

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

## **Offerta pubblica di sottoscrizione di**

### **Profili**

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked a vita intera ed a premio unico

**(Codice Prodotto 1122)**

**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**

Il Prospetto informativo è volto ad illustrare all’investitore-contraente le principali caratteristiche dei prodotti offerti.

Data di deposito in Consob: 31 marzo 2009

Data di validità: dal 31 marzo 2009

**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 - polizza.**

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: Marzo 2009



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.  
Sede Legale e Operativa Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano Tel 02.57.43.86.1 – fax 02.55.24.99.04  
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d’Assicurazioni SA  
Capitale Sociale €34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1657490  
Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 450  
Imp. Autor. all’eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

La presente Scheda Sintetica è stata depositata in CONSOB il 31 Marzo 2009 ed è valida a partire dal 31 Marzo 2009.

## SCHEDA SINTETICA

Scheda Sintetica relativa a

### Profili

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked a vita intera ed a premio unico

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

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

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO													
<b>Struttura</b>	<p>Il prodotto consente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.</p> <p>L'investitore-contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi nei diversi fondi interni (cosiddetta combinazione libera) in cui il contratto consente di investire secondo le percentuali dallo stesso definite.</p> <p>Per le informazioni di dettaglio sui fondi interni, si rinvia alla corrispondente sezione "L'INVESTIMENTO FINANZIARIO" della presente Scheda sintetica nonché alla sezione B.1 della Parte I.</p> <p>Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre, in caso di decesso dell'assicurato, una tutela economica che consiste in una maggiorazione pari:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• per il prodotto Profili ad una percentuale del premio unico lordo corrisposto alla sottoscrizione della proposta-polizza (senza tenere conto quindi di eventuali versamenti aggiuntivi),</li></ul> <p>La percentuale di "maggiorazione in caso di decesso" varia in funzione dell'età all'ingresso dell'Assicurato come indicato nella seguente tabella:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Età dell'assicurato all'ingresso</th><th>Maggiorazione %</th></tr></thead><tbody><tr><td>Da 18 a 40 anni</td><td>3,00%</td></tr><tr><td>Da 41 a 50 anni</td><td>2,00%</td></tr><tr><td>Da 51 a 64 anni</td><td>0,50%</td></tr><tr><td>Da 65 a 70 anni</td><td>0,25%</td></tr><tr><td>Oltre 70 anni</td><td>0,10%</td></tr></tbody></table> <p>Non sono previste opzioni in corso di contratto.</p>	Età dell'assicurato all'ingresso	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%	Oltre 70 anni	0,10%
Età dell'assicurato all'ingresso	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%												
Oltre 70 anni	0,10%												
<b>Durata</b>	<p>Il contratto è a <i>vita intera</i>, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.</p>												

