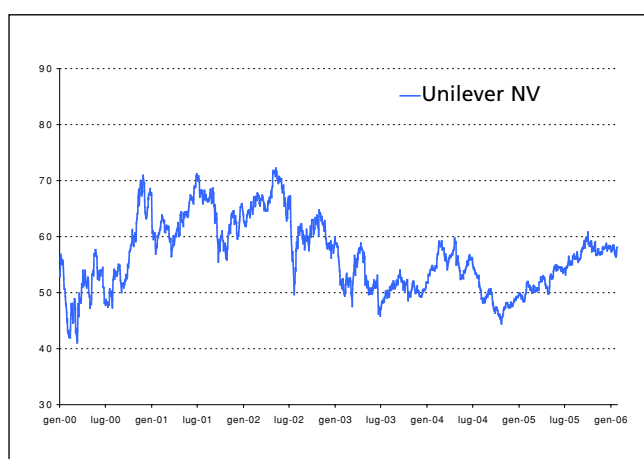
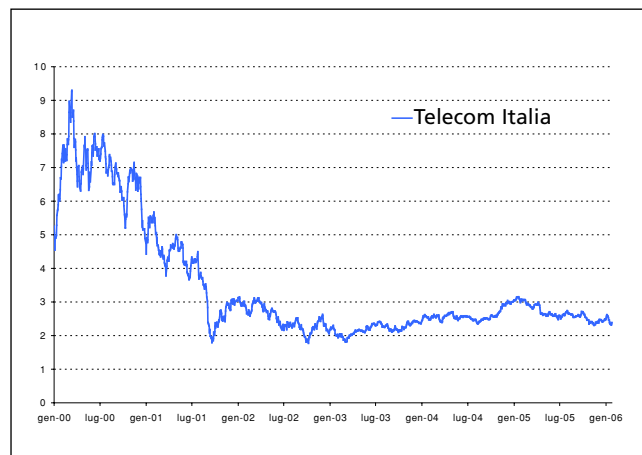
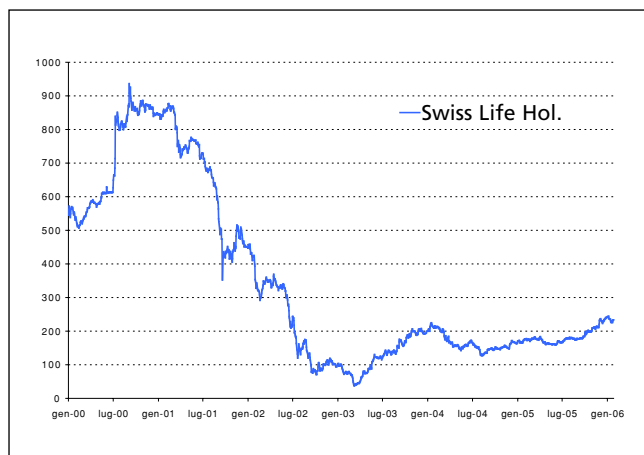
Si rinvia al successivo Punto 8 per una più dettagliata descrizione degli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici.

Di seguito viene riportato graficamente l'andamento di ciascun titolo del paniere di riferimento nel corso degli ultimi 5 anni.









**Attenzione: l'andamento passato non è indicativo di quello futuro.**

## **8. 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 uno strumento derivato e da un'obbligazione zero coupon emessi rispettivamente da Citibank NA London Branch e da Banco di Desio e della Brianza SpA, denominati in Euro.

### **Caratteristiche dello strumento derivato**

- Denominazione e natura: "Dual Participation 5 Year Option", opzione esotica costruita su un paniere di 20 titoli azionari
- Valuta: Euro.
- Durata: cinque anni, decorrenza il 16 marzo 2006 e scadenza il 16 marzo 2011.
- Prezzo di emissione: 10,24% del valore nominale del titolo.
- Soggetto Emittente: Citibank NA London Branch, Canada Square, Canard Wharf, Londra, E14 5LB, Regno Unito.
- Rating della Società Emittente in vigore al momento dell'edizione della presente Nota Informativa, Aa1 di Moody's, AA di Standard & Poor's; è pubblicato sia sul sito internet della Compagnia, alla pagina [www.desiovita.it](http://www.desiovita.it), che sul quotidiano Il Sole 24 Ore; segue la scala di classificazione relativa agli investimenti a medio-lungo termine adottata dalle agenzie sopra menzionate:

Scala di Rating						
Standard&Poor's	AAA	AA+/AA/AA-	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	BB+/BB/BB-	B+/B/B-
Moody's	Aaa	Aa1/Aa2/Aa3	A1/A2/A3	Baa1/Baa2/Baa3	Ba1/Ba2/Ba3	B1/B2/B3



- Le Autorità che esercitano la vigilanza prudenziale ai fini di stabilità sull'emittente sono:
  - Office of the Comptroller of Currency, 250 E Street, S.W. Washington, DC 20219, U.S.A.
  - Federal Reserve Bank of New York con sede a New York, Liberty Street 33, NY 10045, U.S.A.;
  - FSA (Financial Services Authority), con sede presso 25 The North Colonnade, Canary Wharf, London E14 5HS, Regno Unito.
- Il valore dello strumento derivato è funzione dell'andamento dei titoli azionari di seguito riportati:

	Titolo (Codice Bloomberg)	Codice Reuters	Società	Comparto	Borsa di quotazione
1	AABA NA	AAH.AS	ABN AMRO	Bancario	EuroNext Amsterdam
2	AGN NA	AEGN.AS	AEGON NV	Assicurativo	EuroNext Amsterdam
3	POP SM	POP.MC	BANCO POPULAR ESPANOL	Bancario	Madrid
4	CA FP	CARR.PA	CARREFOUR SA	Grande Distr.	EuroNext Parigi
5	ENEL IM	ENEI.MI	ENEL SpA	Energetico	Milano
6	ENI IM	ENI.MI	ENI SpA	Petroliero	Milano
7	FORA NA	FOR.AS	FORTIS	Bancario	EuroNext Amsterdam
8	MC FP	LVMH.PA	LVMH	Luxury	EuroNext Parigi
9	8058 JT	8058.T	MITSUBISHI CORP.	Auto	Tokyo
10	NESN VX	NESN.VX	NESTLÉ SA	Alimentare	Virt-x
11	7201 JT	7201.T	NISSAN MOTOR CO.	Auto	Tokyo
12	NOK1V FH	NOK1V.HE	NOKIA OYJ	Tecnologico	Helsinki
13	ROG VX	ROG.VX	ROCHE	Farmaceutico	Virt-x
14	KPN NA	KPN.AS	ROYAL KPN NV	Telecom	EuroNext Amsterdam
15	SAN FP	SASY.PA	SANOFI AVENTIS	Farmaceutico	EuroNext Parigi
16	SCMN VX	SCMN.VX	SWISSCOM AG	Telecom	Virt-x
17	SLHN VX	SLHN.VX	SWISS LIFE HOLDING	Assicurativo	Virt-x
18	TIT IM	TLIT.MI	TELECOM ITALIA	Telecom	Milano
19	UNA NA	UNc.AS	UNILEVER NV	Alimentare	EuroNext Amsterdam
20	VOW GY	VOWG.DE	VOLKSWAGEN AG	Auto	Xetra

