



**Chiara Vita**  
Compagnia di Assicurazioni Vita

**Chiara Vita S.p.A. appartenente al gruppo Banco Desio e della Brianza**

**Offerta pubblica di sottoscrizione di**

# **Quattro per Quattro**

**prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked**  
**(Codice Prodotto 1116)**

**Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:**

- **Scheda sintetica**
- **Parte I – Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative**
- **Parte II – Illustrazione dei dati storici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento**
- **Parte III – Altre informazioni**

L'offerta di cui al presente prospetto è stata depositata in CONSOB in data 18 ottobre 2007 ed è valida dal 22 ottobre 2007.

Il Prospetto informativo è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

**La Scheda sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto informativo devono essere consegnate all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione del modulo di Proposta.**

Per informazioni più dettagliate si raccomanda la lettura della Parte III del Prospetto informativo che deve essere consegnata gratuitamente su richiesta dell'Investitore-Contraente.

Il Prospetto informativo non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Data ultimo aggiornamento: ottobre 2007

Chiara Vita S.p.A.  
Sede Legale via Rovagnati, 1 - 20033 Desio (Milano) - Italia  
Società per Azioni con Socio Unico - Capitale Sociale Euro 34.178.000 i.v.  
Ufficio del Registro delle Imprese di Monza e Brianza n. 03215010962  
Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Monza e Brianza n. 1657490  
C.F. e P. IVA 03215010962



La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB il 18 ottobre 2007 ed è valida a partire dal 22 ottobre 2007.

**SCHEDA SINTETICA**

**Scheda sintetica relativa a QUATTRO PER QUATTRO , prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked offerto da Chiara Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Banco Desio.**

**La presente Scheda sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo.**

**LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO**

<p><b>Struttura</b></p>	<p>Il contratto consente, mediante il versamento di un premio unico, l'investimento in portafoglio finanziario strutturato che prevede alla scadenza contrattuale , in caso di vita dell'Assicurato, la liquidazione del capitale nominale , pari al premio unico versato al netto delle spese( premio investito). Alla stessa data è prevista ,inoltre, la liquidazione di una cedola variabile pari all' l'80% della performance fatta registrare dal paniere di indici di riferimento a cui è collegato il contratto. Tale cedola variabile non potrà essere inferiore al 4% ( valore minimo) e superiore al 70% del capitale nominale stesso.</p> <p>Il contratto inoltre prevede le seguenti coperture assicurative in caso di decesso dell'Assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la liquidazione di un importo pari al prodotto tra il capitale nominale ed il valore di riferimento ( in questo caso il valore di mercato del portafoglio finanziario strutturato rilevato alla prima epoca di valutazione successiva alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione precisata nelle Condizioni di assicurazione);</li> <li>- maggiorazione pari ad una percentuale del valore nominale, tale percentuale varia in funzione dell'età di ingresso dell'Assicurato, come specificato nella Parte I, sez. B3), par. 11.1 .</li> </ul>
<p><b>Durata</b></p>	<p>Il contratto prevede una durata fissa di 3 anni e 6 mesi, dal 20 novembre 2007 al 20 maggio 2011.</p>
<p><b>Premio</b></p>	<p>Il contratto prevede un premio unico di importo minimo pari a 5.025,00 euro; l'Investitore-Contrahente può corrispondere importi superiori con incrementi multipli di 1.000,00 euro. Non sono ammessi versamenti integrativi nel corso della durata contrattuale.</p> <p>Il premio versato, al netto dei costi, è investito in un portafoglio finanziario strutturato (c.d. <i>capitale investito</i>) costituito da due componenti, una obbligazionaria e una derivativa, ed è così scomposto:</p>

Componenti del premio	Valore %	
<b>A. Capitale investito</b> , di cui:	A = A1+A2	<b>94,333%</b>
A1. Componente obbligazionaria		85,100%
A2. Componente derivativa		9,234%
B Costi di caricamento		5,169%
<b>C. Capitale nominale</b>	C=A+B	<b>99,502%</b>
D. Coperture assicurative		0%
E. Spese di emissione(*)		0,498%
<b>F. Premio unico complessivo</b>	F = C+D+E	<b>100,000%</b>

(composizione riferita al premio minimo di 5.025,00 euro)  
 (\*) la % indicata si riferisce all'incidenza dei 25 euro sul premio minimo corrisposto; la stessa decresce all'aumentare dell'importo del premio

**L'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

<b>Investimento finanziario</b>	<p>Il contratto prevede l'investimento in un portafoglio finanziario strutturato (c.d. capitale investito) composto da:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- una componente obbligazionaria costituita dal titolo denominato :Banco di Desio e della Brianza 20/11/2007-20/05/2011 zero coupon , emesso dallo stesso Banco di Desio ;</li> <li>- una componente derivativa costituita dallo strumento : 3.5 Years Hybrid Asian Call Option , emesso da Deutsche Bank AG, London , da cui dipende la parte variabile della prestazione; questa è collegata all'andamento di un paniere di riferimento costituito dai seguenti tre indici azionari :</li> </ul> <p style="margin-left: 40px;"><b>Hang Seng China Enterprises Index</b> (codice Bloomberg HSCEI)  <b>DJ EuroStoxx50</b> (codice Bloomberg SX5E)  <b>DAXglobal Alternative Energy</b> (codice Bloomberg DXAEP)</p> <p>e dall'indice valutario:</p> <p style="margin-left: 40px;"><b>USDEUR</b> (inverso del codice Bloomberg EUCFUSD)</p> <p>Ciascuno dei quattro indici ha nel paniere un peso pari al 25%:</p> <p>L'investimento è volto a correlare il rendimento del capitale investito all'andamento del paniere di riferimento.</p> <p>Il prezzo di emissione del portafoglio finanziario strutturato è pari a 94,805 a fronte di un valore nominale di 100.</p> <p>L'investimento è strutturato in modo da prevedere la corresponsione , alla scadenza contrattuale , del capitale nominale e di un rendimento aggiuntivo collegato all'andamento del paniere di riferimento , come specificato nella Parte I, sez. B2), par.8.</p> <p>Nella tabella seguente si riporta la probabilità di ottenere a scadenza un rendimento lordo atteso del capitale investito in linea o superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto:</p>
---------------------------------	--

	Scenario di rendimento atteso	Proabilità dell'evento
	Il <u>rendimento atteso è negativo</u>	0%
	Il <u>rendimento atteso è positivo ma inferiore a</u> quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	73,34%
	Il <u>rendimento atteso è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	7,59%
	Il <u>rendimento atteso è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	19,07%
	Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti del capitale investito si rinvia alla parte I del Prospetto.	
<b>Finalità dell'investimento</b>	Il prodotto ha come obiettivo quello di cogliere le migliori opportunità di incremento del valore del capitale investito nell'orizzonte temporale individuato dalla durata contrattuale, tutelando comunque tale valore alla scadenza da eventuali andamenti negativi.	
<b>Orizzonte temporale minimo di investimento</b>	L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato è pari a 3 anni e 6 mesi	
<b>Grado di rischio dell'investimento</b>	L'investimento finanziario comporta un grado di rischio dell'investimento basso.	
<b>Garanzie</b>	<b>La Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale nominale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contrahente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b>	
<b>IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO</b>		
<b>Rimborso del capitale alla scadenza (caso vita)</b>	In caso di vita dell'Assicurato alla data di scadenza, è previsto il rimborso del capitale nominale. Il prezzo di rimborso a scadenza della componente obbligazionaria del portafoglio finanziario strutturato è pari al 100,00% del capitale nominale. E' prevista, inoltre, la liquidazione di una cedola variabile pari all' 80% della performance fatta registrare dal paniere di indici di riferimento a cui è collegato il contratto. Tale cedola variabile non potrà essere inferiore al 4% ( valore minimo) e superiore al 70% del capitale nominale stesso.  Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti del portafoglio finanziario strutturato si rinvia alla Parte I del Prospetto.	
<b>Rimborso del capitale prima</b>	Il prodotto riconosce un valore di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza e l'Assicurato sia in vita.	

<p><b>della scadenza (valore di riscatto)</b></p>	<p>Il capitale rimborsabile è pari al capitale nominale moltiplicato per il prezzo del portafoglio finanziario strutturato, rilevato alla prima epoca di valutazione successiva alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto e di tutta la documentazione precisata nelle Condizioni di assicurazione.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al capitale rimborsabile diminuito di un importo pari a 25,00 euro (costo di riscatto).</p> <p>Il contratto non prevede riscatti parziali.</p> <p><b>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.</b></p>
<p><b>Opzioni</b></p>	<p>Il contratto non prevede opzioni.</p>
<p><b>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</b></p>	
<p><b>Caso morte</b></p>	<p>In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai beneficiari designati di un importo pari al prodotto tra il capitale nominale ed il valore di riferimento ( in questo caso il valore di mercato del portafoglio finanziario strutturato rilevato alla prima epoca di valutazione successiva alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione precisata nelle Condizioni di assicurazione).</p> <p>E' contemplata , inoltre, la liquidazione di un ulteriore importo calcolato applicando al valore nominale, una percentuale che varia in funzione dell'età di ingresso dell'Assicurato come specificato nella Parte I, sez. B3), par. 11.1 .</p>
<p><b>Altri eventi assicurati</b></p>	<p>Non sono previsti altri eventi assicurati.</p>
<p><b>Altre opzioni contrattuali</b></p>	<p>Non sono previste opzioni contrattuali.</p>
<p><b>I COSTI DEL CONTRATTO</b></p>	
<p><b>Spese di emissione</b></p>	<p>Il contratto prevede un costo fisso di emissione pari a 25,00 euro, dedotto dal premio unico versato.</p>
<p><b>Costi di caricamento</b></p>	<p>Il contratto prevede un costo pari al 5,195 % del premio unico versato al netto delle spese di emissione.</p>
<p><b>Costi delle coperture assicurative</b></p>	<p>Il costo della copertura assicurativa in caso di morte è a carico della Compagnia.</p>

<b>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza</b>	Il contratto prevede un costo di riscatto pari a 25,00 euro.
<b>Altri costi</b>	Il contratto prevede un costo di 5,00 euro per la liquidazione della cedola alla scadenza contrattuale.
<b>IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO</b>	
<b>Revoca della proposta</b>	L'Investitore-Contraente può revocare la proposta fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia. Le somme eventualmente pagate dall'Investitore-Contraente devono essere restituite dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della revoca.
<b>Recesso dal contratto</b>	L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia entro trenta giorni dalla conclusione del contratto stesso.

**In appendice alla Parte I del Prospetto Informativo è reso disponibile un glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.**

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB il 18 ottobre 2007 ed è valida a partire dal 22 ottobre 2007.

## **PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE**

### **A) INFORMAZIONI GENERALI**

#### **1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA**

CHIARA VITA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento dell'ISVAP n. 1979 del 4 Dicembre 2001 ed appartiene al Gruppo Banco Desio.

Per ulteriori informazioni sulla Compagnia e/o sul gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III sez. A, par. 1, del Prospetto Informativo.