<b>Premio</b>	<p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 5.000,00 euro. È facoltà dell'investitore-contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 2.500,00 euro.</p> <p>I premi versati, al netto dei costi, investiti in quote di fondi interni costituiscono il <i>capitale investito</i>.</p> <p>Il premio unico iniziale e i versamenti aggiuntivi sono così scomposti:</p>																													
	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th><b>Premio unico iniziale</b></th> <th><b>Versamenti aggiuntivi</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Importo del premio (euro)</b></td> <td>5.000,00</td> <td>2.500,00</td> </tr> <tr> <td>capitale investito</td> <td>98,50%</td> <td>99,00%</td> </tr> <tr> <td>coperture assicurative *</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>costi di caricamento</td> <td>1,50%</td> <td>1,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* Il costo inerente la maggiorazione di prestazione in caso di decesso è totalmente a carico della Compagnia.</p> <p>I premi versati, al netto dei costi, investiti in quote di fondi interni costituiscono il <i>capitale investito</i>.</p> <p>Il premio ricorrente iniziale e i versamenti aggiuntivi sono così scomposti:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th><b>Premio ricorrente iniziale</b></th> <th><b>Versamenti aggiuntivi</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Importo del premio (euro)</b></td> <td>1.200,00</td> <td>250,00</td> </tr> <tr> <td>capitale investito</td> <td>97,76%</td> <td>99,00%</td> </tr> <tr> <td>coperture assicurative *</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>costi di caricamento</td> <td>2,24%</td> <td>1,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* Il costo inerente la maggiorazione di prestazione in caso di decesso è totalmente a carico della Compagnia.</p>		<b>Premio unico iniziale</b>	<b>Versamenti aggiuntivi</b>	<b>Importo del premio (euro)</b>	5.000,00	2.500,00	capitale investito	98,50%	99,00%	coperture assicurative *	0,00%	0,00%	costi di caricamento	1,50%	1,00%		<b>Premio ricorrente iniziale</b>	<b>Versamenti aggiuntivi</b>	<b>Importo del premio (euro)</b>	1.200,00	250,00	capitale investito	97,76%	99,00%	coperture assicurative *	0,00%	0,00%	costi di caricamento	2,24%
	<b>Premio unico iniziale</b>	<b>Versamenti aggiuntivi</b>																												
<b>Importo del premio (euro)</b>	5.000,00	2.500,00																												
capitale investito	98,50%	99,00%																												
coperture assicurative *	0,00%	0,00%																												
costi di caricamento	1,50%	1,00%																												
	<b>Premio ricorrente iniziale</b>	<b>Versamenti aggiuntivi</b>																												
<b>Importo del premio (euro)</b>	1.200,00	250,00																												
capitale investito	97,76%	99,00%																												
coperture assicurative *	0,00%	0,00%																												
costi di caricamento	2,24%	1,00%																												

## L'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il contratto prevede esclusivamente l'investimento nei fondi interni Obbligazionario Misto, Bilanciato, Azionario Euro, Azionario Globale, per la cui descrizione dettagliata si rinvia alla Sez. B.1) della Parte I del Prospetto.

### Obbligazionario Misto (Codice fondo interno 86)

<b>Investimento finanziario</b>	<p>Il fondo, denominato in euro, è di tipo "obbligazionario misto area euro".</p> <p>L'investimento principale è in strumenti finanziari di tipo obbligazionario espressi in euro, pari almeno al 70% dell'investimento complessivo; la gestione è incentrata su titoli governativi o organismi sopranazionali, o comunque con rating investment grade, ed è volta a cogliere opportunità di posizionamento del portafoglio sulla curva dei tassi di interesse dei titoli di Stato e dei differenziali di rendimento offerti dai titoli corporate.</p> <p>L'investimento residuale è prevalentemente in strumenti finanziari di tipo azionario, fino ad un massimo del 30% dell'investimento complessivo, quotati nei principali mercati dell'Unione europea e volti a cogliere le migliori opportunità di posizionamento del portafoglio sulle attività con le più alte aspettative di rendimento e caratterizzate da elevato rating.</p> <p>E' previsto l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti con il limite del 5% del valore complessivo del fondo.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari con il limite del 20% del valore complessivo del fondo. E' ammesso il superamento del citato limite per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla</p>
---------------------------------	---