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 Citigroup Global Markets Limited, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Regno Unito; nel caso in cui una delle date di osservazione sia un giorno festivo per almeno una delle Borse di quotazione delle 20 azioni che compongono il paniere di riferimento, il valore di tutte le azioni sarà rilevato il primo giorno lavorativo successivo in cui tutte le Borse risultino aperte.

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.

#### Caratteristiche dell'obbligazione

- Denominazione e natura: "BDB ZC 16032011" è costituita da un'obbligazione zero coupon, codice ISIN IT0004011083
- Valuta: Euro.
- Durata: cinque anni, decorrenza 16 marzo 2006 e scadenza 16 marzo 2011.
- Prezzo di emissione: pari all'84,56% del valore nominale.
- Società Emittente: Banco di Desio e della Brianza S.p.A., via Rovagnati 1, Desio (Milano), Italia.

- Il rating della Società Emittente per il medio-lungo termine in vigore al momento dell'edizione della presente Nota Informativa, è A- di Fitch; è pubblicato sia sul sito internet della Compagnia, alla pagina [www.desiovita.it](http://www.desiovita.it), che sul quotidiano Il Sole 24 Ore; segue la scala di classificazione relativa agli investimenti a medio-lungo termine adottata dall'agenzia sopra menzionata:

Scala di Rating							
Fitch-IBCA	AAA	AA+/AA/AA-	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	BB+/BB/BB-	B+/B/B-	
←		Massima solvibilità creditizia				Minima solvibilità creditizia	⇒

- L'obbligazione non è quotata; il valore dell'obbligazione posta a copertura della polizza è valutato mensilmente, l'ultimo mercoledì di ogni mese, dall'Agente di Calcolo, Banco di Desio e della Brianza Spa, Desio (Milano), Italia; la valutazione potrebbe non esprimere appieno il reale valore di mercato. 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.
- Tasso annuo di rendimento effettivo lordo secondo il regime della capitalizzazione composta: è pari a 3,41%. Il tasso di rendimento nominale annuo è pari a 0%.

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](http://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 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 otto 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; il valore degli stessi, e quindi delle prestazioni assicurate, non è garantito dalla Compagnia, e in caso di totale o parziale non solvibilità del Soggetto Emittente potrebbe subire un ridimensionamento sulla base della relativa percentuale effettiva di realizzo.**

## **9. 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**

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

Alla prima ricorrenza, in caso di vita dell'Assicurato, verrà liquidata una cedola pari al 2,5% del capitale nominale:

$$2,50\% \times 20.000,00 \text{ €} = 500,00 \text{ €}$$

### **Prima esemplificazione – Scenario positivo**

Si riporta di seguito, per ciascuna delle 20 azioni del paniere, il valore di chiusura alla data iniziale e in ogni data di osservazione, e la relativa performance rispetto al valore iniziale (nella tabella sono evidenziate in grassetto le 5 minori performances di ogni data di osservazione):

Titoli azionari	Data iniziale	1° data di oss.	1° perf.	2° data di oss.	2° perf.	3° data di oss.	3° perf.	4° data di oss.	4° perf.
ABN AMRO	22,55	46,68	107,02%	50,40	123,52%	58,39	158,94%	66,04	192,87%
Aegon NV	13,31	32,90	147,17%	82,00	516,07%	71,04	433,72%	64,26	382,79%
Banco Popular Espanol	10,29	20,50	99,21%	19,29	87,44%	18,82	<b>82,90%</b>	21,28	106,81%
Carrefour SA	38,45	57,61	49,83%	81,51	111,98%	120,56	213,55%	94,80	146,55%
Enel SpA	6,98	6,62	<b>-5,14%</b>	5,20	<b>-25,55%</b>	6,40	<b>-8,35%</b>	6,62	<b>-5,14%</b>
ENI SpA	24,70	44,74	81,12%	50,02	102,50%	45,77	85,30%	56,54	128,91%
Fortis	28,72	58,41	103,38%	106,96	272,42%	96,79	237,02%	101,66	253,97%
LVMH	2.760,00	2.695,86	<b>-2,32%</b>	3.690,53	<b>33,71%</b>	7.352,34	166,39%	6.323,20	129,10%
Mitsubishi Corp.	75,30	61,07	<b>-18,90%</b>	35,93	<b>-52,28%</b>	46,78	<b>-37,87%</b>	49,33	<b>-34,49%</b>
Nestle SA	376,25	650,05	72,77%	905,14	140,57%	876,93	133,07%	1.052,73	179,79%
Nissan Motor Co.	1.321,00	872,05	<b>-33,99%</b>	602,36	<b>-54,40%</b>	775,16	<b>-41,32%</b>	1.041,62	<b>-21,15%</b>
Nokia OYJ	14,87	36,07	142,57%	129,23	769,05%	363,45	2344,22%	406,02	2630,48%
Roche	196,60	314,41	59,92%	389,62	98,18%	408,60	107,83%	359,03	82,62%
Royal KPN NV	7,93	11,00	38,73%	22,60	184,95%	38,91	390,70%	14,47	<b>82,53%</b>
Sanofi Aventis	75,10	163,02	117,07%	262,63	249,71%	247,00	228,89%	390,19	419,57%
Swisscom AG	397,50	541,61	36,25%	650,35	<b>63,61%</b>	621,85	<b>56,44%</b>	451,87	<b>13,68%</b>
Swiss Life Holding	233,50	589,93	152,65%	504,04	115,86%	467,52	100,22%	692,27	196,48%
Telecom Italia	2,39	1,48	<b>-38,06%</b>	9,21	285,84%	7,99	234,88%	8,04	236,86%
Unilever NV	58,10	129,86	123,51%	164,31	182,80%	126,38	117,52%	134,84	132,08%
Volkswagen AG	49,16	100,06	103,54%	150,03	205,19%	102,76	109,03%	111,40	126,62%