#### **2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

Il presente contratto consiste in un'assicurazione sulla vita a premio unico che prevede il pagamento di prestazioni sia in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, sia in caso di decesso dello stesso nel corso della durata contrattuale. Il contratto appartiene ad una tipologia di prodotto denominata "Index Linked", le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore di uno o più parametri di riferimento - costituiti da titoli, da indici o da strumenti finanziari - e che comporta rischi finanziari per l'Investitore-Contraente riconducibili all'andamento degli stessi parametri.

La sottoscrizione del contratto comporta per l'Investitore-Contraente l'assunzione di elementi di rischio propri di un investimento azionario e di un investimento obbligazionario. In particolare:

- a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali dell'ente emittente e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sull'investitore-contraente;
- b) rischio di controparte: è il rischio connesso all'eventualità che l'emittente gli strumenti finanziari, per effetto di un deterioramento della propria solidità patrimoniale, non sia in grado di rimborsare a scadenza il valore nominale degli strumenti finanziari e/o non sia in grado di pagare gli importi periodici maturati dagli stessi. Il valore degli strumenti finanziari risente di tale rischio, variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente. Il rischio legato alla solvibilità di tale ente ricade sull'investitore-contraente;
- c) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In linea di massima i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali. Si precisa altresì che la quotazione potrebbe non esprimere appieno il reale valore di mercato qualora la frequenza ed i volumi scambiati non raggiungessero valori significativi. In questi casi l'Agente per il calcolo provvederà alla determinazione del valore di quotazione.
- d) rischio connesso alla valuta di denominazione: per gli investimenti aventi ad oggetto parametri di riferimento denominati in una valuta diversa da quella in cui sono denominati i singoli componenti del parametro stesso, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del parametro di riferimento e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti gli investimenti;
- e) rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati: l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio sui parametri di riferimento superiori agli esborsi inizialmente sostenuti

per aprire tali posizioni (effetto leva). Di conseguenza una variazione dei prezzi di mercato relativamente piccola sui parametri di riferimento può avere un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sullo strumento derivato acquistato rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva;

- f) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli enti emittenti.

### 3. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione E, par. 8, del Prospetto Informativo.

## B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO INDEX LINKED

### 4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

#### 4.1. Caratteristiche del contratto

Il contratto consente, mediante il versamento di un premio unico, l'investimento in portafoglio finanziario strutturato che prevede alla scadenza contrattuale, in caso di vita dell'Assicurato, la liquidazione del 100% del capitale nominale, pari al premio unico investito.

Alla stessa data di scadenza è prevista, inoltre, la liquidazione di una cedola variabile pari all'80% della performance fatta registrare dal paniere di indici di riferimento a cui è collegato il contratto. Qualora l'80% della performance del paniere di indici di riferimento sarà inferiore al 4%, verrà comunque corrisposta una cedola minima pari al 4% del capitale nominale.

Qualora l'80% della performance del paniere di indici di riferimento sarà superiore al 70%, verrà invece corrisposta una cedola massima pari al 70% del capitale nominale.

Il contratto inoltre prevede le seguenti coperture assicurative in caso di decesso dell'Assicurato:

- la liquidazione di un importo pari al prodotto tra il capitale nominale ed il valore di riferimento (in questo caso il valore di mercato del portafoglio finanziario strutturato rilevato alla prima epoca di valutazione successiva alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione precisata nelle Condizioni di assicurazione);
- maggiorazione pari ad una percentuale del valore nominale, tale percentuale varia in funzione dell'età di ingresso dell'Assicurato come indicato nella seguente tabella:

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

#### 4.2. Durata del contratto

La durata del presente contratto è fissata in 3 anni e 6 mesi, dalla data di decorrenza 20/11/2007 a quella di scadenza 20/05/2011.

#### 4.3. Orizzonte temporale minimo di investimento

L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato è pari a 3 anni e 6 mesi.

#### 4.4. Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico pari ad almeno 5.025,00 euro, possono essere corrisposti importi superiori con incrementi multipli di 1.000,00 euro  
Di seguito si riporta la scomposizione del premio minimo versato:

Componenti del premio	Valore %	
<b>A. Capitale investito</b> , di cui:	A = A1+A2	<b>94,333%</b>
A1. Componente obbligazionaria		85,100%
A2. Componente derivativa		9,234%
B Costi di caricamento		5,169%
<b>C. Capitale nominale</b>	C=A+B	<b>99,502%</b>
D. Coperture assicurative		0%
E. Spese di emissione(*)		0,498%
<b>F. Premio unico complessivo</b>	F = C+D+E	<b>100,000%</b>

(\*) la % indicata si riferisce all'incidenza dei 25 euro sul premio minimo corrisposto; la stessa decresce all'aumentare dell'importo del premio

La Compagnia preleva dal premio versato i costi relativi alle coperture assicurative e i costi di caricamento, che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.

#### B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il premio versato, al netto dei costi e della componente per coperture assicurative, sono investiti in un portafoglio finanziario strutturato, composto da una componente obbligazionaria e una componente derivativa, la quale è collegata all'andamento del parametro di riferimento, costituito da un paniere composto dai seguenti tre indici azionari :

**Hang Seng China Enterprises Index** (codice Bloomberg HSCEI)  
**DJ EuroStoxx50** (codice Bloomberg SX5E)  
**DAXglobal Alternative Energy** (codice Bloomberg DXAEP)

e dall'indice valutario:

**USDEUR** (inverso del codice Bloomberg EUCFUSD)

Ciascuno dei quattro indici ha nel paniere un peso pari al 25%:

Il portafoglio finanziario strutturato presenta, per via delle sue componenti elementari, una correlazione del valore del capitale rimborsabile (alla scadenza, in caso di riscatto o in caso di decesso dell'assicurato) all'andamento del parametro di riferimento.

Per la descrizione delle componenti del portafoglio finanziario strutturato si rinvia, per la componente obbligazionaria al successivo par. 5 e per quella derivativa al successivo par. 6.

**Chiara Vita S.p.A. non fornisce alcuna garanzia finanziaria 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 dell'Investitore-Contrante.**

**La disponibilità della prestazione a scadenza e durante la vigenza contrattuale è condizionata alla solvibilità del Soggetto Emittente (rischio di controparte), che Chiara Vita S.p.A. non garantisce; nel caso di totale o parziale non solvibilità del Soggetto Emittente le prestazioni liquidate possono risultare inferiori al premio versato.**

#### 5. LA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Si riportano di seguito i principali elementi informativi della componente obbligazionaria:

- Denominazione: Banco di Desio e della Brianza 20/11/2007-20/05/2011 zero coupon-codice ISIN: IT0004280118
- Emittente: Banco di Desio e della Brianza S.p.A con sede sociale in via Rovagnati 1 – 20033 Desio (Milano).

- c) Valuta di denominazione: euro
- d) Durata: 3 anni e 6 mesi – data di decorrenza 20/11/2007– data di scadenza 20/05/2011
- e) Valore di emissione: 85,525% del valore nominale dello portafoglio finanziario strutturato;
- f) Valore di rimborso: 100% del valore nominale dello portafoglio finanziario strutturato;
- g) Rating Emittente: A di Fitch Ratings;
- h) La componente obbligazionaria viene quotata presso il Sistema Multilaterale di Negoziazione EUROTIX. Qualora tale mercato di quotazione non esprima un prezzo attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrilevanza dei volumi trattati, l'Agente di Calcolo Banco di Desio e della Brianza Spa, con sede sociale in Via Rovagnati,1 – 20033 Desio (Mi) (Italia), procederà alla determinazione del valore.
- i) Il tasso annuo di rendimento nominale della componente obbligazionaria è pari al 4,48%. Il tasso annuo di rendimento effettivo lordo della componente obbligazionaria è pari al 4,57%.

**6. LA COMPONENTE DERIVATIVA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

Si riportano di seguito i principali elementi informativi della componente derivativa:

a) La componente derivativa denominata : "3.5 Years Hybrid Asian Call Option "consiste in una opzione call di tipo asiatico su un paniere costituito dai seguenti tre indici azionari:

**Hang Seng China Enterprises Index** (codice Bloomberg HSCEI)

**DJ EuroStoxx50** (codice Bloomberg SX5E)

**DAXglobal Alternative Energy** (codice Bloomberg DXAEP)

e dall'indice valutario:

**USDEUR** : Cambio Dollaro-Euro , inverso del codice Bloomberg EUCFUSD)

I quattro indici presenti nel paniere hanno lo stesso peso del 25%.

b) Di seguito si riportano alcune informazioni degli indici azionari e dei titoli azionari che ne fanno parte, adottati per il calcolo del valore della componente derivativa:

<b>Indice</b>	<b>Sponsor dell'Indice</b>	<b>Mercato di riferimento (su cui sono negoziate le azioni che compongono l'indice)</b>	<b>Codice Provider: Bloomberg</b>
Hang Seng China Enterprises Index	Indice composto dalle maggiori H-Shares presenti nell'indice Hang Seng Mainland Composite, composto a sua volta dalle azioni dell'indice Hang Seng Composite che ottengono almeno il 50% dei loro ricavi dalla Cina. L'indice Hang Seng Composite è composto da circa 200 azioni a maggior capitalizzazione media degli ultimi 12 mesi dello Stock Exchange of Hong Kong.	Negoziato sulla borsa cinese	HSCEI

<b>Titolo azionario (società Emittente)</b>	<b>Borsa</b>	<b>Nazione</b>	<b>Settore industriale</b>	<b>Codice Provider</b>
AIR CHINA LIMITED-H	Hong Kong	CHINA	Transportation	753 HK
ALUMINUM CORP OF CHINA LTD-H	Hong Kong	CHINA	Materials	2600 HK
ANGANG STEEL CO LTD-H	Hong Kong	CHINA	Materials	347 HK
ANHUI CONCH CEMENT CO LTD-H	Hong Kong	CHINA	Materials	914 HK
BANK OF CHINA LTD - H	Hong Kong	CHINA	Banks	3988 HK
BANK OF COMMUNICATIONS CO-H	Hong Kong	CHINA	Banks	3328 HK
BEIJING CAPITAL INTL AIRPO-H	Hong Kong	CHINA	Transportation	694 HK
CHINA CITIC BANK - H	Hong Kong	CHINA	Banks	998 HK