	<p>operatività del fondo.</p> <p>L'investimento in derivati collegati a strumenti finanziari idonei è ammesso a condizione di non alterare i profili di rischio e le caratteristiche del fondo esplicitati nel regolamento. Tali operazioni possono essere poste in essere esclusivamente per proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, anche mediante la loro correlazione, da avverse variazioni dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o dei prezzi di mercato.</p>
<b>Finalità dell'investimento</b>	Il fondo interno ha come obiettivo la crescita moderata del capitale nel medio periodo, con una media esposizione alla volatilità del valore unitario delle quote.
<b>Orizzonte temporale minimo di investimento</b>	In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari ad almeno 3 anni.
<b>Grado di rischio dell'investimento</b>	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark, pertanto l'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.
<b>Garanzie</b>	<b>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito a scadenza o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b>
<b>Bilanciato (Codice fondo interno 87)</b>	
<b>Investimento finanziario</b>	<p>Il fondo, denominato in euro, è di tipo "bilanciato".</p> <p>L'investimento del Fondo è di tipo bilanciato e investe sia in strumenti finanziari di tipo azionario, in misura non inferiore al 30% e non superiore al 60% del valore complessivo del fondo, sia in strumenti finanziari di tipo obbligazionario denominati in euro e con rating pari ad almeno all'investment grade.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari con il limite del 20% del valore complessivo del fondo. E' ammesso il superamento del citato limite per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla operatività del fondo.</p> <p>Gli investimenti riguarderanno strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>L'investimento in derivati collegati a strumenti finanziari idonei è ammesso a condizione di non alterare i profili di rischio e le caratteristiche del fondo esplicitati nel regolamento. Tali operazioni possono essere poste in essere esclusivamente per proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, anche mediante la loro correlazione, da avverse variazioni dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o dei prezzi di mercato.</p>
<b>Finalità dell'investimento</b>	Il fondo interno ha come obiettivo la crescita moderata del capitale nel medio periodo, con una media esposizione alla volatilità del valore unitario delle quote.
<b>Orizzonte temporale minimo di investimento</b>	In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è oltre 5 anni.
<b>Grado di rischio dell'investimento</b>	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark, pertanto l'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio alto.

<b>Garanzie</b>	<b>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito a scadenza o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b>
<b>Azionario Euro (Codice fondo interno 88 )</b>	
<b>Investimento finanziario</b>	<p>Il fondo interno, denominato in euro, è di tipo "azionario europa".</p> <p>L'investimento principale è in strumenti finanziari di tipo azionario denominati in euro, con il limite minimo del 70% del valore complessivo del fondo.</p> <p>L'investimento residuale è in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, denominati in euro con rating almeno pari all'investment grade.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari con il limite del 20% del valore complessivo del fondo. E' ammesso il superamento del citato limite per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla operatività del fondo.</p> <p>Gli investimenti riguarderanno strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>L'investimento in derivati collegati a strumenti finanziari idonei è ammesso a condizione di non alterare i profili di rischio e le caratteristiche del fondo esplicitati nel regolamento. Tali operazioni possono essere poste in essere esclusivamente per proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, anche mediante la loro correlazione, da avverse variazioni dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o dei prezzi di mercato.</p>
<b>Finalità dell'investimento</b>	Il fondo interno ha come obiettivo di ottenere rendimenti potenzialmente molto elevati pur accettando un'altissima volatilità del valore unitario delle quote.
<b>Orizzonte temporale minimo di investimento</b>	In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è di oltre 7 anni.
<b>Grado di rischio dell'investimento</b>	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark, pertanto l'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio molto alto.
<b>Garanzie</b>	<b>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito a scadenza o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b>
<b>Azionario Globale (Codice fondo interno 89)</b>	
<b>Investimento finanziario</b>	<p>Il fondo interno, denominato in euro, è di tipo "azionario globale".</p> <p>L'investimento principale è in strumenti finanziari di tipo azionario denominati in euro, in dollari ed in altre fra le principali valute internazionali con il limite minimo del 70% del valore complessivo del fondo.</p> <p>L'investimento residuale è prevalentemente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, denominati in euro, in dollari ed in altre fra le principali valute internazionali. Gli strumenti finanziari di tipo obbligazionario investono in titoli con rating almeno pari all'investment grade.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari con il limite del 20%</p>