Si riporta, per ogni data di osservazione, il calcolo della media aritmetica delle performances rispetto al valore iniziale delle 20 azioni che costituiscono il paniere, avendo avuto cura di sostituire, in ogni data di osservazione, ciascuna delle 15 più elevate performances con 8%:

1° data di osservazione:  $(8\% * 15 - 5,14\% - 2,32\% - 18,90\% - 33,99\% - 38,06\%) / 20 = 1,08\%$   
 2° data di osservazione:  $(8\% * 15 - 25,55\% + 33,71\% - 52,28\% - 54,40\% + 63,61\%) / 20 = 4,25\%$   
 3° data di osservazione:  $(8\% * 15 + 82,90\% - 8,35\% - 37,87\% - 41,32\% + 56,44\%) / 20 = 8,59\%$   
 4° data di osservazione:  $(8\% * 15 - 5,14\% - 34,49\% - 21,15\% + 82,53\% + 13,68\%) / 20 = 7,77\%$

Al secondo anniversario di decorrenza verrà liquidata una cedola pari a:  $1,08\% \times 20.000,00 \text{ €} = 216,00 \text{ €}$ .

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

Al terzo anniversario di decorrenza verrà liquidata una cedola pari a:  $4,25\% \times 20.000,00 \text{ €} = 850,00 \text{ €}$ .

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

Al quarto anniversario di decorrenza verrà liquidata una cedola pari a:  $8,59\% \times 20.000,00 \text{ €} = 1.718,00 \text{ €}$ .

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

Al quinto anniversario di decorrenza verrà liquidata una cedola pari a:  $7,77\% \times 20.000,00 \text{ €} = 1.554,00 \text{ €}$ .

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 16/03/2011 sarà pari a  $1.554,00 \text{ €} + 20.000,00 \text{ €} - 5 \text{ €} = 21.549,00 \text{ €}$ .

Seconda esemplificazione – Scenario nullo/negativo:

Si riporta di seguito, per ciascuna delle 20 azioni del paniere, il valore di chiusura alla data iniziale e in ogni data di osservazione, e la relativa performance rispetto al valore iniziale (nella tabella sono evidenziate in grassetto le 5 minori performances di ogni data di osservazione):

Titoli azionari	Data iniziale	1° data di oss.	1° perf.	2° data di oss.	2° perf.	3° data di oss.	3° perf.	4° data di oss.	4° perf.
ABN AMRO	22,55	13,64	-39,52%	15,50	-31,28%	16,97	-24,75%	18,71	-17,03%
Aegon NV	13,31	4,50	<b>-66,22%</b>	4,10	<b>-69,22%</b>	3,55	<b>-73,30%</b>	4,51	<b>-66,15%</b>
Banco Popular Espanol	10,29	11,40	10,83%	14,01	36,11%	13,66	32,72%	14,88	44,58%
Carrefour SA	38,45	25,59	-33,44%	26,35	-31,46%	23,45	-39,00%	26,28	-31,65%
Enel SpA	6,98	4,84	-30,75%	5,11	-26,75%	6,79	-2,81%	6,60	-5,45%
ENI SpA	24,70	27,35	10,72%	27,41	10,98%	33,35	35,04%	44,25	79,14%
Fortis	28,72	13,68	-52,35%	14,57	-49,26%	17,76	-38,18%	23,27	-18,97%
LVMH	2.760,00	2.358,19	-14,56%	3.701,96	34,13%	4.311,26	56,21%	8.744,39	216,83%
Mitsubishi Corp.	75,30	40,21	-46,60%	62,09	-17,54%	57,64	-23,45%	80,38	6,75%
Nestle SA	376,25	318,41	-15,37%	339,68	-9,72%	321,87	-14,45%	420,21	11,68%
Nissan Motor Co.	1.321,00	1.983,60	50,16%	2.514,09	90,32%	2.417,64	83,02%	2.621,03	98,41%
Nokia OYJ	14,87	5,40	<b>-63,68%</b>	5,55	<b>-62,64%</b>	3,98	<b>-73,22%</b>	5,44	<b>-63,43%</b>
Roche	196,60	128,91	-34,43%	153,69	-21,82%	165,67	-15,73%	251,48	27,91%
Royal KPN NV	7,93	3,65	<b>-53,99%</b>	3,36	<b>-57,66%</b>	3,81	<b>-51,92%</b>	4,55	<b>-42,64%</b>
Sanofi Aventis	75,10	71,68	-4,55%	72,19	-3,88%	73,26	-2,45%	99,29	32,21%
Swisscom AG	397,50	377,09	-5,14%	374,38	-5,82%	406,18	2,18%	371,00	-6,67%
Swiss Life Holding	233,50	26,67	<b>-88,58%</b>	57,59	<b>-75,34%</b>	47,50	<b>-79,66%</b>	66,14	<b>-71,67%</b>
Telecom Italia	2,39	0,96	<b>-59,68%</b>	1,13	<b>-52,55%</b>	1,34	<b>-43,93%</b>	1,12	<b>-52,95%</b>
Unilever NV	58,10	56,78	-2,27%	51,80	-10,84%	48,24	-16,97%	56,34	-3,03%
Volkswagen AG	49,16	31,09	-36,75%	35,16	-28,47%	30,72	-37,50%	39,41	-19,83%

Si riporta, per ogni data di osservazione, il calcolo della media aritmetica delle performances rispetto al valore iniziale delle 20 azioni che costituiscono il paniere, avendo avuto cura di sostituire, in ogni data di osservazione, ciascuna delle 15 più elevate performances con 8%:

1° data di osservazione:  $(8\% * 15 - 66,22\% - 63,68\% - 53,99\% - 88,58\% - 59,68\%) / 20 = -10,61\%$

2° data di osservazione:  $(8\% * 15 - 69,22\% - 62,64\% - 57,66\% - 75,34\% - 52,55\%) / 20 = -9,87\%$

3° data di osservazione:  $(8\% * 15 - 73,30\% - 73,22\% - 51,92\% - 79,66\% - 43,93\%) / 20 = -10,10\%$

4° data di osservazione:  $(8\% * 15 - 66,15\% - 63,43\% - 42,64\% - 71,67\% - 52,95\%) / 20 = -8,84\%$

Al secondo, terzo e quarto anniversario di decorrenza non verrà liquidata alcuna cedola.