CHINA COAL ENERGY CO - H	Hong Kong	CHINA	Energy	1898 HK
CHINA COMMUNICATIONS CONST-H	Hong Kong	CHINA	Capital Goods	1800 HK
CHINA COMMUNICATIONS SERVI-H	Hong Kong	CHINA Services	Telecommunication	552 HK
CHINA CONSTRUCTION BANK-H	Hong Kong	CHINA	Banks	939 HK
CHINA COSCO HOLDINGS-H	Hong Kong	CHINA	Transportation	1919 HK
CHINA LIFE INSURANCE CO-H	Hong Kong	CHINA	Insurance	2628 HK
CHINA MERCHANTS BANK - H	Hong Kong	CHINA	Banks	3968 HK
CHINA MOLYBDENUM CO LTD-H	Hong Kong	CHINA	Materials	3993 HK
CHINA OILFIELD SERVICES-H	Hong Kong	CHINA	Energy	2883 HK
CHINA PETROLEUM & CHEMICAL-H	Hong Kong	CHINA	Energy	386 HK
CHINA SHENHUA ENERGY CO - H	Hong Kong	CHINA	Energy	1088 HK
CHINA SHIPPING DEVELOPMENT-H	Hong Kong	CHINA	Transportation	1138 HK
CHINA SHIPPING CONTAINER-H	Hong Kong	CHINA	Transportation	2866 HK
CHINA TELECOM CORP LTD-H	Hong Kong	CHINA Services	Telecommunication	728 HK
DATANG INTL POWER GEN CO-H	Hong Kong	CHINA	Utilities	991 HK
DONGFENG MOTOR GRP CO LTD-H	Hong Kong	CHINA Components	Automobiles &	489 HK
GUANGSHEN RAILWAY CO LTD-H	Hong Kong	CHINA	Transportation	525 HK
GUANGZHOU R&F PROPERTIES - H	Hong Kong	CHINA	Real Estate	2777 HK
HUANENG POWER INTL INC-H	Hong Kong	CHINA	Utilities	902 HK
IND & COMM BK OF CHINA - H	Hong Kong	CHINA	Banks	1398 HK
JIANGSU EXPRESS CO LTD-H	Hong Kong	CHINA	Transportation	177 HK
JIANGXI COPPER COMPANY LTD-H	Hong Kong	CHINA	Materials	358 HK
MAANSHAN IRON & STEEL-H	Hong Kong	CHINA	Materials	323 HK
PETROCHINA CO LTD-H	Hong Kong	CHINA	Energy	857 HK
PICC PROPERTY & CASUALTY -H	Hong Kong	CHINA	Insurance	2328 HK
PING AN INSURANCE GROUP CO-H	Hong Kong	CHINA	Insurance	2318 HK
SHANGHAI ELECTRIC GRP CO L-H	Hong Kong	CHINA	Capital Goods	2727 HK
SINOPEC SHANGHAI PETROCHEM-H	Hong Kong	CHINA	Materials	338 HK
SINOTRANS LIMITED-H	Hong Kong	CHINA	Transportation	598 HK
TSINGTAO BREWERY CO LTD-H	Hong Kong	CHINA Tobacco	Food Beverage &	168 HK
WEIQIAO TEXTILE CO LTD-H	Hong Kong	CHINA Apparel	Consumer Durables &	2698 HK
YANZHOU COAL MINING CO-H	Hong Kong	CHINA	Energy	1171 HK
ZHEJIANG EXPRESSWAY CO-H	Hong Kong	CHINA	Transportation	576 HK
ZIJIN MINING GROUP CO LTD-H	Hong Kong	CHINA	Materials	2899 HK
ZTE CORP-H	Hong Kong	CHINA	Technology Hardware & Equipmen	763 HK

<b>Indice</b>	<b>Sponsor dell'Indice</b>	<b>Mercato di riferimento (su cui sono negoziate le azioni che compongono l'indice)</b>	<b>Codice Provider: Bloomberg</b>
DJ EuroStoxx50	Indice composto dai primi 50 titoli per capitalizzazione di Società dell'area Emu appartenenti al settore finanziario, chimico, delle telecomunicazioni, petrolifero ed energetico.	Negoziate sulle borse europee dell'area Emu.	SX5E

<b>Titolo azionario (società Emittente)</b>	<b>Borsa</b>	<b>Nazione</b>	<b>Settore industriale</b>	<b>Codice Provider</b>
ABN AMRO HOLDING NV	EN Amsterdam	NETHERLANDS	Financial	AABA NA
AEGON NV	EN Amsterdam	NETHERLANDS	Financial	AGN NA
AIR LIQUIDE	EN Paris	FRANCE	Basic Materials	AI FP
ALCATEL-LUCENT	EN Paris	FRANCE	Communications	ALU FP
ALLIANZ SE-REG	Xetra	GERMANY	Financial	ALV GY
ARCELORMITTAL	EN Paris	LUXEMBOURG	Basic Materials	MTP FP
AXA	EN Paris	FRANCE	Financial	CS FP
BANCO SANTANDER SA	Continuous	SPAIN	Financial	SAN SQ
BASF AG	Xetra	GERMANY	Basic Materials	BAS GY
BAYER AG	Xetra	GERMANY	Basic Materials	BAY GY
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTA	Continuous	SPAIN	Financial	BBVA SQ
BNP PARIBAS	EN Paris	FRANCE	Financial	BNP FP
CARREFOUR SA	EN Paris	FRANCE	Consumer, Non-cyclical	CA FP
CREDIT AGRICOLE SA	EN Paris	FRANCE	Financial	ACA FP
DAIMLERCHRYSLER AG-REG	Xetra	GERMANY	Consumer, Cyclical	DAI GY
GROUPE DANONE	EN Paris	FRANCE	Consumer, Non-cyclical	BN FP
DEUTSCHE BANK AG-REGISTERED	Xetra	GERMANY	Financial	DBK GY
DEUTSCHE TELEKOM AG-REG	Xetra	GERMANY	Communications	DTE GY
E.ON AG	Xetra	GERMANY	Utilities	EOA GY
ENDESA SA	Continuous	SPAIN	Utilities	ELE SQ
ENEL SPA	Milan	ITALY	Utilities	ENEL IM
ENI SPA	Milan	ITALY	Energy	ENI IM
FORTIS	EN Amsterdam	BELGIUM	Financial	FORA NA
FRANCE TELECOM SA	EN Paris	FRANCE	Communications	FTE FP
ASSICURAZIONI GENERALI	Milan	ITALY	Financial	G IM
IBERDROLA SA	Continuous	SPAIN	Utilities	IBE SQ
ING GROEP NV-CVA	EN Amsterdam	NETHERLANDS	Financial	INGA NA
INTESA SANPAOLO	Milan	ITALY	Financial	ISP IM
L'OREAL	EN Paris	FRANCE	Consumer, Non-cyclical	OR FP
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	EN Paris	FRANCE	Diversified	MC FP
MUENCHENER RUECKVER AG-REG	Xetra	GERMANY	Financial	MUV2 GY
NOKIA OYJ	Helsinki	FINLAND	Communications	NOK1V FH
PHILIPS ELECTRONICS NV	EN Amsterdam	NETHERLANDS	Industrial	PHIA NA
RENAULT SA	EN Paris	FRANCE	Consumer, Cyclical	RNO FP
REPSOL YPF SA	Continuous	SPAIN	Energy	REP SQ
RWE AG	Xetra	GERMANY	Utilities	RWE GY
COMPAGNIE DE SAINT-GOBAIN	EN Paris	FRANCE	Industrial	SGO FP
SANOFI-AVENTIS	EN Paris	FRANCE	Consumer, Non-cyclical	SAN FP
SAP AG	Xetra	GERMANY	Technology	SAP GY
SCHNEIDER ELECTRIC SA	EN Paris	FRANCE	Industrial	SU FP
SIEMENS AG-REG	Xetra	GERMANY	Industrial	SIE GY
SOCIETE GENERALE	EN Paris	FRANCE	Financial	GLE FP
SUEZ SA	EN Paris	FRANCE	Utilities	SZE FP
TELECOM ITALIA SPA	Milan	ITALY	Communications	TIT IM
TELEFONICA SA	Continuous	SPAIN	Communications	TEF SQ
TOTAL SA	EN Paris	FRANCE	Energy	FP FP
UNICREDITO ITALIANO SPA	Milan	ITALY	Financial	UC IM
UNILEVER NV-CVA	EN Amsterdam	NETHERLANDS	Consumer, Non-cyclical	UNA NA
VINCI SA	EN Paris	FRANCE	Industrial	DG FP
VIVENDI	EN Paris	FRANCE	Communications	VIV FP

Indice	Sponsor dell'Indice	Mercato di riferimento (su cui sono negoziate le azioni che compongono l'indice)	Codice Provider: Bloomberg
DAXglobal Alternative Energy	Indice a capitalizzazione pesata per flottante delle 15 azioni delle maggiori società a livello mondiale che operano nel settore delle energie alternative. Le azioni vengono suddivise in : 5 settori etanolo, energia geotermica/idroelettrica/batteries, gas naturale, energia solare, energia eolica; per ogni settore vengono selezionate 3 azioni secondo la loro liquidità e capitalizzazione di mercato ed il peso massimo di ciascun settore è fissato al 20% a ciascuna data di bilanciamento.	Negoziare sulla borsa tedesca.	DXAEP

Titolo azionario (società Emittente)	Borsa	Nazione	Settore industriale	Codice Provider
ABENGOA INH. EO 0,25	Frankfurt	SPAIN	Industrial	AYO
APACHE CORP. DL -,625	Frankfurt	UNITED STATES	Energy	APA
ARCHER-DANIELS-MIDLD	Frankfurt	UNITED STATES	Consumer, Non-cyclical	ADM
BG GRP PLC LS-,10	Frankfurt	BRITAIN	Energy	BGO
BUNGE LTD. DL -,01	Frankfurt	UNITED STATES	Consumer, Non-cyclical	BU3
FPL GRP INC. DL-,01	Berlin	UNITED STATES	Utilities	FP3
IBERDROLA INH. EO 3	Frankfurt	SPAIN	Utilities	IBE
NOVOZYMES A/S NAM. B DK10	Frankfurt	DENMARK	Consumer, Non-cyclical	NZMB
OADO GAZP.ADR REG.S 4/RL 5	Frankfurt	RUSSIA	Energy	GAZ
OESTERR. EL-WIRT.INH. A	Frankfurt	AUSTRIA	Utilities	OEWA
ORMAT TECHNOLOG. DL-,001	Frankfurt	UNITED STATES	Utilities	HNM
RENEWABLE ENERGY NK 1	Frankfurt	NORWAY	Energy	R3Q
SOLARWORLD AG O.N.	Xetra	GERMANY	Energy	SWV
SUNTECH POWER HLDGS ADR	Frankfurt	CHINA	Energy	S9H
VESTAS WIND SYST. NAM.DK1	Xetra	DENMARK	Industrial	VVS

- c) La Compagnia adotta come provider per le informazioni finanziarie relative ai quattro indici azionari la società Bloomberg , i valori riportati dai provider non impegnano in alcun modo l'Agente per il Calcolo che utilizzerà, ai fini della determinazione delle prestazioni previste dal contratto, i valori ufficiali pubblicati dallo sponsor del parametro di riferimento o dal mercato ufficiale di negoziazione dello stesso;
- d) Rating Emittente: Aa1 di Moody's ;
- e) La componente derivativa prevede alla scadenza contrattuale, in caso di vita dell'assicurato, una cedola pari al massimo tra il 4% e l'80% della performance del paniere di indici di riferimento, e limita tale maggiorazione che non potrà essere superiore al 70% del capitale nominale stesso. Le modalità e le tempistiche di rilevazione degli indici sono indicate al successivo paragrafo 8.
- f) Qualora in una data di rilevazione il valore di riferimento anche di un solo indice dovesse cadere in un giorno di chiusura della relativa borsa di riferimento, la data di rilevazione sarà posticipata al primo giorno di mercato aperto per tutti gli indici del basket. Nel caso in cui sopravvengano eventi straordinari o Eventi di Turbativa dei mercati che provochino la sospensione o la mancata rilevazione del valore di mercato della struttura finanziaria si considererà il valore rilevato il primo giorno utile immediatamente successivo. Nel caso in cui l'impossibilità di quotazione della struttura finanziaria si prolungasse per cinque giorni lavorativi consecutivi, l'Agente di Calcolo provvederà a fornire il prezzo della componente fornita, secondo un suo equo apprezzamento.