	<p>del valore complessivo del fondo. E' ammesso il superamento del citato limite per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla operatività del fondo.</p> <p>E' previsto l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti con il limite del 15% del valore complessivo del fondo.</p> <p>È prevista una gestione attiva del rischio di cambio.</p> <p>Gli investimenti riguarderanno strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>L'investimento in derivati collegati a strumenti finanziari idonei è ammesso a condizione di non alterare i profili di rischio e le caratteristiche del fondo esplicitati nel regolamento. Tali operazioni possono essere poste in essere esclusivamente per proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, anche mediante la loro correlazione, da avverse variazioni dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o dei prezzi di mercato.</p>
<b>Finalità dell'investimento</b>	Il fondo interno ha come obiettivo di ottenere rendimenti potenzialmente molto elevati pur accettando un'altissima volatilità del valore unitario delle quote.
<b>Orizzonte temporale minimo di investimento</b>	In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è di oltre 7 anni.
<b>Grado di rischio dell'investimento</b>	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un rilevante scostamento dal benchmark, pertanto l'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio molto alto.
<b>Garanzie</b>	<b>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito a scadenza o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b>
<b>IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO</b>	
<b>Rimborso del capitale alla scadenza</b>	Non previsto in caso di contratto a vita intera
<b>Rimborso del capitale prima della scadenza (valore di riscatto)</b>	<p>Trascorsi almeno novanta giorni dalla decorrenza delle coperture assicurative, l'investitore-contraente può, mediante dichiarazione scritta corredata dalla documentazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione, riscattare totalmente o parzialmente il proprio contratto Profili.</p> <p>In caso di riscatto totale il contratto si risolve anticipatamente e viene liquidato dalla Compagnia il controvalore delle Quote possedute al momento della richiesta di riscatto.</p> <p>In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore ma il numero delle Quote attribuite al contratto, e quindi il loro controvalore, viene diminuito in ragione dell'importo riscattato.</p> <p>Il valore di riscatto totale o parziale viene determinato moltiplicando il numero delle Quote da riscattare per la loro valorizzazione all'epoca di conversione.</p> <p>In caso di richiesta di riscatto totale o parziale del contratto, l'epoca di conversione è il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento della richiesta di riscatto corredata da tutta la documentazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento della predetta</p>

	<p>documentazione ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo; nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo.</p> <p>Si rinvia al punto “I COSTI DEL CONTRATTO ” per la quantificazione dei costi relativi all’operazione di riscatto.</p> <p>Il valore lordo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 1.000,00 Euro e il controvalore delle Quote residue non può risultare inferiore a 1.500,00 Euro.</p> <p>I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione prevista di cui alle Condizioni di Assicurazione</p> <p>Il valore della prestazione in caso di riscatto totale potrebbe, a seguito del deprezzamento delle Quote, risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti.</p>												
<b>Opzioni</b>	Non previste.												
<b>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</b>													
<b>Caso morte</b>	<p>In qualsiasi epoca avvenga il decesso dell’Assicurato e qualunque possa esserne la causa, è prevista la liquidazione ai Beneficiari designati, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione completa di cui all’Art. 26 delle Condizioni di Assicurazione, di un capitale pari al controvalore delle quote possedute alla data di decesso; tale controvalore è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ciascun Fondo interno, il valore unitario della quota all’epoca di conversione per il numero di quote del fondo detenute alla data del decesso dell’Assicurato. L’epoca di conversione è il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione indicata nelle condizioni di assicurazione, oppure qualora tra la data convenzionale di ricevimento della predetta documentazione ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo; nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo.</p> <p>Tale capitale sarà incrementato di una “maggiorazione in caso di decesso” pari:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per il prodotto <b>Profili</b> ad una percentuale del premio unico lordo corrisposto alla sottoscrizione della proposta-polizza (senza tenere conto quindi di eventuali versamenti aggiuntivi),</li> </ul> <p>La percentuale di “maggiorazione in caso di decesso” varia in funzione dell’età all’ingresso dell’Assicurato come indicato nella seguente tabella:</p> <table border="1" data-bbox="528 1469 1350 1684"> <thead> <tr> <th>Età dell’assicurato all’ingresso</th> <th>Maggiorazione %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Da 18 a 40 anni</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>Da 41 a 50 anni</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>Da 51 a 64 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>Da 65 a 70 anni</td> <td>0,25%</td> </tr> <tr> <td>Oltre 70 anni</td> <td>0,10%</td> </tr> </tbody> </table> <p>La copertura del rischio di decesso è operativa a partire dalle ore 24.00 del giorno di decorrenza delle coperture assicurative, ossia dalle ore 24.00 dell’epoca di conversione del premio iniziale in Quote.</p> <p>In caso di decesso dell’Assicurato prima dell’epoca di decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il premio iniziale corrisposto.</p> <p>I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione completa prevista dalle Condizioni di Assicurazione.</p> <p>La Compagnia non fornisce alcuna garanzia di carattere finanziario; il Contraente assume quindi il rischio connesso all’andamento negativo del valore delle Quote.</p>	Età dell’assicurato all’ingresso	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%	Oltre 70 anni	0,10%
Età dell’assicurato all’ingresso	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%												
Oltre 70 anni	0,10%												