Al quinto anniversario di decorrenza verrà liquidata una cedola pari a:  $2,5\% \times 20.000,00 \text{ €} = 500,00 \text{ €}$ .

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 16/03/2011 sarà pari a  $500,00 \text{ €} + 20.000,00 \text{ €} - 5 \text{ €} = 20.495,00 \text{ €}$ .

**ATTENZIONE: gli esempi hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni.**

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 9.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%

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

Seconda esemplificazione – Scenario negativo:

Età di ingresso Assicurato: 50 Anni

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

Capitale lordo liquidabile:  $20.000,00 \times 90\% + 2\% \times 20.000,00 = 18.400,00$

(\*\*) 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.

**ATTENZIONE: gli esempi hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni**

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.

## D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

### 10. Costi

#### 10.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 10.1.1 Costi gravanti sul premio

Sul premio unico corrisposto dal Contraente gravano i seguenti costi:

	<b>Spese fisse di emissione</b>	<b>Costi di acquisizione e gestione al netto delle spese fisse (caricamento implicito)</b>
<b>Premio unico lordo</b>	<b>25,00</b>	<b>5,20%</b>

Le spese fisse di emissione vengono decurtate dal premio unico lordo corrisposto alla sottoscrizione della Proposta-Certificato.

I costi di acquisizione e gestione rappresentano un caricamento implicito pari alla differenza fra il valore nominale della Struttura Finanziaria e il suo prezzo di acquisto. Il valore iniziale della Struttura Finanziaria è pari a 94,80 centesimi, con conseguente caricamento implicito pari al 5,20% del premio versato al netto delle spese fisse di emissione.

Il caricamento implicito è comprensivo anche del costo per la maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato.

**10.1.2 Costi per riscatto**

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

**10.1.3 Costi per la liquidazione delle cedole**

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

**11. Scomposizione del premio**

Il premio unico è caratterizzato dalle seguenti componenti:

<b>Scomposizione del premio al netto dei diritti fissi</b>	<b>Valore %</b>
<i>Componente obbligazionaria</i>	84,56
<i>Componente derivata</i>	10,24
<i>Caricamento implicito</i>	5,20
<i>Premio Complessivo</i>	100,00

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

I diritti fissi incrementano l'incidenza percentuale dei costi rappresentata nella tabella di scomposizione del premio. Tale incidenza si ottiene rapportando i diritti fissi al premio pagato ed è decrescente al crescere dell'importo del premio.

**12. Misure e modalità di eventuali sconti**

In relazione al presente contratto non sono previsti sconti.

**13. 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.**

**E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO****14. Modalità di perfezionamento del contratto e durata del versamento dei premi**

Il contratto è concluso, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 00.00 del giorno 16 marzo 2006. Contestualmente decorrono le coperture assicurative.

Il Contraente si impegna a versare il premio unico pattuito alla sottoscrizione della Proposta-Certi-

ficato. 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.

L'importo del premio versato è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore a 5.025,00 euro.

### **15. 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 all'Art.15 delle Condizioni di Assicurazione).

Tale valore è valutato mensilmente dall'Agente di Calcolo e sarà pubblicato sia sul sito internet della Compagnia alla pagina [www.desiovita.it](http://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.

Per ogni informazione relativa alla modalità di determinazione dei valori del riscatto contattare:

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

Ufficio Gestione Portafoglio

Tel:+39 0362 613573

Fax:+39 0362 613678

e-mail [DesioVitaPortafoglio@bancodesio.it](mailto:DesioVitaPortafoglio@bancodesio.it)

### **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 9.A) della sezione C.

#### Prima esemplificazione – Scenario Positivo:

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

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%

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%

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.

**In caso di risoluzione del contratto, in qualunque epoca sia effettuata, il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio versato per effetto del caricamento implicito, oltre che per effetto dei rischi illustrati nella sezione B della presente Nota Informativa, con particolare riferimento ai rischi di interesse e di controparte.**

Si rimanda al punto 10.1.2. per la quantificazione dei costi applicati in caso di riscatto.

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

### **16. Revoca della proposta**

Sino alla conclusione del contratto - e dunque entro e non oltre il giorno precedente la data di decorrenza delle coperture assicurative - il Contraente, ai sensi dell'art. 112 del D.Lgs. 17 marzo 1995, n. 174, 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.

### **17. Diritto di recesso**

Il Contraente, ai sensi dell'Art. 111 del D.Lgs. 17 marzo 1995, n. 174, 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 delle spese fisse di emissione di cui alla Sezione D, punto 10.1.1.

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.

### **18. 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.

La Compagnia prevede l'uso di moduli prestampati nei casi di liquidazione per sinistro, per scadenza e nel caso di riscatto totale. Esempi di tali modelli sono allegati al presente fascicolo informativo.

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.

### **19. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

**20. Lingua in cui è redatto il contratto**

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

**21. Reclami**

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

***Desio Vita S.p.A. Ufficio "Gestione Portafoglio" - Via Rovagnati, 1 - 20033 Desio (MI)  
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, 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.***

**22. Informativa in corso di contratto**

La Compagnia comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, sul contenuto della Nota informativa.

Le eventuali variazioni potrebbero rendersi necessarie anche per effetto di modifiche intervenute alla legislazione applicabile al contratto.

Entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la Compagnia invierà al contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio del premio versato e investito nell'anno di riferimento;
- c) dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento;
- d) il valore dei titoli azionari appartenenti al paniere di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni, nonché il valore corrente della Struttura Finanziaria al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

Qualora nel corso del contratto le variazioni del valore di mercato della Struttura Finanziaria determinino una riduzione del valore di riscatto superiore al 30% del premio investito, e nell'eventualità di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%, la Compagnia ne darà comunicazione al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

**La Società Desio Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

**Il rappresentante legale**

**Il Presidente**

**Avv. Stefano Lado**



**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:
  - al primo anniversario di decorrenza della polizza, una cedola di importo fisso secondo le modalità di cui al successivo Art. 10;
  - ad ogni anniversario della data di decorrenza successivo al primo, 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 16 marzo 2006. 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 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 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 mi-

nimo 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 5,20% 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 16 marzo 2006, mentre la data di scadenza è fissata alle ore 00.00 del 16 marzo 2011.