Qualora, in occasione di una data di rilevazione, l'Agente di Calcolo abbia accertato che si sia verificato o persista, in relazione a uno o più indici componenti il paniere, uno o più dei seguenti eventi (gli Eventi di Turbativa):

- a) una sospensione o una limitazione degli scambi di titoli che costituiscano almeno il 20% dell'indice in tale data; ovvero una sospensione o una limitazione degli scambi di contratti futures o di opzione legati all'indice;
- b) una interruzione o una riduzione della possibilità di effettuare scambi o ottenere valori di mercato su titoli che costituiscano almeno il 20% dell'indice in tale data; ovvero una interruzione o una riduzione della possibilità di effettuare scambi o ottenere valori di mercato su contratti futures o di opzione legati all'indice;
- c) la chiusura anticipata dei mercati relativi ai titoli che costituiscano almeno il 20% dell'indice in tale data rispetto alla chiusura ordinaria dei mercati, salvo che detta chiusura anticipata sia stata annunciata almeno un'ora prima o dell'orario di regolare chiusura degli scambi sui mercati, o se anteriore al termine fissato per l'acquisizione degli ordini da eseguirsi in quella data;

L'Agente di Calcolo stesso rileverà i valori di tutti gli indici nel primo giorno lavorativo immediatamente successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa.

Qualora l'Evento di Turbativa dovesse protrarsi per cinque giorni lavorativi successivi alla data di rilevazione come originariamente definita, tale quinto giorno sarà comunque considerato data di rilevazione, nonostante il sussistere dell'Evento di Turbativa. Qualora pertanto l'Evento di Turbativa persista in tale data, l'Agente di Calcolo determinerà comunque in buona fede e con riferimento al quinto giorno lavorativo successivo alla data di rilevazione come originariamente definita, il valore del e/o degli indici, nonostante l'Evento di Turbativa.

In particolare l'Agente di Calcolo determinerà il valore dell'indice in base alla formula o al metodo di calcolo in uso prima dell'inizio degli Eventi di Turbativa utilizzando i prezzi di mercato (o, in caso di sospensione o di limitazione degli scambi, una stima quanto più possibile oggettiva dei prezzi di mercato che avrebbero prevalso in assenza di sospensioni o di limitazioni degli scambi) relativi a tale quinto giorno per ogni titolo incluso a tale data nell'indice.

Nel caso in cui in un giorno di rilevazione degli indici si verifichi una modifica sostanziale nel criterio del calcolo o comunque nella determinazione di uno o più indici, ovvero gli indici non siano più disponibili, verranno applicati in buona fede dall'Agente di Calcolo, ove necessari, gli opportuni correttivi, aggiustamenti o modifiche per la determinazione delle cedole. In particolare relativamente a ciascun indice componente il paniere, qualora, alla data di rilevazione di un "Valore di Riferimento":

- a) l'indice non venga calcolato e comunicato dal relativo Titolare, ma sia calcolato e pubblicamente comunicato da un altro ente, indipendente dall'Agente di Calcolo, ma da questa ritenuto a tal fine fonte attendibile anche in funzione della sua posizione di mercato, la cedola sarà calcolata sulla base del valore dell'indice così calcolato e pubblicamente comunicato;
  - b) l'indice sia sostituito da un indice (l'indice equivalente) che utilizzi, a giudizio dell'Agente di Calcolo, i medesimi o equivalenti formula e metodo di calcolo di quelli utilizzati nel calcolo dell'indice, l'indice rilevante per la determinazione delle cedole sarà l'indice equivalente;
  - c) la formula o il metodo di calcolo dell'indice siano stati oggetto di modifiche rispetto a quelli in vigore precedentemente, l'Agente di Calcolo apporterà a tale nuova formula o metodo di calcolo le opportune rettifiche, basandosi sul valore di chiusura dell'indice alla data di rilevazione, determinato dall'Agente di Calcolo secondo la formula e il metodo di calcolo dell'indice usati prima del cambiamento o del mancato calcolo, anziché basandosi sul valore dell'indice pubblicato, riferendosi ai soli titoli che facevano parte dell'indice nel periodo immediatamente precedente le predette modifiche;
  - d) né il Titolare né altro ente - come definito al punto a) del presente articolo - calcolino e pubblicamente comunichino il valore dell'indice, oppure, ricorrendo l'ipotesi di cui allo stesso punto a), il valore dell'indice sia stato comunicato da ente non ritenuto a tal fine fonte attendibile dall'Agente di Calcolo, verranno effettuati da parte dell'Agente di Calcolo stesso gli opportuni calcoli per determinare le cedole, secondo quanto previsto al precedente punto c).
- g) Il valore della componente derivativa viene fissato, alla data della decorrenza del contratto, pari al 9,28% del valore nominale dello portafoglio finanziario strutturato.

**B.2) INFORMAZIONI SULLA CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI E SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO**

**7. CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI DURANTE IL CONTRATTO**

Il contratto non prevede la corresponsione di importi periodici in corso di contratto.

**8. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA**

In caso di vita dell'Assicurato alla data di scadenza, è previsto il rimborso del capitale nominale , pari al 100% del premio unico investito .

Alla stessa data di scadenza è prevista, inoltre, la liquidazione di una cedola variabile pari all' 80% della performance fatta registrare dal paniere di indici di riferimento a cui è collegato il contratto. Qualora l'80% della performance del paniere di indici di riferimento sarà inferiore al 4%, verrà comunque corrisposta una cedola minima pari al 4% del capitale nominale.

Qualora l'80% della performance del paniere di indici di riferimento sarà superiore al 70%, verrà invece corrisposta una cedola massima pari al 70% del capitale nominale.

La prestazione cedolare è quindi compresa tra il 4,0% e l'80% della performance del paniere col massimo del 70%.

Ai fini della determinazione della performance del paniere di indici di riferimento (USDEUR -inverso del codice Bloomberg EUCFUSD- ,Hang Seng China Enterprises Index ,DJ EuroStoxx50 e DAXglobal Alternative Energy ) si procede come di seguito specificato:

a) vengono rilevati i valori di chiusura nelle seguenti date di osservazione :

<b>i</b>	<b>date di osservazione</b>
0	20/11/2007
1	20/02/2008
2	20/05/2008
3	20/08/2008
4	20/11/2008
5	20/02/2009
6	20/05/2009
7	20/08/2009
8	20/11/2009
9	20/02/2010
10	20/05/2010
11	20/08/2010
12	20/11/2010
13	20/02/2011
14	13/05/2011

b) ad ogni data di osservazione (per i=1,2,...,14) viene calcolata la media aritmetica dei rapporti tra i valori di chiusura alla data di osservazione dei quattro indici e i corrispettivi valori di chiusura rilevati in data 20/11/2007 (per i=0);

c) viene calcolata la media aritmetica dei 14 valori precedentemente calcolati, e si sottrae l'unità;

d) si calcola, quindi, il massimo tra il 4% e l' 80% della performance media del paniere di riferimento, di cui al punto precedente;

e) la percentuale di maggiorazione da applicare al capitale nominale sarà data dal minore tra il 70% e l'aliquota percentuale ottenuta al punto d).

**L'investitore-contraente assume il rischio di credito connesso all'insolvenza dell'emittente il portafoglio finanziario strutturato. Esiste, quindi, la possibilità di ricevere a scadenza un capitale inferiore al capitale nominale.**

**8.1. Rappresentazione dei possibili rendimenti attesi a scadenza dell'investimento finanziario**

La seguente tabella fornisce una rappresentazione dei profili di rischio dell'investimento finanziario riportando la distribuzione di probabilità di quattro scenari caratteristici del rendimento a scaden-

za del capitale investito; in particolare, lo scenario "rendimento è positivo, ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto" fornisce un confronto, in termini di redditività, tra il risultato dell'investimento finanziario previsto dal contratto ed il risultato del rendimento di un titolo obbligazionario privo di rischio.

Tab. 1. Rappresentazione degli scenari di rendimento atteso a scadenza.

SCENARI DI RENDIMENTO ATTESO A SCADENZA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il rendimento atteso è negativo	0,00%
Il rendimento atteso è positivo, ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	73,34%
Il rendimento atteso è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	7,59%
Il rendimento atteso è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	19,07%

A tal riguardo, si riportano di seguito alcune esemplificazioni del suddetto valore atteso e del corrispondente valore del capitale a scadenza facendo riferimento agli scenari di rendimento atteso sopra riportati.

Simulazione "Il rendimento atteso è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento" (probabilità 73,34%):

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di acquisto:	94,805%
Valore atteso del portafoglio finanziario strutturato a scadenza:	105,793%
Capitale a scadenza(*)	5.284,67

(\*) al netto del costo di 5,00 euro per spese pagamento cedola

Simulazione "Il rendimento atteso è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento." (probabilità 7,59%):

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di acquisto:	94,805%
Valore atteso del portafoglio finanziario strutturato a scadenza:	116,150%
Capitale a scadenza(*)	5.802,51

(\*) al netto del costo di 5,00 euro per spese pagamento cedola

Simulazione "Il rendimento atteso è superiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento." (probabilità 19,07%):

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di acquisto:	94,805%
Valore atteso del portafoglio finanziario strutturato a scadenza:	128,570%
Capitale a scadenza(*)	6.423,48

(\*) al netto del costo di 5,00 euro per spese pagamento cedola

**Attenzione: le simulazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.**

**9. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO.**

L'investitore-contraente ha diritto, su richiesta scritta e trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, di richiedere il rimborso del capitale. In tal caso, la prestazione è pari al capitale nominale moltiplicato per il valore dello portafoglio finanziario strutturato (rilevato alla prima epoca di valutazione successiva alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto).

Il valore di riscatto è pari al capitale rimborsabile diminuito di un importo pari a 25,00 euro (costo di riscatto) come indicato al successivo par. 13.1.5.

Il contratto non prevede riscatti parziali.

Per informazioni circa le modalità di riscatto si rinvia al par. 17.

**9.1. Rappresentazione dei possibili rendimenti attesi dell'investimento finanziario nel caso di riscatto del capitale prima della scadenza del contratto**

La seguente tabella illustra il rendimento atteso dell'investimento finanziario in caso di riscatto esercitato al terzo anno, elaborata considerando un'ipotesi prudenziale relativa ai fattori di rischio caratterizzanti le componenti elementari dello portafoglio finanziario strutturato e tenendo conto delle penalità di riscatto:

Tab. 2. Rappresentazione degli scenari di rendimento atteso in caso di riscatto al terzo anno

SCENARI DI RENDIMENTO ATTESO IN CASO DI RISCATTO AL 3° ANNO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il <u>rendimento atteso è negativo</u>	0,00%
Il <u>rendimento atteso è positivo, ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	74,07%
Il <u>rendimento atteso è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	6,09%
Il <u>rendimento atteso è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	19,85%

A tal riguardo, si riportano di seguito alcune esemplificazioni del suddetto valore atteso e del corrispondente valore di riscatto al terzo anno, facendo riferimento agli scenari di rendimento atteso sopra riportati.