	<b>La prestazione in caso di decesso potrebbe, a seguito del deprezzamento delle Quote, risultare inferiore alla somma dei premi complessivamente corrisposti.</b>										
<b>Altri eventi assicurati</b>	Non previsti.										
<b>Altre opzioni contrattuali</b>	Non previste.										
<b>I COSTI DEL CONTRATTO</b>											
<b>Spese di emissione</b>	La Società, per far fronte alle spese di emissione del contratto, preleva dal premio versato un costo fisso di emissione pari a 25,00 euro. Per i versamenti aggiuntivi tale costo è nullo.  Per i versamenti aggiuntivi tale costo è nullo.										
<b>Costi di caricamento</b>	Il contratto prevede un costo di caricamento pari all' 1,00% del premio unico iniziale al netto della spesa fissa di emissione di 25,00 euro. Analogamente è previsto un costo di caricamento pari all' 1,00% per ogni versamento aggiuntivo. Analogamente è previsto un costo pari all' 1,00% per ogni versamento aggiuntivo.										
<b>Costi delle coperture assicurative</b>	Il contratto non prevede un costo per le coperture assicurative. Il costo inerente la maggiorazione di prestazione in caso di decesso è totalmente a carico della Compagnia.										
<b>Costi di gestione dell'investimento finanziario</b>	I costi di gestione per ciascun fondo interno sono fissati nella seguente misura annua: <table border="1" data-bbox="612 1077 1268 1285"> <thead> <tr> <th>Fondo</th> <th>Commissione di gestione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Obbligazionario Misto</td> <td>2,25%</td> </tr> <tr> <td>Bilanciato</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>Azionario Euro</td> <td>2,75%</td> </tr> <tr> <td>Azionario Globale</td> <td>2,85%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Non è prevista per i fondi interni una commissione di performance.</p>	Fondo	Commissione di gestione	Obbligazionario Misto	2,25%	Bilanciato	2,50%	Azionario Euro	2,75%	Azionario Globale	2,85%
Fondo	Commissione di gestione										
Obbligazionario Misto	2,25%										
Bilanciato	2,50%										
Azionario Euro	2,75%										
Azionario Globale	2,85%										
<b>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza</b>	Il contratto prevede un costo fisso di riscatto, sia esso totale che parziale, pari a 25,00 Euro. Tale costo viene prelevato dal controvalore delle quote che vengono riscattate.										
<b>Altri costi</b>	Il contratto non prevede alcun costo per le prime due operazioni annuali di disinvestimento e contestuale reinvestimento in un altro fondo interno tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia (switch), mentre dalla terza operazione, nel medesimo anno assicurativo, di disinvestimento e contestuale reinvestimento in un altro fondo interno, è prevista una spesa fissa di 25,00 euro. Tale costo viene prelevato dal controvalore delle Quote acquisite al momento dell'operazione.										
<b>IL COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO</b>											
<b>Indicatore sintetico di costo annuo</b>	Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".  <b>Il "Costo percentuale medio annuo" fornisce un'indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del capitale investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dall'investitore-contraente.</b>										

Il “Costo percentuale medio annuo” ha una valenza orientativa, in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate investiti in quote dei fondi di seguito rappresentati. Il predetto indicatore non tiene conto degli eventuali costi di performance e dei costi di negoziazione degli strumenti finanziari gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall’attività gestionale.