#### **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 8, della Nota Informativa, costituita da un'obbligazione zero coupon e da uno strumento derivato.

La Società Emittente dell'obbligazione è Banco di Desio e della Brianza S.p.A., Desio (Milano), Italia, via Rovagnati 1, rating A- di Fitch; l'emittente dello strumento derivato è Citibank NA London Branch, Canada Square, Canard Wharf, Londra, E14 5LB, Regno Unito, rating AA di Standard & Poor's, Aa1 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.desioivita.it](http://www.desioivita.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 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 otto giorni lavorativi consecutivi l'Agente di Calcolo provvederà a fornire il prezzo della Struttura Finanziaria, secondo un suo equo apprezzamento.

In caso di totale o parziale non solvibilità del Soggetto Emittente dell'obbligazione o dello strumento derivato, il valore degli stessi, e quindi delle prestazioni assicurate, potrebbe subire un ridimensionamento sulla base della relativa percentuale effettiva di realizzo; l'ammontare pagabile non è garantito dalla Compagnia.

Ai fini del calcolo delle prestazioni contrattuali si considera un paniere di riferimento composto dai seguenti 20 titoli azionari:

	<b>Titolo</b> (Codice Bloomberg)	<b>Codice</b> <b>Reuters</b>	<b>Società</b>	<b>Comparto</b>	<b>Borsa di</b> <b>quotazione</b>
1	AABA NA	AAH.AS	ABN AMRO	Bancario	EuroNext Amsterdam
2	AGN NA	AEGN.AS	AEGON NV	Assicurativo	EuroNext Amsterdam
3	POP SM	POP.MC	BANCO POPULAR ESPANOL	Bancario	Madrid
4	CA FP	CARR.PA	CARREFOUR SA	Grande Distr.	EuroNext Parigi
5	ENEL IM	ENEL.MI	ENEL SpA	Energetico	Milano
6	ENI IM	ENI.MI	ENI SpA	Petrolifero	Milano
7	FORA NA	FOR.AS	FORTIS	Bancario	EuroNext Amsterdam
8	MC FP	LVMH.PA	LVMH	Luxury	EuroNext Parigi
9	8058 JT	8058.T	MITSUBISHI CORP.	Auto	Tokyo
10	NESN VX	NESN.VX	NESTLÉ SA	Alimentare	Virt-x
11	7201 JT	7201.T	NISSAN MOTOR CO.	Auto	Tokyo
12	NOK1V FH	NOK1V.HE	NOKIA OYJ	Tecnologico	Helsinki
13	ROG VX	ROG.VX	ROCHE	Farmaceutico	Virt-x
14	KPN NA	KPN.AS	ROYAL KPN NV	Telecom	EuroNext Amsterdam
15	SAN FP	SASY.PA	SANOFI AVENTIS	Farmaceutico	EuroNext Parigi
16	SCMN VX	SCMN.VX	SWISSCOM AG	Telecom	Virt-x
17	SLHN VX	SLHN.VX	SWISS LIFE HOLDING	Assicurativo	Virt-x
18	TIT IM	TLIT.MI	TELECOM ITALIA	Telecom	Milano
19	UNA NA	UNc.AS	UNILEVER NV	Alimentare	EuroNext Amsterdam
20	VOW GY	VOWG.DE	VOLKSWAGEN AG	Auto	Xetra

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.

Al primo anniversario di decorrenza, vivente l'Assicurato a quell'epoca, verrà liquidata al Contraente una cedola pari al 2,5% del capitale nominale.

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

1. Il 16 marzo 2006 (data iniziale) viene rilevato il valore iniziale delle 20 azioni che compongono il paniere di riferimento;

2. a partire dal 10 marzo 2008, con frequenza annuale e precisamente nelle seguenti date di osservazione:

	<b>Date di osservazione</b>
1° data di osservazione	10/03/2008
2° data di osservazione	09/03/2009
3° data di osservazione	09/03/2010
4° data di osservazione	09/03/2011

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 azione fra ogni data di osservazione e quella iniziale del 16/03/2006.

3. Le 20 performances così calcolate vengono elencate in ordine decrescente e ognuna delle prime 15 performance (le 15 più elevate quindi) viene sostituita, al fine del calcolo della cedola di cui al successivo punto 4., dall'aliquota dell'8%;
4. ad ogni data di osservazione viene calcolata la media aritmetica delle performances di cui al precedente punto 3. relative a ciascuna delle 20 azioni che compongono il paniere;
5. 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 4. Qualora tale aliquota sia negativa, per l'anno in questione non verrà liquidata alcuna cedola.

All'ultimo anniversario di decorrenza, qualora la cedola come sopra calcolata sia inferiore al 2,5% del capitale nominale, verrà liquidato un importo pari al 2,5% del capitale nominale.

Nel caso in cui una delle date di osservazione sia un giorno festivo per almeno una delle Borse di quotazione delle 20 azioni che compongono il paniere di riferimento, il valore di tutte le azioni sarà rilevato il primo giorno lavorativo successivo in cui tutte le Borse risultino aperte.

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 l'ottavo giorno lavorativo successivo alla data di rilevazione; qualora il valore non sia ancora disponibile, l'Agente di Calcolo determinerà il valore in buona fede ed in conformità alla prevalente prassi di mercato. Qualora si verificassero eventi straordinari inerenti un titolo azionario o una società emittente il titolo (operazioni straordinarie sul capitale), l'Agente di Calcolo provvederà, in buona fede e seguendo la prassi di mercato, ad applicare gli opportuni correttivi per la determinazione del valore dell'azione interessata.

Qualora per una delle azioni del paniere venisse sospesa definitivamente la quotazione (delisting), in caso di nazionalizzazione, di insolvenza, o qualora la quotazione fosse ritenuta insufficiente dall'Agente di Calcolo (questo dovuto per esempio a una mancanza di liquidità, o alla scomparsa dei contratti di future o di contratti opzionali legati alla suddetta azione), l'Agente di Calcolo provvederà ad applicare gli opportuni correttivi e procederà, in buona fede e secondo la prassi di mercato, alla sostituzione del titolo.

L'Agente di Calcolo provvederà a fornire alla Compagnia una lista di azioni sostitutive (non meno di 2 e non più di 5), appartenenti all'Indice di Riferimento. La Compagnia potrà chiedere che l'Agente di Calcolo aggiunga fino a due titoli nella lista delle azioni sostitutive, anch'essi appartenenti all'Indice di riferimento. La scelta del titolo da sostituire sarà effettuata a discrezione dell'Agente di Calcolo, il quale provvederà ad effettuare gli opportuni aggiustamenti all'interno del paniere.