Simulazione "Il rendimento atteso è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento" (probabilità 74,07%):

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di acquisto:	94,805%
Valore atteso del portafoglio finanziario strutturato al terzo anno	103,619%
Valore di Riscatto(*)	5.155,96

(\*) al netto del costo di 25,00

Simulazione "Il rendimento atteso è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento." (probabilità 6,09%):

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di acquisto:	94,805%
Valore atteso del portafoglio finanziario strutturato al terzo anno	113,687%
Valore di Riscatto(*)	5.659,37

(\*) al netto del costo di 25,00

Simulazione "Il rendimento atteso è positivo e superiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento" (probabilità 19,85%)

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di acquisto:	94,805%
Valore atteso del portafoglio finanziario strutturato al terzo anno	125,479%
Valore di Riscatto(*)	6.248,97

(\*) al netto del costo di 25,00

**Attenzione: le simulazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.**

### 10. OPZIONI CONTRATTUALI

Il contratto non prevede opzioni contrattuali.

### B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

#### 11. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

##### 11.1. Copertura assicurativa caso morte.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai beneficiari designati di un importo pari al prodotto tra il capitale nominale ed il valore di riferimento ( in questo caso il valore di mercato del portafoglio finanziario strutturato rilevato alla prima epoca di valutazione successiva alla data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione precisata nelle Condizioni di assicurazione).

E' prevista , inoltre, la liquidazione di un ulteriore importo pari ad una percentuale del valore nominale, tale percentuale varia in funzione dell'età di ingresso dell'Assicurato come indicato nella seguente tabella:

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

#### Esemplificazione del calcolo del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di decesso	103,000%
Capitale in caso di decesso (1)	5.150,00

Età di ingresso dell'assicurato	Percentuale da applicare al capitale nominale	Maggiorazione in caso di decesso (2)	Capitale liquidato (1)+(2)
Da 18 a 40 anni	3,00%	150,00	5.300,00
Da 41 a 50 anni	2,00%	100,00	5.250,00
Da 51 a 64 anni	0,50%	25,00	5.175,00
Da 65 a 70 anni	0,25%	12,50	5.162,50
Da 71 a 75 anni	0,10%	5,00	5.155,00
Oltre 75 anni	0,05%	2,50	5.152,50

**Attenzione: l'esempio ha l'esclusivo scopo di agevolare da comprensione del meccanismo di calcolo del capitale in caso di decesso.**

\*\*\*

I termini di pagamento concessi all'impresa sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre i quali sono dovuti gli interessi di mora.

I termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni assicurative, come previsto dalla normativa vigente, si estinguono in un anno dalla data di esigibilità delle prestazioni.

Per la documentazione che l'investitore-contraente o il beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni assicurative, si rinvia alle Condizioni di assicurazione.

## 12. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI.

Non sono previste altre opzioni contrattuali

## C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

### 13. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

#### 13.1. Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

##### 13.1.1. Spese fisse

La Compagnia per far fronte alle spese di emissione del contratto preleva dal versamento iniziale un costo fisso pari a 25,00 euro.

##### 13.1.2. Costi di caricamento

Il contratto prevede, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del contratto stesso, un costo paria al 5,195 % del premio versato al netto delle spese fisse.

##### 13.1.3. Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa che prevede la maggiorazione della prestazione è a carico della compagnia.

##### 13.1.4. Costo delle garanzie previste dal contratto

Il contratto non prevede garanzie.

##### 13.1.5. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza

Il contratto prevede un costo di riscatto pari a 25,00 euro.

#### 13.2. ALTRI COSTI

Il contratto prevede un costo di 5,00 euro per la liquidazione della cedola alla scadenza contrattuale.

\*\*\*

Nella tabella di seguito riportata è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori.

Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dai collocatori
Spese di emissione	25,00 euro	0%
Spese per liquidazione cedola	5,00 euro	0%
Costi di caricamento	5,195%	55,31%

## 14. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Il contratto non prevede la concessione di sconti sugli oneri di cui al par. 13.1 e 13.2.

## 15. REGIME FISCALE

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

### Detrazione fiscale del premio unico

Il premio unico corrisposto non gode di alcun beneficio fiscale.

### Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme dovute dalla Compagnia in dipendenza delle coperture assicurative, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni. Negli altri casi, la tassazione sul rendimento finanziario dipende dalle modalità di erogazione della prestazione (in capitale o in rendita).

Per maggiori informazioni consultare la Parte III del Prospetto Informativo.

## D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

### 16. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

#### 16.1. Modalità di sottoscrizione.

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso la Compagnia ovvero presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.

Il contratto è concluso, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 00.00 del giorno 20 novembre 2007. Contestualmente decorrono le coperture assicurative.

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.

Il contratto si perfeziona nel momento in cui l'Investitore-Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia o, in assenza di tale comunicazione, il giorno in cui il riceve il contratto sottoscritto dalla Compagnia.

Le coperture assicurative previste decorrono dal momento in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 5.

#### 16.2 Modalità di revoca della proposta.

L'Investitore-Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto. A tal fine, l'Investitore-Contraente deve inviare alla Compagnia una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dall'Investitore-Contraente e dalla Compagnia cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. Entro 30 giorni dalla data convenzionale di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Compagnia restituisce all'Investitore-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 l'Investitore-Contraente e la compagnia da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta di revoca.

#### 16.3 Diritto di recesso dal contratto.

L'investitore-contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare alla Compagnia una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

La Compagnia entro 30 giorni dalla data convenzionale di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa all'Investitore-Contraente il premio unico versato al netto delle spese fisse di emissione di cui al punto 13.1.1.

Il diritto di recesso libera l'investitore-contraente e la Compagnia da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso.

## 17. MODALITÀ DI RIMBORSO / RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

L'Investitore-Contraente, per richiedere il riscatto del capitale deve presentare alla Compagnia ri-

chiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta.

La richiesta, corredata dalla documentazione indicata all'art. 15 delle 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: Chiara Vita S.p.A via Rovagnati n. 1 – 20033 Desio (Milano).

La richiesta di riscatto determina la risoluzione anticipata del contratto.

Per informazioni ci si può rivolgere o allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato oppure direttamente all'Ufficio gestione portafoglio della Compagnia telefono +39 0362 613573; fax +39 0362 613678; e-mail : ChiaraVitaPortafoglio@bancodesio.it

### **Il valore di riscatto può risultare inferiore al premio unico versato.**

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia agli articoli 12 e 15 delle Condizioni di assicurazione.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 6.

## **E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE**

### **18. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Al contratto si applica la legge italiana.

### **19. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO**

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

### **20. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI**

Il valore di mercato della Struttura Finanziaria è ottenuto sulla base delle quotazioni che l'Agente di Calcolo provvede a fornire periodicamente a Chiara 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.Chiaravita.it](http://www.Chiaravita.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, dando comunicazione all'Investitore- Contraente.

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto informativo, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare un estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nell'anno di riferimento;
- dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (importi periodici, riscatti parziali, ...);
- il valore degli indici 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.

La Compagnia si impegna inoltre a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente dell'eventualità che si verifichi una riduzione del valore di riscatto, in corso di contratto, superiore al 30% del capitale investito, e di effettuare analoga comunicazione per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

In caso di trasformazione del contratto, la Compagnia è tenuta a fornire all'investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasforma-

zione, le imprese consegnano all'investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto informativo del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto informativo aggiornato e tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito [www.Chiaravita.it](http://www.Chiaravita.it) e possono essere acquisiti su supporto duraturo.

## **21. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O DI INVIO DI DOCUMENTAZIONE**

Eventuali informazioni, richieste di invio di documentazione o reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

**Chiara Vita S.p.A. Ufficio "Gestione Portafoglio" - Via Rovagnati, 1 - 20033 Desio (MI)  
telefax: 0362/613438 - email: [InfoChiaraVita@bancodesio.it](mailto:InfoChiaraVita@bancodesio.it).**

### **Per questioni inerenti al contratto:**

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

### **Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:**

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

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.

\* \* \*

## DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

**La Compagnia Chiara Vita S.p.A. con sede legale e direzione generale a Desio (Milano-Italia) in Via Rovagnati, 1 – CAP 20033, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.**

Il Rappresentante legale  
Avv. Stefano Lado



Il presente glossario è stato depositato in CONSOB il 18 ottobre 2007 ed è valido a partire dal 22 ottobre 2007.

## **APPENDICE A: GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO INFORMATIVO**

### **Agente di calcolo**

La società che determina, in conformità al regolamento del portafoglio finanziario strutturato, il valore di rimborso dell'obbligazione. In quanto soggetto incaricato per il mercato secondario, determina il valore della quotazione dell'obbligazione per tutta la durata di vita dell'obbligazione stessa in normali condizioni di mercato.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. Gli spettano i diritti derivanti dal contratto (art. 1891 co. 2 cc).

### **Beneficiari**

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.

### **Bloomberg**

Circuito telematico che offre servizi di informazione finanziaria.

### **Borsa**

La borsa valori o "piazza" finanziaria dove viene quotato l'indice azionario, il paniere di indici azionari o l'altro indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

### **Capitale nominale**

Premio unico al netto degli eventuali costi per le coperture assicurative e delle eventuali spese fisse di emissione.

### **Componente obbligazionaria**

In riferimento al portafoglio finanziario strutturato che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente relativa all'obbligazione pura.

### **Componente derivativa**

In riferimento al portafoglio finanziario strutturato che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente relativa all'opzione o strumento derivato.

### **Composizione del parametro di riferimento**

Natura, denominazione, mercato di negoziazione prevalente ed altre informazioni relative agli strumenti finanziari che costituiscono l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

### **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.

### **CONSOB**

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa. Relativamente alle imprese di assicurazione, la CONSOB è incaricata di vigilare sull'attività di sollecitazione all'investimento di prodotti finanziari emessi dalle stesse. Sotto il profilo della trasparenza informativa.

### **Contraente**

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**

Documento emesso dalla Compagnia concernente le garanzie assicurative prestate e le relative condizioni con cui il rapporto giuridico patrimoniale si costituisce, si regola o si estingue.

### **Data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia**

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 conse-

gna 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.

**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.

**Data di pagamento**

Giorno di addebito del premio unico sul conto corrente del Contraente.

**Data di scadenza del contratto:** data in cui cessano gli effetti del contratto.

**Data di sottoscrizione**

Giorno in cui il Contraente sottoscrive la Proposta-Certificato.

**Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati, l'importo degli eventuali riscatti parziali o pagamenti periodici, il valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantita.

**Importo periodico**

Prestazione corrisposta a determinate ricorrenze annue prestabilite, definita nel contratto in base al valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali alle suddette ricorrenze.

**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.

**Parametro di riferimento**

L'indice azionario, il paniere di titoli azionari o il diverso valore finanziario che costituisce l'indice finanziario a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

**Periodo di collocamento**

Periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il contratto.

**Portafoglio finanziario strutturato**

Strumento finanziario costituito da una componente obbligazionaria ed una componente opzionale.

**Premio complessivo**

Importo che il contraente versa alla società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti index-linked si può suddividere in premio investito, a sua volta scomposto in componente obbligazionaria e derivativa, nel premio per le coperture assicurative e nelle componenti di costo.

**Premio investito**

Parte del premio che viene utilizzata nell'acquisto del portafoglio finanziario strutturato che costituisce il parametro di riferimento cui sono collegate le prestazioni del contratto.

**Prezzo di emissione**

Valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal contratto alla data di decorrenza.