**Il “Costo percentuale medio annuo” è stato determinato sulla base di un’ipotesi di tasso di rendimento degli attivi pari al 4,6% annuo ed al lordo dell’imposizione fiscale.**

Obbligazionario Misto  
profilo di rischio: Medio

<b>Premio ricorrente annuo</b>	1.200,00 €	<b>Premio ricorrente annuo</b>	3.000,00 €
--------------------------------	------------	--------------------------------	------------

<b>Durata</b>	Costo Percentuale Medio Annuo	<b>Durata</b>	Costo Percentuale Medio Annuo
1	7,04%	1	6,30%
2	7,01%	2	6,09%
5	5,71%	5	5,37%
10	5,26%	10	5,10%
25	4,99%	25	4,93%

<b>Premio unico</b>	10.000,00 €	<b>Premio unico</b>	25.000,00 €
---------------------	-------------	---------------------	-------------

<b>Durata</b>	Costo Percentuale Medio Annuo	<b>Durata</b>	Costo Percentuale Medio Annuo
1	6,06%	1	5,91%
2	5,56%	2	5,41%
5	5,11%	5	5,05%
10	4,96%	10	4,93%
25	4,87%	25	4,86%

Azionario Euro  
profilo di rischio: Molto Alto

<b>Premio ricorrente annuo</b>	1.200,00 €	<b>Premio ricorrente annuo</b>	3.000,00 €
--------------------------------	------------	--------------------------------	------------

<b>Durata</b>	Costo Percentuale Medio Annuo	<b>Durata</b>	Costo Percentuale Medio Annuo
1	8,00%	1	7,26%
2	7,98%	2	7,06%
5	6,68%	5	6,34%
10	6,24%	10	6,08%
25	5,97%	25	5,91%

<b>Premio unico</b>	10.000,00 €	<b>Premio unico</b>	25.000,00 €
---------------------	-------------	---------------------	-------------

<b>Durata</b>	Costo Percentuale Medio Annuo	<b>Durata</b>	Costo Percentuale Medio Annuo
1	7,02%	1	6,87%

	2	6,53%	2	6,38%
	5	6,09%	5	6,02%
	10	5,94%	10	5,90%
	25	5,85%	25	5,83%
<b>IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO</b>				
<b>Revoca della proposta</b>	Non prevista in quanto la sottoscrizione della proposta-polizza da parte dell'investitore-contraente, e dell'Assicurato qualora l'investitore-contraente non coincida con l'Assicurato stesso, comporta la conclusione contestuale del contratto.			
<b>Recesso dal contratto</b>	<p>L'investitore-contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione dello stesso inviando comunicazione scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata a/r indirizzata a:</p> <p>Chiara Vita S.p.A., via Pietro Gaggia n. 4 – 20139 Milano, o presentando richiesta scritta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto.</p> <p>La Compagnia, entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente la somma degli importi ottenuti moltiplicando il numero delle quote detenute in ciascun Fondo interno per il loro valore unitario all'epoca di conversione (controvalore Quote) maggiorata di tutti i costi applicati sul premio ed al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto. Il valore unitario delle quote all'epoca di conversione per il disinvestimento a seguito del recesso potrà essere sia superiore che inferiore rispetto a quello utilizzato per la conversione in quote del premio iniziale versato all'atto della sottoscrizione del contratto.</p> <p>L'epoca di conversione sarà il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di recesso o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo.</p> <p>Inoltre, nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle Quote sarà quello del primo giorno lavorativo successivo.</p> <p>Se la data convenzionale di ricevimento della richiesta di recesso è antecedente all'epoca di conversione in quote del premio, la Compagnia rimborsa il valore del premio corrisposto al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto.</p>			

**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 31 marzo 2009 ed è valida a partire dal 31 marzo 2009.

## **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., Compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia, ha sede legale e direzione generale a Milano - Italia in Via Pietro Gaggia, 4 – CAP 20139.