Con riferimento all'azione oggetto di sostituzione, l'indice di riferimento viene selezionato dall'Agente di calcolo, tenendo presente quanto segue:

- a) che l'azione sia all'interno dell'indice al momento della sostituzione, o sia stata all'interno dell'indice nei sei mesi precedenti
- b) che vi siano contratti futures attivamente negoziati sull'indice medesimo.

Nel caso non sia possibile identificare un indice che risponda ai suddetti criteri, come Indice di riferimento verrà utilizzato il Dow Jones Global Titans Index.

In caso di fusione tra due o più titoli, o nel caso in cui uno dei titoli inseriti nel paniere sia oggetto di una operazione di offerta pubblica di acquisto, offerta pubblica di scambio o ogni altra operazione che abbia come conseguenza, per un soggetto terzo, la possibilità di acquistare o ottenere il diritto di acquistare più del 10% delle azioni con diritto di voto, a discrezione dell'Agente di calcolo, verranno effettuati gli opportuni aggiustamenti oppure si provvederà, in buona fede e secondo la prassi di mercato, alla sostituzione del titolo.

Nel caso in cui uno dei titoli inseriti nel paniere sia oggetto di una operazione di scissione, l'Agente per il Calcolo, in buona fede, provvederà ad effettuare gli opportuni aggiustamenti, tale da mantenere inalterato il numero originario degli emittenti costituenti il paniere e ad apportare le dovute rettifiche, con l'obiettivo di minimizzare eventuali variazioni del valore economico dell'opzione.

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 totale o parziale non solvibilità 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 esserne 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:

<b>Età di ingresso dell'assicurato</b>	<b>Percentuale da applicare al capitale nominale</b>
Da 18 a 40 anni	3,00%
Da 41 a 50 anni	2,00%
Da 51 a 64 anni	0,50%
Da 65 a 70 anni	0,25%
Da 71 a 75 anni	0,10%
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](http://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 corrente). 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 minorenni 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 minorenni 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 residenza o di domicilio del Consumatore (Contraente, Assicurato o Beneficiari).

**Art. 19 - Prestiti**

In relazione al presente contratto non sono concedibili prestiti.

**Art. 20 - 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. 21 - 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. 22 - Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

Il presente documento contiene un glossario specifico per le polizze vita, elaborato prendendo in considerazione il glossario generale ANIA, le terminologie utilizzate dalla Compagnia e le disposizioni ISVAP in materia di trasparenza delle polizze di assicurazione sulla vita.

Il significato di alcuni termini tecnici ricorrenti nel testo facilita pertanto la comprensione della Scheda Sintetica, della Nota Informativa e delle Condizioni di Assicurazione. A tale significato le Parti si ritengono, quindi, contrattualmente vincolate in caso di divergenze interpretative.

- **Agente di Calcolo:** è la società che determina, in conformità al regolamento della Struttura Finanziaria, il valore di rimborso della struttura stessa. In quanto soggetto incaricato per il mercato secondario, determina il valore della quotazione della Struttura Finanziaria per tutta la durata di vita della stessa in normali condizioni di mercato. Nel caso del contratto "Perform 20" l'Agente di Calcolo è per quanto concerne lo strumento derivato Citigroup Global Markets Limited, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Regno Unito; per l'obbligazione zero coupon Banco di Desio e della Brianza SpA, Via Rovagnati, 1 Desio (Milano), Italia. Il fatto che Citibank N.A. abbia dato il proprio consenso affinché la propria denominazione sociale sia menzionata nel presente documento, non comporta che Citibank e/o le altre società del gruppo Citigroup (collettivamente "Citigroup") abbiano predisposto o comunque autorizzato tale documento, né la forma e/o il contenuto di quanto in esso riportato.
- **Appendice:** Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.
- **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.
- **Capitale nominale:** è pari al premio unico al netto del costo fisso di emissione.
- **Caricamenti:** parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.
- **Certificato:** vedi "Contratto / Proposta-Certificato".
- **Cessione, Pegno e Vincolo:** condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.
- **Compagnia:** vedi "Società".
- **Comunicazione in caso di perdite:** Comunicazione che la società invia al Contraente qualora in corso di contratto il valore finanziario del contratto si sia ridotto oltre una certa percentuale rispetto al valore dei premi investiti.
- **Condizioni contrattuali (o di polizza, o di assicurazione):** insieme delle norme e delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
- **Conflitto di interessi:** insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della società può collidere con quello del Contraente.
- **Conto corrente del Contraente:** è il conto corrente di cui è titolare il Contraente. Tale conto è acceso presso una delle Filiali degli Istituti di Credito del Gruppo Banco Desio.
- **Contraente:** è la persona fisica o giuridica che stipula il contratto. Deve adempiere gli obblighi derivanti dal contratto (art. 1891 p.p. 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.
- **Costi (o spese o diritti):** oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati e sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.
- **Costi (o spese o diritti) fissi di emissione, di liquidazione:** oneri costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto, di liquidazione delle somme assicurate e liquidazione cedole.

- **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/Assicurato. 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 raccomandata con ricevuta di ritorno è la data di effettivo ricevimento della documentazione 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 16 marzo 2006.
- **Data di decorrenza / Data di decorrenza delle coperture assicurative:** Data da cui sono operanti le prestazioni previste dal contratto, coincidente con la data di emissione della Struttura finanziaria a cui le prestazioni sono collegate. In questo caso le ore 00.00 del 16 marzo 2006.
- **Data di pagamento:** è il giorno di addebito del premio unico sul conto corrente del Contraente. In questo caso le ore 00.00 del 16 marzo 2006.
- **Data di scadenza del contratto:** data in cui cessano gli effetti del contratto, fissata alle ore 00.00 del 16 marzo 2011.
- **Data di sottoscrizione:** è il giorno in cui il Contraente sottoscrive la Proposta-Certificato.
- **Deducibilità fiscale (del premio versato):** Misura del premio versato alle forme pensionistiche che secondo la normativa vigente può essere portata in deduzione dal reddito imponibile. Per il presente contratto è prevista la non deducibilità del premio unico.
- **Detraibilità fiscale (del premio versato):** Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi. Per il presente contratto è prevista la non detraibilità del premio unico.
- **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 l'intervallo temporale, compreso fra la data di decorrenza delle coperture assicurative e la data di scadenza del contratto, durante il quale le coperture assicurative sono operanti ed il contratto ha piena validità.
- **Epocche 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.
- **Estratto conto annuale:** riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto.
- **Età assicurativa ad una data epoca:** è l'età – dell'Assicurato – calcolata maggiorando di un anno l'età compiuta in anni interi se la frazione di anno trascorsa dall'ultimo compleanno all'epoca di computo è almeno pari ai sei mesi. In caso contrario è pari all'età esatta all'epoca di computo stessa.
- **Fascicolo informativo:** l'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:
  - scheda sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili, unit-linked e index-linked);
  - nota informativa;
  - condizioni di assicurazione;
  - glossario;
  - modulo di proposta.
- **Imposta sostitutiva:** imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.
- **Impresa di assicurazione:** Vedi "Società".
- **ISVAP:** Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle Compagnie di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
- **Lettera Contrattuale di Conferma:** è la lettera che la Compagnia invia al Contraente per confermare l'avvenuto investimento del premio unico al netto dei diritti fissi corrisposto nella Struttura Finanziaria sottostante il contratto.