**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..

Rating	Moody's	Fitch	S&P	Significato
AAA	Aaa	AAA	AAA, AAA-	Massimo grado di affidabilità. Rischio di credito estremamente basso e capacità di rimborso del debito molto alta.
AA	Aa, Aa1, Aa2, Aa3	AA, AA-, AA+	AA, AA-, AA+	Elevata capacità di rimborso del debito e di pagamento degli interessi.
A	A, A1, A2, A3	A, A-, A+	A, A-, A+	Buona capacità di rimborso del capitale più interessi, tuttavia sussiste una certa sensibilità al cambiamento delle condizioni economiche e ciò diminuisce la capacità di garantire l'integrale e puntuale pagamento degli interessi e del capitale.
BBB	Baa, Baa1, Baa2, Baa3	BBB, BBB-, BBB+	BBB, BBB-, BBB+	Adeguata capacità, nell'immediato, di rimborso del capitale più interessi. Tuttavia, la presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli può influenzare notevolmente la capacità di rimborsare il debito nel futuro.
BB	Ba, Ba1, Ba2, Ba3	BB, BB-, BB+	BB, BB-, BB+	La capacità di rimborso è incerta in presenza di avverse condizioni di mercato. La capacità di rimborso nel lungo periodo è molto bassa.
B	B, B1, B2, B3	B, B-, B+	B, B-, B+	
CCC	Caa, Caa1, Caa2, Caa3	CCC, CCC-, CCC+	CCC, CCC-, CCC+	Elevata probabilità di mancato rimborso del debito. La capacità di rimborsare il debito dipende fortemente dalle condizioni economiche e finanziarie del mercato e del settore di appartenenza.
CC	Ca	CC, CC-, CC+	CC, CC-, CC+	
C	C	C, C-, C+	C	Forte possibilità di insolvenza. Capacità bassa di pagamento. Il debitore risulta spesso inadempiente.
DDD	DDD	DDD	DDD	Debitore in stato evidente d'insolvenza.
DD	DD	DD	DD	
D	D	D	D	

### 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.

### Strumenti derivati

Strumenti finanziari il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usati generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.

### Valore di mercato

Valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal contratto, pubblicato giornalmente da quotidiani economici nazionali.

### Volatilità

Grado di variabilità del valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.

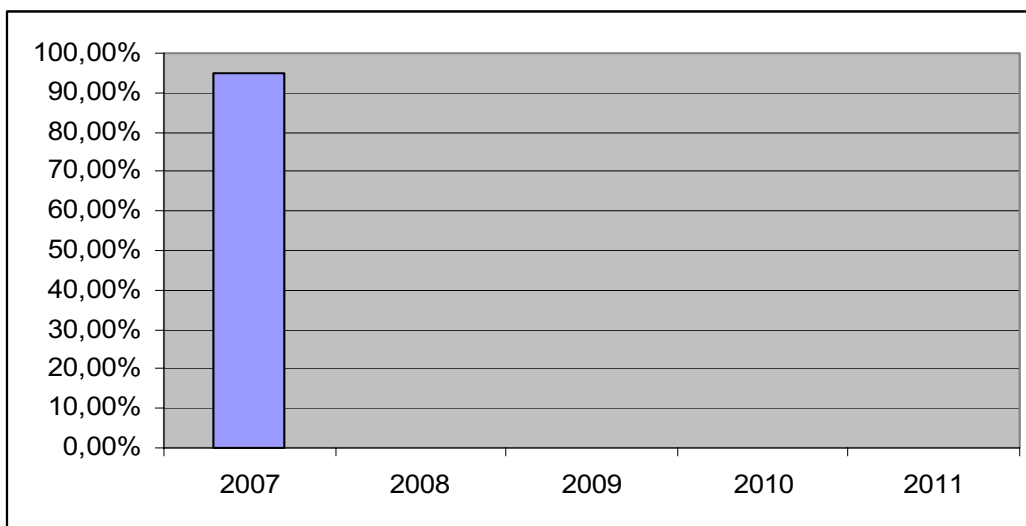
La presente Parte II è stata depositata in CONSOB il 18 ottobre 2007 ed è valida a partire dal 22 ottobre 2007

**PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO DEL PORTAFOGLIO FINANZIARIO STRUTTURATO**

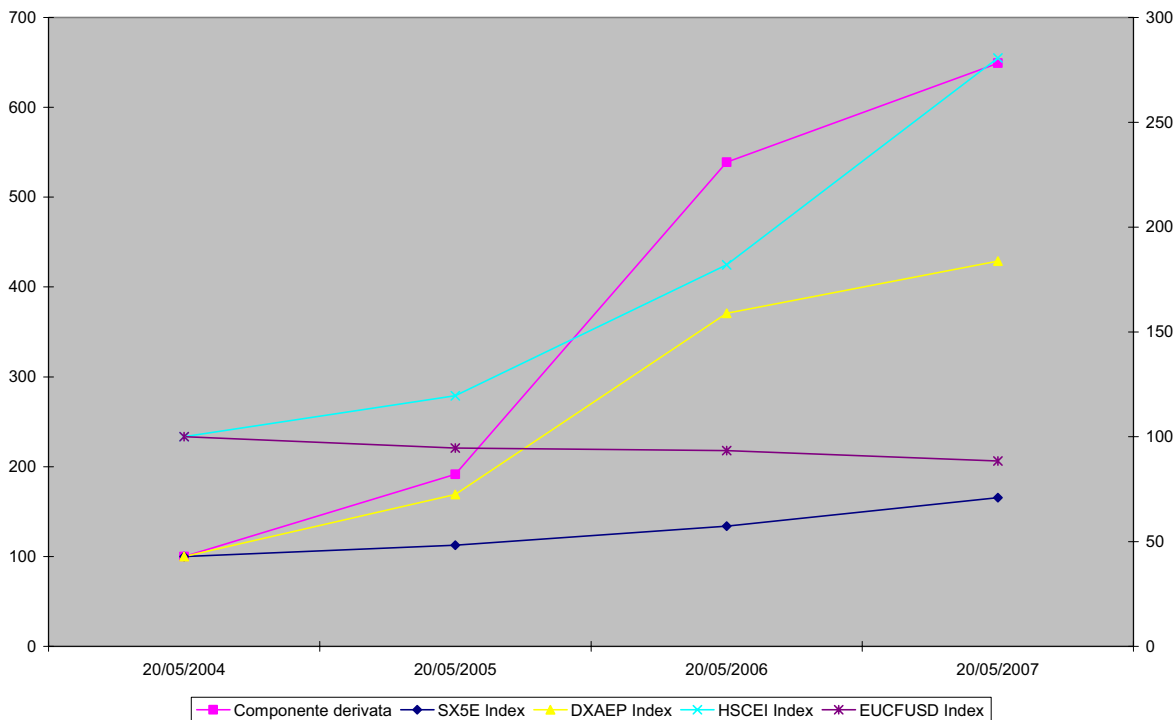
**DATI STORICI DI RISCHIO / RENDIMENTO DEL PORTAFOGLIO FINANZIARIO STRUTTURATO**

Si riporta di seguito il grafico a barre che illustra il valore di mercato del portafoglio finanziario strutturato in percentuale rispetto al valore nominale dell’investimento alla data di decorrenza del contratto.

Il valore dell’investimento finanziario è calcolato al lordo di eventuali costi di riscatto a carico dell’Investitore-Contraente.



Al fine di mostrare la sensibilità della componente derivativa dell’investimento alla variazione degli indici del paniere di riferimento, il grafico sotto riportato illustra l’andamento dello stesso ipotizzando come data di decorrenza 20 maggio 2004.



**L’andamento passato del paniere di riferimento e della componente derivativa non è indicativo di quello futuro.**

Il presente modulo di proposta è stato depositato in CONSOB il 18 ottobre 2007 ed è valido a partire dal 22 ottobre 2007.

APPENDICE B: MODULO DI PROPOSTA



**Chiara Vita**  
Compagnia di Assicurazioni Vita



**Banco Desio**

**Proposta-Certificato**

**QUATTRO PER QUATTRO**

**Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 3 anni e 6 mesi**

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 **3 anni e 6 mesi**  
 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 di un paniere composto da tre indici azionari e uno valutario.

**COMPONENTE ASSICURATIVA**

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



Chiara 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 : 34.178.000 € int. vers. – Codice fiscale e P. IVA: 03215010962 – Numero R.E.A. della C.C. I.A.A. di Monza e Brianza n. 1657490



**Chiara Vita**  
Compagnia di Assicurazioni Vita



**Banco Desio**

**Proposta-Certificato**

# QUATTRO PER QUATTRO

**Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 3 anni e 6mesi**

N. PROPOSTA

**DESIGNAZIONE BENEFICIARIA**

In caso di Vita: \_\_\_\_\_

In caso di Morte: \_\_\_\_\_

**DIRITTO DI REVOCA DEL CONTRAENTE**

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.

**DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

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.

**MODALITA' DI PAGAMENTO**

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 Chiara Vita S.p.A. C/C N. 500000 del Banco di Desio e della Brianza ABI 3440 – CAB 33106

\_\_\_\_\_ Firma del Contraente/Legale Rappresentante

**DICHIARAZIONE**

Dopo attenta verifica, il sottoscritto Assicurato, unitamente al Contraente:

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

**Io sottoscritto Contraente dichiaro di aver ricevuto il fascicolo informativo (scheda sintetica - parti I,II e III - condizioni di assicurazione) e di accettare le condizioni contrattuali relative alla presente Proposta-Certificato, la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti del contraente, le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione del contratto.**

\_\_\_\_\_ 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 – 16 - 17.**

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

\_\_\_\_\_ Firma del Contraente/Legale Rappresentante

**SPAZIO RISERVATO ALL'INCARICATO DELLA BANCA**

Dichiaro di aver provveduto personalmente all'identificazione dei sottoscrittori, le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi, che le firme sono state riportate in mia presenza e che il versamento del premio unico è stato effettuato per intero e con le modalità sopra indicate. Dichiaro inoltre di aver 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 \_\_\_\_\_

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

COPIA PER IL CONTRAENTE



Chiara 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 : 34.178.000 € int. vers. – Codice fiscale e P. IVA: 03215010962 – Numero R.E.A. della C.C. I.A.A. di Monza e Brianza n. 1657490



**Proposta-Certificato**

**QUATTRO PER QUATTRO**

**Contratto Index Linked a premio unico di durata pari a 3 anni e 6mesi**

**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



**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 (1).

**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 ri-

spettive 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 Chiara Vita S.p.A., Responsabile Rapporti Clientela, Via Rovagnati 1, 20033 Desio (MI), tel, 0362613541, fax 0362613438, e-mail: InfoChiaravita@bancodesio.it (12).

#### NOTE

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

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

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

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

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

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

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

- assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti (indicati nell'invito); autofficine (indicate nell'invito o scelte dall'interessato); centri di demolizione di autoveicoli;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, 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 rac-

colta, 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.Chiaravita.it](http://www.Chiaravita.it)

La presente Parte III è stata depositata in CONSOB il 18 ottobre 2007 ed è valida a partire dal 22 ottobre 2007.

## PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ALTRE INFORMAZIONI

### A) INFORMAZIONI GENERALI

#### 1. LA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

Chiara Vita Assicurazioni Società per Azioni, in forma abbreviata Chiara Vita (Società /Compagnia) è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. n. 288 del 12 Dicembre 2001) e appartiene al gruppo Banco Desio e della Brianza, iscritto con il n. 3440.5 all'Albo Gruppi Bancari tenuto dalla Banca d'Italia.

La durata della Società è fissata al 31/12/2100 e la chiusura dell'esercizio sociale è stabilita al 31 dicembre di ogni anno.

Le attività esercitate dalla Società sono le seguenti:

- la prestazione di servizi assicurativi e finanziari realizzata attraverso l'emissione, la promozione e l'organizzazione di prodotti assicurativi e finanziari collegati a gestioni assicurative separate e a fondi interni d'investimento, curando l'amministrazione dei rapporti con gli investitori-contraenti;
- la prestazione di servizi previdenziali realizzata attraverso l'emissione, la promozione e l'organizzazione di piani individuali pensionistici collegati a gestioni assicurative separate e a fondi interni d'investimento e fondi pensione aperti, curando l'amministrazione dei rapporti con gli iscritti;
- la gestione finanziaria, in regime di delega, di fondi pensione negoziali;
- la commercializzazione di prodotti finanziari collegati a quote di OICR di altrui istituzione;
- lo svolgimento dell'attività di consulenza assicurative e previdenziale in materia di assicurazioni sulla vita e di prodotti di previdenza complementare.

Il Gruppo Banco Desio ha al 31/12/2006 oltre 140.000 conti correnti e opera nei mercati bancario, finanziario e assicurativo. L'offerta spazia dai prodotti tipicamente bancari, al risparmio gestito e amministrato, dalla protezione dai rischi alla previdenza integrativa. Il Gruppo ha come canali distributivi, al 31/12/2006, 134 filiali.

Nel 2006 le masse amministrate ammontano a fine anno a 20.383,78 milioni di euro di cui 15.479,87 milioni di euro di Raccolta Indiretta e 4.903,9 milioni di euro di Raccolta Diretta; il Risparmio gestito ammonta invece a 9.927,33 milioni di euro.

I premi emessi dalla Società al 31/12/2006 sono pari a euro 517.702.881, di cui il 100% in Italia, mentre le riserve tecniche ammontano a fine anno ad euro 1.444.573.455 .

Il capitale sociale della Società è di euro 34.178.000 sottoscritto e interamente versato. Il controllo della Società è esercitato al 100% da Banco Desio e della Brianza S.p.A..

Altre informazioni relative alle attività esercitate dalla Società e al Gruppo di appartenenza, all'organo amministrativo, all'organo di controllo e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive della Società e agli altri prodotti finanziari offerti sono fornite sul sito internet della Società [www.Chiaravita.it](http://www.Chiaravita.it)

#### 2. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I soggetti distributori del prodotto sono:

##### 1) BANCO di DESIO e della BRIANZA S.p.A.

con sede in Desio via Rovagnati 1, iscritta nel Registro Imprese di Monza e Brianza al numero 01181770155, avente un capitale sociale di euro 67.705.040,00 i.v., Capogruppo del Gruppo Bancario "Banco Desio" ed iscritta al n. 3440/5 dell'Albo dei Gruppi Bancari.

##### 2) BANCO DESIO TOSCANA S.p.A.

con sede in Firenze, via De Tornabuoni 9, iscritta presso il Registro delle Imprese di Firenze al numero 05091600485, capitale sociale di euro 13.774.017,00 i.v. , iscritta al n. 3194/8 dell'Albo delle

Banche ed appartenente al Gruppo Bancario Banco Desio.

### 3) BANCO DESIO LAZIO S.p.A.

con sede in Roma (RM), via Po n. 6/8 e capitale sociale di Euro 37.700.000,00 i.v., Registro delle Imprese di Roma e codice fiscale n. 07311931005, iscritta al n. 3231/8 dell'Albo delle Banche ed appartenente al Gruppo Bancario Banco Desio.

### 4) BANCO DESIO VENETO S.P.A.

con sede in Vicenza (VI), Piazza Castello 27 e capitale sociale di Euro 23.100.000,00 i.v., Registro delle Imprese di Vicenza e codice fiscale n. 03272100243, iscritto all'Albo delle Banche al n. 3327/4 ed appartenente al Gruppo Bancario Banco Desio.

## 3. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

La revisione della contabilità e il giudizio sul bilancio di esercizio della Società sono effettuati dalla società di revisione Pricewaterhouse Coopers S.p.A. con sede in Italia, Via Monte Rosa 91, 20149 Milano.

## B) SCENARI DI RENDIMENTO ATTESI IN PRESENZA DI RILEVANTI VARIAZIONI DEI MERCATI DI RIFERIMENTO

### 4. SCENARI DI RENDIMENTO ATTESO

Di seguito si illustrano gli scenari di rendimento a scadenza del capitale investito in presenza di rilevanti variazioni dei mercati di riferimento.

La seguente tabella illustra gli scenari di rendimento alla data di scadenza del capitale investito in ipotesi di evoluzione negativa del mercato.

Scenari di rendimento a scadenza dell'investimento finanziario in ipotesi di evoluzione negativa del mercato	Probabilità dell'evento
Il rendimento atteso è negativo	0,00%
Il rendimento atteso è positivo, ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	80,44%
Il rendimento atteso è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	6,14%
Il rendimento atteso è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	13,42%

La seguente tabella illustra gli scenari di rendimento alla data di scadenza del capitale investito in ipotesi di evoluzione positiva del mercato.

Scenari di rendimento a scadenza dell'investimento finanziario in ipotesi di evoluzione positiva del mercato	Probabilità dell'evento
Il rendimento atteso è negativo	0,00%
Il rendimento atteso è positivo, ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	65,00%
Il rendimento atteso è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	8,93%
Il rendimento atteso è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	26,07%

### Ipotesi di evoluzione negativa del mercato

Simulazione "Il rendimento atteso è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento" (probabilità 80,44%):

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di acquisto:	94,805%
Valore atteso del portafoglio finanziario strutturato a scadenza:	105,425%
Capitale a scadenza(*)	5.266,23

(\*) al netto del costo di 5,00 euro per spese pagamento cedola

Simulazione "Il rendimento atteso è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento." (probabilità 6,14%):

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di acquisto:	94,805%
Valore atteso del portafoglio finanziario strutturato a scadenza:	116,128%
Capitale a scadenza(*)	5.801,39

(\*) al netto del costo di 5,00 euro per spese pagamento cedola

Simulazione "Il rendimento atteso è superiore con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento." (probabilità 13,42%):

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di acquisto:	94,805%
Valore atteso del portafoglio finanziario strutturato a scadenza:	127,739%
Capitale a scadenza(*)	6.381,97

(\*) al netto del costo di 5,00 euro per spese pagamento cedola

### Ipotesi di evoluzione positiva del mercato

Simulazione "Il rendimento atteso è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento" (probabilità 65,00%):

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di acquisto:	94,805%
Valore atteso del portafoglio finanziario strutturato a scadenza:	106,207%
Capitale a scadenza(*)	5.305,37

(\*) al netto del costo di 5,00 euro per spese pagamento cedola

Simulazione "Il rendimento atteso è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento." (probabilità 8,93%):

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di acquisto:	94,805%
Valore atteso del portafoglio finanziario strutturato a scadenza:	116,169%
Capitale a scadenza(*)	5.803,47

(\*) al netto del costo di 5,00 euro per spese pagamento cedola

Simulazione "Il rendimento atteso è superiore con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento." (probabilità 26,07%):

Premio Unico	5.025,00
Capitale Nominale	5.000,00
Capitale Investito	4.740,25
Valore dello portafoglio finanziario strutturato alla data di acquisto:	94,805%
Valore atteso del portafoglio finanziario strutturato a scadenza:	129,549%
Capitale a scadenza(*)	6.472,46

(\*) al netto del costo di 5,00 euro per spese pagamento cedola

## C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, E DI RIMBORSO/RISCATTO

### 5. SOTTOSCRIZIONE

Il prodotto viene sottoscritto tramite consegna dell'apposito modulo di proposta-certificato, compilato in ogni sua parte, presso la Compagnia ovvero presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta-certificato.

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.

Il contratto è concluso, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 00.00 del giorno 20 novembre 2007. Contestualmente decorrono le coperture assicurative.

La Compagnia, entro 7 giorni dalla data di decorrenza, si impegna ad inviare al Contraente apposita lettera di conferma dell'investimento con l'indicazione del premio unico versato, la data di decorrenza dell'investimento e la percentuale di maggiorazione in caso di decesso.

### 6. RISCATTO

Il contratto prevede, su richiesta scritta dell'investitore-contraente, la possibilità di riscattare totalmente, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il valore di riscatto totale è pari al capitale nominale moltiplicato per il valore dello portafoglio finanziario strutturato 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 all'art. 15 delle Condizioni di assicurazione).

Dal valore di riscatto verranno trattenuti 25 euro di costo di uscita anticipata dal contratto.

La richiesta deve essere inoltre accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento (esemplare del contratto in possesso dell'investitore-contraente ed eventuali appendici).

La Società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione (rispetto a quella prevista all'art.15 delle Condizioni di assicurazione) che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie. La Società esegue i pagamenti entro il termine di trenta giorni a decorrere dal giorno in cui è stata consegnata la richiesta di liquidazione, la quale deve essere accompagnata dalla documentazione completa. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto

## D) REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DEL CONTRAENTE

### 7. IL REGIME FISCALE

#### 7.1 Detrazione fiscale dei premi

E' prevista la non detraibilità e la non deducibilità del premio unico.

#### 7.2 Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del contratto, se corrisposte in caso di decesso del-

l'assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni; negli altri casi, le somme liquidate sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva nella misura del 12,50% della differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati..

### **7.3 Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Società in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

### **7.4 Diritto proprio dei beneficiari designati**

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società. Pertanto, le somme corrisposte a seguito del decesso dell'assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## **E) CONFLITTI DI INTERESSE**

### **8. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI**

Chiara Vita non ravvisa situazioni di conflitto con gli interessi degli investitori-contraenti nella gestione degli attivi ed assicura che le attività destinate alla copertura degli impegni assunti dalla Compagnia non sono gravati da oneri altrimenti evitabili o esclusi dalla percezione di utilità da essi derivanti.

L'accordo con la Società Emittente per l'acquisto del titolo non prevede erogazioni periodiche di utili alla Compagnia.

Potrebbero eventualmente prefigurarsi situazioni di conflitto di interesse in occasione di emissioni da parte della Controllante Banco di Desio e della Brianza di obbligazioni a copertura degli impegni assunti dalla Compagnia.

In tale contesto l'Area Finanza della Controllante Banco di Desio si impegna ad emettere gli strumenti finanziari in oggetto alle condizioni di mercato presenti al momento della emissione stessa; nella fattispecie si confronteranno le condizioni di mercato presenti in quel momento per emittenti con caratteristiche omogenee in termini di rating con quelle dell'emittente Banco di Desio.

Per quanto attiene le problematiche che possono eventualmente insorgere in caso di richieste di riscatti parziali e/o totali da parte della clientela, l'Area Finanza della Controllante Banco di Desio, si impegna ad effettuare la negoziazione alle migliori condizioni di mercato.