CHIARA VITA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento dell'ISVAP n. 1979 del 4 Dicembre 2001 (G.U. n. 288 del 12 Dicembre 2001) ed appartiene al Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia, Iscrizione Albo Imprese di Assicurazioni n. 2.00002. Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi n. ord 031.

Per ulteriori informazioni sulla Società e sul gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 del Prospetto Informativo.

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

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascun 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 degli emittenti 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;

b) 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 generale 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 rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

c) rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il fondo interno, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

d) 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 emittenti.

Il valore del capitale investito in quote dei fondi interni può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento, come indicato nella Sezione B.1) par. 5.

#### **3. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE**

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione E), par. 12 del Prospetto Informativo.

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

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

#### 4.1 Caratteristiche del contratto.

Il prodotto consente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.

L'investitore-contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi del contratto nei diversi fondi interni (cosiddetta combinazione libera) in cui il contratto consente di investire secondo le percentuali dallo stesso definite.

Per le informazioni di dettaglio sui fondi interni, si rinvia alla sezione B.1) della presente Parte I.

Oltre all'investimento finanziario, il prodotto Profili offre la seguente copertura assicurativa:

- il prodotto Profili in caso di decesso dell'assicurato, offre una tutela economica che consiste in una maggiorazione pari ad una percentuale del premio unico corrisposto alla sottoscrizione della proposta-polizza (senza tenere conto quindi di eventuali versamenti aggiuntivi),

La percentuale di "maggiorazione in caso di decesso" varia in funzione dell'età all'ingresso dell'Assicurato come indicato nella seguente tabella:

Età dell'assicurato all'ingresso	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%
Oltre 70 anni	0,10%

#### 4.2 Durata del contratto.

Il contratto è a vita intera, pertanto la durata coincide con la vita dell'assicurato.

#### 4.3 Orizzonte temporale minimo di investimento.

Di seguito si riporta, in forma tabellare, l'orizzonte temporale minimo di investimento consigliato, in termini di anni, per ciascun fondo interno collegato al contratto.

Fondo	Orizzonte minimo consigliato
Obbligazionario Misto	almeno 3 anni
Bilanciato	oltre 5 anni
Azionario Euro	oltre 7 anni
Azionario Globale	oltre 7 anni

#### 4.4 Versamento dei premi.

A fronte delle prestazioni assicurative è prevista la corresponsione, da parte dell'investitore-contraente, di un premio unico.

Il prodotto prevede il versamento di un premio unico iniziale pari ad almeno 5.000,00 euro, e successivamente la facoltà di effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500,00 euro. Di seguito si riporta la scomposizione del premio versato:

	<b>Premio unico iniziale</b>	<b>Versamenti aggiuntivi</b>
<b>Importo del premio (euro)</b>	5.000,00	2.500,00
capitale investito	98,50%	99,00%
coperture assicurative *	0,00%	0,00%
costi di caricamento	1,50%	1,00%

\* Il costo inerente la maggiorazione di prestazione in caso di decesso è totalmente a carico della Compagnia.

Al momento della sottoscrizione della Proposta-Polizza l'investitore-contraente decide come investire i premi e gli eventuali versamenti aggiuntivi: è possibile la scelta tra uno o più dei 4 Fondi Interni Assicurativi messi a disposizione dalla Compagnia.

Il pagamento dei premi deve essere effettuato dall'investitore-contraente mediante addebito, sul proprio conto corrente detenuto presso la banca distributrice, dell'importo pattuito e conseguente accredito dello stesso, da parte della Banca, sul conto della Compagnia. Analoga operazione deve essere effettuata per i versamenti aggiuntivi in corrispondenza della loro sottoscrizione.