- **Liquidazione:** pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.
- **Nota informativa:** documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.
- **Opzione:** Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Per il contratto in questione non è prevista alcuna opzione contrattuale esercitabile da parte del Contraente.
- **Pegno:** vedi: "Cessione, Pegno e Vincolo".
- **Perfezionamento del contratto:** momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.
- **Periodo di collocamento:** è il periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il contratto. In questo caso dal 20.02.2006 al 10.03.2006.
- **Periodo di copertura (o di efficacia):** Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.
- **Polizza index-linked:** contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate all'andamento di un indice azionario, ad un paniere di indici azionari, ad un altro indice finanziario di riferimento, ad una struttura finanziaria. È un contratto di natura indicizzata, in quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica, tipicamente un indice/titolo di borsa, attraverso particolari accorgimenti tecnici.
- **Premio versato:** importo che il Contraente versa alla Compagnia quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti index-linked si può suddividere in premio investito e nelle componenti di costo.
- **Premio investito:** è la parte di premio unico utilizzata per l'acquisto della Struttura Finanziaria sottostante il contratto assicurativo.
- **Prescrizione:** estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.
- **Prezzo di emissione:** Valore della struttura finanziaria a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal contratto alla data di decorrenza.
- **Proposta:** vedi "Contratto / Proposta-Certificato".
- **Rating:** Indice di solvibilità e di credito attribuito all'emittente o all'eventuale garante dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni. Viene attribuito da apposite agenzie internazionali quali Moody's, Standard&Poor's, Fitch, ecc..
- **Recesso:** è la facoltà del Contraente di liberarsi, nei 30 giorni che seguono la conclusione del contratto, da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto assicurativo stesso.
- **Revoca:** è la facoltà del Contraente di annullare, entro la data di conclusione del contratto, la Proposta di Assicurazione.
- **Riscatto totale:** facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.
- **Rischio demografico:** rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della società di erogare la prestazione assicurata.
- **Rischio finanziario:** rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto, variazioni che a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui tale indice è rappresentazione.
- **Riserva matematica:** importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.
- **Scheda sintetica:** documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento della gestione separata a cui sono collegate le prestazioni.

- **Sinistro:** è il verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.
- **Società (di assicurazione):** società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione. Per questo contratto è Desio Vita S.p.A.
- **Solvibilità dell'emittente:** capacità dell'ente che ha emesso il titolo che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali di poter far fronte agli impegni.
- **Sostituto d'imposta:** soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.
- **Strumenti derivati:** Strumenti finanziari il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usati generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.
- **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.
- **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.
- **Valuta di denominazione:** moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.
- **Vincolo:** vedi "Cessione, Pegno e Vincolo".
- **Volatilità:** Grado di variabilità del valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.

Modello Desio Vita 044  
Edizione Febbraio 2006



Proposta-Certificato

**Perform 20****Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 5 anni****N. PROPOSTA****CONTRAENTE**

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

**ASSICURATO**

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

COPIA PER IL CONTRAENTE

**TARIFFA A PREMIO UNICO**

Data di conclusione del contratto: le ore 00.00 del \_\_\_\_\_  
 Data di decorrenza delle coperture assicurative: le ore 00.00 del \_\_\_\_\_  
 Durata contrattuale **5 anni**  
 Data di scadenza del contratto e delle coperture assicurative: le ore 00.00 del \_\_\_\_\_  
 Premio unico versato: Euro \_\_\_\_\_

**COMPONENTE FINANZIARIA**

La Struttura Finanziaria è costituita da uno Zero Coupon e da uno strumento derivato che rende il valore della struttura stessa funzione dell'andamento dei 20 titoli azionari inclusi nel paniere.

**COMPONENTE ASSICURATIVA**

Maggiorazione in caso di decesso: \_\_\_\_\_ % del premio unico netto.





Proposta-Certificato

## Perform 20

Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 5 anni

N. PROPOSTA

<b>DESIGNAZIONE BENEFICIARIA</b>	
In caso di Vita: _____	
In caso di Morte: _____	
<b>DIRITTO DI REVOCA DEL CONTRAENTE</b>	
E' possibile, da parte del Contraente, esercitare il diritto di revoca della presente Proposta- Certificato entro il giorno precedente la data di conclusione del contratto. La compagnia rimborserà il premio corrisposto.	
<b>DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE</b>	
Il contraente ha diritto di recedere entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. La compagnia rimborserà il premio corrisposto al netto dei costi fissi di emissione pari a 25,00 Euro.	
<b>MODALITA' DI PAGAMENTO</b>	
Il sottoscritto _____ Contraente della presente Proposta-Certificato N. _____, autorizza il pagamento del premio di perfezionamento della stessa tramite bonifico bancario, addebitando sul proprio C/C N. _____ ABI _____ CAB _____ l'importo di Euro _____ con valuta fissa beneficiario del _____ a favore di Desio Vita S.p.A. C/C N. 500000 del Banco di Desio e della Brianza ABI 3440 – CAB 33106	
_____ Firma del Contraente/Legale Rappresentante	
<b>DICHIARAZIONE</b>	
Dopo attenta verifica, il sottoscritto Assicurato, unitamente al Contraente: <b>dichiara</b> di essere al corrente che non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle previste;	
<b>conferma</b> l'esattezza e la completezza delle dichiarazioni rese nel presente documento e dichiara di conoscere ed accettare la determinazione della prestazione effettiva assicurata;	
<b>Io sottoscritto Contraente dichiaro di aver ricevuto il fascicolo informativo e di accettare le condizioni contrattuali relative alla presente Proposta-Certificato.</b>	
_____ Firma del Contraente/Legale Rappresentante	
_____ Firma dell'Assicurato	
Io sottoscritto Contraente dichiaro di approvare specificatamente, ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, gli articoli delle sopraindicate Condizioni contrattuali: Artt: 2 - 3 - 4 - 6 - 8 - 12 - 14 - 15 - 19 - 20.	
_____, il _____	
_____ Firma del Contraente/Legale Rappresentante	
<b>SPAZIO RISERVATO ALL'INCARICATO DELLA BANCA</b>	
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 presa visione e di essere a conoscenza della Legge n. 197/91 e della Circolare ISVAP n. 257/95 e degli obblighi ivi previsti.	
Nome Cognome _____ operatore Filiale _____	
_____, il _____	
_____ <b>Firma dell'Incaricato della Banca</b>	