La Compagnia garantisce pertanto che, pur in presenza di situazioni di conflitto d'interesse, l'operatività viene svolta e le condizioni vengono pattuite in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO INDEX****QUATTRO PER QUATTRO****CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE****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:

- alla scadenza del contratto, 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 20 novembre 2007. 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:

Chiara 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:

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

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

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

**Art. 5 – Premio unico**

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

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

**Art. 6 – Costi gravanti sul contratto**

Sul contratto gravano i seguenti costi:

**a. Costi di emissione**

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

**b. Costi di acquisizione e gestione**

I costi di acquisizione e gestione vengono detratti all'atto del versamento del premio unico e sono pari al 5,195% del premio versato al netto del costo fisso 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**

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

**Art. 7 - Durata del contratto**

La durata del contratto è di 3 anni e 6 mesi. La data di decorrenza è fissata alle ore 00.00 del 20 novembre 2007, mentre la data di scadenza è fissata alle ore 00.00 del 20 maggio 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 nella della Parte I del Prospetto informativo sez. B), costituita da un'obbligazione zero coupon e da uno strumento derivato.

La Società Emittente dell'obbligazione zero coupon bond è il Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con sede in via Rovagnati 1 – 20033 Desio (Milano) , rating A di Fitch, l'emittente dello strumento derivato è Deutsche Bank AG, con sede in 1 Great Winchester Street, London EC2N 2DB ( Regno Unito), rating 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 Chiara 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.Chiaravita.it](http://www.Chiaravita.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 cinque 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 quattro indici :

<b>k</b>	<b>Indice I<sub>k</sub></b>	<b>Codice Reuters</b>	<b>Codice Bloomberg</b>
1	Hang Seng China Enterprises Index	.HSCE	HSCEI
2	DJ EuroStoxx50	.STOXX50E	SX5E
3	DAXglobal Alternative Energy	.DAXAEP	DXAEP
4	USDEUR	EURUSDREF	(inverso del codice Bloomberg) EUCFUSD

La quotazione indicativa dei 4 indici 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 pari al premio versato al netto dei diritti fissi pari a 25,00 euro ( premio unico investito) ai Beneficiari designati in caso di vita.

Alla stessa data di scadenza è prevista, inoltre, la liquidazione di una cedola variabile pari all' l'80% della performance fatta registrare dal paniere di indici di riferimento a cui è collegato il contratto. Qualora l'80% della performance del paniere di indici di riferimento sarà inferiore al 4%, verrà comunque corrisposta una cedola minima pari al 4% del capitale nominale.

Qualora l'80% della performance del paniere di indici di riferimento sarà superiore al 70%, verrà invece corrisposta una cedola massima pari al 70% del capitale nominale.

La prestazione cedolare è quindi compresa tra il 4,0%e l'80% della performance del paniere, col massimo del 70% del capitale nominale.

Ai fini della determinazione della performance del paniere di indici di riferimento (USDEUR -inverso del codice Bloomberg EUCFUSD- ,Hang Seng China Enterprises Index ,DJ EuroStoxx50 e DAXglobal Alternative Energy ) si procede come di seguito specificato:

a) vengono rilevati i valori di chiusura nelle seguenti date di osservazione :

i	date di osservazione
0	20/11/2007
1	20/02/2008
2	20/05/2008
3	20/08/2008
4	20/11/2008
5	20/02/2009
6	20/05/2009
7	20/08/2009
8	20/11/2009
9	20/02/2010
10	20/05/2010
11	20/08/2010
12	20/11/2010
13	20/02/2011
14	13/05/2011

- b) ad ogni data di osservazione (per  $i=1,2,\dots,14$ ) viene calcolata la media aritmetica dei rapporti tra i valori di chiusura alla data di osservazione dei quattro indici e i corrispondenti valori di chiusura rilevati in data 20/11/2007 (per  $i=0$ );
- c) viene calcolata la media aritmetica dei 14 valori precedentemente calcolati, e si sottrae l'unità;
- d) si calcola, quindi, il massimo tra il 4% e l'80% della performance media del paniere di riferimento, di cui al punto precedente;
- e) la percentuale di maggiorazione da applicare al capitale nominale sarà data dal minore tra il 70% e l'aliquota percentuale ottenuta al punto d).

Dall'importo di ciascuna della cedola prevista dal presente contratto verrà detratto un costo fisso pari a 5,00 euro.

Qualora in una data di rilevazione il valore di riferimento anche di un solo indice dovesse cadere in un giorno di chiusura della relativa borsa di riferimento, la data di rilevazione sarà posticipata al primo giorno di mercato aperto per tutti gli indici del basket.

Nel caso in cui sopravvengano eventi straordinari o Eventi di Turbativa dei mercati che provochino la sospensione o la mancata rilevazione del valore di mercato della struttura finanziaria si considererà il valore rilevato il primo giorno utile immediatamente successivo. Nel caso in cui l'impossibilità di quotazione della struttura finanziaria si prolungasse per cinque giorni lavorativi consecutivi, l'Agente di Calcolo provvederà a fornire il prezzo della componente fornita, secondo un suo equo apprezzamento. Qualora, in occasione di una data di rilevazione, l'Agente di Calcolo abbia accertato che si sia verificato o persista, in relazione a uno o più indici componenti il paniere, uno o più dei seguenti eventi (gli Eventi di Turbativa):

- a) una sospensione o una limitazione degli scambi di titoli che costituiscano almeno il 20% dell'indice in tale data; ovvero una sospensione o una limitazione degli scambi di contratti futures o di opzione legati all'indice;
- b) una interruzione o una riduzione della possibilità di effettuare scambi o ottenere valori di mercato su titoli che costituiscano almeno il 20% dell'indice in tale data; ovvero una interruzione o una riduzione della possibilità di effettuare scambi o ottenere valori di mercato su contratti futures o di opzione legati all'indice;
- c) la chiusura anticipata dei mercati relativi ai titoli che costituiscano almeno il 20% dell'indice in tale data rispetto alla chiusura ordinaria dei mercati, salvo che detta chiusura anticipata sia stata annunciata almeno un'ora prima o dell'orario di regolare chiusura degli scambi sui mercati, o se anteriore al termine fissato per l'acquisizione degli ordini da eseguirsi in quella data;

l'Agente di Calcolo stesso rileverà i valori di tutti gli indici nel primo giorno lavorativo immediatamente successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa.

Qualora l'Evento di Turbativa dovesse protrarsi per cinque giorni lavorativi successivi alla data di rilevazione come originariamente definita, tale quinto giorno sarà comunque considerato data di ri-

levazione, nonostante il sussistere dell'Evento di Turbativa. Qualora pertanto l'Evento di Turbativa persista in tale data, l'Agente di Calcolo determinerà comunque in buona fede e con riferimento al quinto giorno lavorativo successivo alla data di rilevazione come originariamente definita, il valore del e/o degli indici, nonostante l'Evento di Turbativa.

In particolare l'Agente di Calcolo determinerà il valore dell'indice in base alla formula o al metodo di calcolo in uso prima dell'inizio degli Eventi di Turbativa utilizzando i prezzi di mercato (o, in caso di sospensione o di limitazione degli scambi, una stima quanto più possibile oggettiva dei prezzi di mercato che avrebbero prevalso in assenza di sospensioni o di limitazioni degli scambi) relativi a tale quinto giorno per ogni titolo incluso a tale data nell'indice.

Nel caso in cui in un giorno di rilevazione degli indici si verifichi una modifica sostanziale nel criterio del calcolo o comunque nella determinazione di uno o più indici, ovvero gli indici non siano più disponibili, verranno applicati in buona fede dall'Agente di Calcolo, ove necessari, gli opportuni correttivi, aggiustamenti o modifiche per la determinazione delle cedole. In particolare relativamente a ciascun indice componente il paniere, qualora, alla data di rilevazione di un "Valore di Riferimento":

- a) l'indice non venga calcolato e comunicato dal relativo Titolare, ma sia calcolato e pubblicamente comunicato da un altro ente, indipendente dall'Agente di Calcolo, ma da questa ritenuto a tal fine fonte attendibile anche in funzione della sua posizione di mercato, la cedola sarà calcolata sulla base del valore dell'indice così calcolato e pubblicamente comunicato;
- b) l'indice sia sostituito da un indice (l'indice equivalente) che utilizzi, a giudizio dell'Agente di Calcolo, i medesimi o equivalenti formula e metodo di calcolo di quelli utilizzati nel calcolo dell'indice, l'indice rilevante per la determinazione delle cedole sarà l'indice equivalente;
- c) la formula o il metodo di calcolo dell'indice siano stati oggetto di modifiche rispetto a quelli in vigore precedentemente, l'Agente di Calcolo apporterà a tale nuova formula o metodo di calcolo le opportune rettifiche, basandosi sul valore di chiusura dell'indice alla data di rilevazione, determinato dall'Agente di Calcolo secondo la formula e il metodo di calcolo dell'indice usati prima del cambiamento o del mancato calcolo, anziché basandosi sul valore dell'indice pubblicato, riferendosi ai soli titoli che facevano parte dell'indice nel periodo immediatamente precedente le predette modifiche;
- d) né il Titolare né altro ente - come definito al punto a) del presente articolo - calcolino e pubblicamente comunichino il valore dell'indice, oppure, ricorrendo l'ipotesi di cui allo stesso punto a), il valore dell'indice sia stato comunicato da ente non ritenuto a tal fine fonte attendibile dall'Agente di Calcolo, verranno effettuati da parte dell'Agente di Calcolo stesso gli opportuni calcoli per determinare le cedole, secondo quanto previsto al precedente punto c).

L'importo della cedola, 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:

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

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

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

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

### **Art. 12 – Riscatto totale**

Trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza delle coperture assicurative il Contraente può riscattare totalmente il proprio contratto. La richiesta, corredata dalla documentazione indicata all'Art. 15, dovrà essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta - Certificato, oppure inviata direttamente alla Compagnia mediante lettera raccomandata a.r. indirizzata a:

Chiara 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 - l'ultimo mercoledì del mese - dall'Agente di Calcolo e sarà pubblicato sia sul sito internet della Compagnia alla pagina [www.Chiaravita.it](http://www.Chiaravita.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:

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:

- a) richiesta sottoscritta dal Beneficiario in caso di vita;
- b) originale di polizza ed eventuali appendici;
- c) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, ovvero autocertificazione;
- d) fotocopia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari – o dei loro Tutori;
- e) 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;
- f) 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.

Modello Chiara Vita 098  
Edizione Ottobre 2007

**ALLEGATO 1****MODULO DI RICHIESTA PER RISCATTO TOTALE**

Spett.le  
**Chiara 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 banca-  
rio 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 2**

**MODULO DI RICHIESTA PER LIQUIDAZIONE SINISTRO**

Spett.le  
**Chiara 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 Polizza 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 \_\_\_\_\_, Li \_\_\_\_\_

In fede

**Firma dell'Incaricato della Banca**

\_\_\_\_\_

**ALLEGATO 3****MODULO DI RICHIESTA PER LIQUIDAZIONE PRESTAZIONE A SCADENZA**

Spett.le  
**Chiara 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 20/05/2011 .

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

BENEFICIARIO	C.F.	ABI	CAB	C/C	%

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 minorenne 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**

\_\_\_\_\_