COPIA PER IL CONTRAENTE



Desio Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.–  
Sede Sociale e Direzione Generale: Via Rovagnati, 1 20033 Desio (MI) Italia – Telefono: (+39) 0362 613573 – Fax: (+39) 0362 613438  
Società per Azioni - Capitale Sociale : 14.178.000 € int. vers. – Codice fiscale e P. IVA: 03215010962 – Numero R.E.A. della C.C. I.A.A. di Milano n. 1657490



Proposta-Certificato

**Perform 20****Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 5 anni****N. PROPOSTA****CONSENSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI**\_\_\_\_\_  
Nome e cognome del Contraente\_\_\_\_\_  
Nome e cognome dell'Assicurato

Preso atto dell'informativa di cui all'art.13 del D.Lgs n.196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) ed ai sensi degli articoli 23, 26 e 37 del medesimo D.Lgs., dichiaro quanto segue:

**Acconsento**

- al trattamento dei dati personali, sia comuni sia sensibili, che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Compagnia assicuratrice;
  - alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto 1 della predetta informativa, che li possono sottoporre a trattamenti aventi le finalità di cui al punto 1 della medesima informativa o obbligatori per legge;
- 
- al trattamento, dei dati personali, sia comuni sia sensibili, che mi riguardano per finalità d'informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi, nonché di indagini di mercato sulla qualità del servizio erogato;
  - alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto 2 della predetta informativa per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi, nonché di indagini di mercato sulla qualità del servizio erogato;

do il consenso       nego il consenso    **Il Contraente** \_\_\_\_\_  
 do il consenso       nego il consenso    **L'Assicurato** \_\_\_\_\_

**Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.**

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

\_\_\_\_\_  
**Firma del Contraente**\_\_\_\_\_  
**L'Assicurato**

COPIA PER IL CONTRAENTE



## ALLEGATO 1

**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 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 <sup>(1)</sup>.

**1) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative <sup>(2)</sup>**

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 <sup>(3)</sup> e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge <sup>(4)</sup> – 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 <sup>(5)</sup> 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 <sup>(6)</sup>, 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" <sup>(7)</sup>.

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 <sup>(8)</sup>: 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 <sup>(9)</sup> 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 <sup>(10)</sup>; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

### 4) Diritti dell'interessato

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

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

#### NOTE

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

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

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

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

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

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

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

– assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicu-

- razione; 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, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Consorzi agricoli di difesa dalla grandine e da altri eventi naturali; Magistratura; Forze dell'ordine P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

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

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

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

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

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

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

## ALLEGATO 2

## MODULO DI RICHIESTA PER RISCATTO TOTALE

Spett.le  
**Desio Vita S.p.A.**  
Via Rovagnati, 1  
20033 Desio (MI)

Oggetto: **Richiesta di riscatto totale -  
Posizione Assicurativa n** \_\_\_\_\_

Io sottoscritto/a \_\_\_\_\_ 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 su:

conto corrente n \_\_\_\_\_  
intestato a \_\_\_\_\_  
Istituto di credito \_\_\_\_\_  
ABI \_\_\_\_\_  
CAB \_\_\_\_\_

A tal fine allego i seguenti documenti:

- autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato (**soltanto se persona diversa dal Contraente**);
- fotocopia di un valido documento di identità del Contraente;
- originale della Proposta-Certificato, della lettera contrattuale di conferma e di eventuali appendici contrattuali.

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

In fede

**Firma dell'Incaricato della Banca**

\_\_\_\_\_

## ALLEGATO 3

## MODULO DI RICHIESTA PER LIQUIDAZIONE SINISTRO

Spett.le  
**Desio Vita S.p.A.**  
 Via Rovagnati, 1  
 20033 Desio (MI)

Oggetto: **Denuncia Sinistro Posizione Assicurativa n** \_\_\_\_\_

I sottoscritti:

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

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

BENEFICIARIO	C.F.	ABI	CAB	C/C	%

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 di eventuali appendici contrattuali o denuncia di smarrimento;
- certificato di morte 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:
  1. che l'Assicurato non ha lasciato testamento (**per quanto ovvio: solo nel caso l'Assicurato non abbia lasciato testamento**);
  2. elenco completo di tutti gli Eredi Legittimi del Contraente, 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 nomina 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 \_\_\_\_\_, lì \_\_\_\_\_

In fede

**Firma dell'Incaricato della Banca**

\_\_\_\_\_

ALLEGATO 4

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

Spett.le  
**Desio Vita S.p.A.**  
 Via Rovagnati, 1  
 20033 Desio (MI)

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

Il/la 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 16/03/2011.  
 Richiede/ono di corrispondere l'importo spettante a mezzo bonifico bancario come sotto dettagliato:

<b>BENEFICIARIO</b>	<b>C.F.</b>	<b>ABI</b>	<b>CAB</b>	<b>C/C</b>	<b>%</b>

A tal fine si allegano i seguenti documenti:

- Copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiario caso di vita minorenni o incapace;
- fotocopia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- fotocopia di un valido documento di identità e fotocopia del codice fiscale del Beneficiario caso vita (\*);

Lì \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

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

Allego copia del documento di identità in corso di validità

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

Lì \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

In fede

\_\_\_\_\_ – Filiale \_\_\_\_\_

**Firma dell'Incaricato della Banca**

\_\_\_\_\_