In caso di cessazione del rapporto con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto, gli eventuali premi ricorrenti successivi andranno versati tramite RID, mentre gli eventuali versamenti successivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario sulle coordinate bancarie - codice IBAN: IT29 D034 4033 1060 0000 0500 100, intestate a Chiara Vita S.p.A..

È prevista la facoltà dell'investitore-contraente di modificare, mediante l'operazione di reindirizzamento, la propria scelta di investimento del piano di versamenti futuri e degli eventuali versamenti aggiuntivi futuri.

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

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

I premi versati, al netto dei costi di caricamento e dei costi per le coperture assicurative, sono investiti in quote di fondi interni e costituiscono il capitale investito.

Il valore del capitale in caso di rimborso è determinato dal numero di quote moltiplicato per il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno rilevato alla data di valorizzazione prevista per ciascun caso di rimborso.

L'investitore-contraente può decidere di ripartire il capitale investito in uno o più fondi interni, secondo percentuali a sua scelta (c.d. combinazione libera), come di seguito descritto:

<b>Combinazioni</b>	<b>Ripartizione sui diversi fondi</b>	
Libera	Obbligazionario Misto	fino al 100%
	Bilanciato	fino al 100%
	Azionario Euro	fino al 100%
	Azionario Globale	fino al 100%

## **5. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO**

Tutti i fondi investono principalmente in strumenti finanziari negoziati su mercati regolamentati. Di seguito si riportano le caratteristiche dei singoli fondi interni e gli strumenti finanziari in cui investono.

<b>Fondo interno</b>	<b>Obbligazionario misto</b>
<b>Categoria</b>	Obbligazionario misto area euro
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Codice Fondo interno</b>	86
<b>Grado di rischio</b>	Medio
<b>Principali tipologie degli strumenti finanziari e valuta di denominazione</b>	<p>Investimento principale in strumenti finanziari di tipo obbligazionario denominate in euro.</p> <p>Investimento in strumenti finanziari di tipo azionario nel limite massimo del 30% del valore complessivo del fondo.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari ed in strumenti monetari con il limite del 20% del valore complessivo del fondo. E' ammesso il superamento del citato limite per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla operatività del fondo.</p>
<b>Aree geografiche</b>	Prevalentemente Unione Europea
<b>Categoria di emittenti</b>	<p>Obbligazioni: principalmente governativi o organismi sopranazionali.</p> <p>Azioni: principalmente società ad elevata capitalizzazione.</p>
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<p>Duration - La componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una duration non superiore a 5 anni.</p> <p>Rating - Investimento in obbligazioni con rating almeno pari all'investment grade.</p> <p>Paesi Emergenti - E' previsto l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti con il limite del 5% del valore complessivo del fondo.</p>
<b>Operazioni in strumenti derivati</b>	L'investimento in derivati collegati a strumenti finanziari idonei è ammesso a condizione di non alterare i profili di rischio e le caratteristiche del fondo esplicitati nel regolamento. Tali operazioni possono essere poste in essere esclusivamente per proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, anche mediante la loro correlazione, da avverse variazioni dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o dei prezzi di mercato.
<b>Stile di gestione</b>	<p>Criteri di selezione degli strumenti finanziari - analisi delle principali variabili macroeconomiche; la selezione viene effettuata sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti.</p> <p>Relazione con il benchmark - La gestione attiva del fondo può comportare significativi scostamenti rispetto all'andamento del benchmark, investendo anche in strumenti finanziari non presenti nell'indice o presenti in proporzioni diverse.</p> <p>Il fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 7 del Prospetto Informativo.</p>
<b>Destinazione dei proventi</b>	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi..

<b>Fondo interno</b>	<b>Bilanciato</b>
<b>Categoria</b>	Bilanciato
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Codice Fondo interno</b>	87
<b>Grado di rischio</b>	Medio Alto
<b>Principali tipologie degli</b>	Investimento bilanciato fra azioni e/o quote di OICR azionari, in misura non

<b>strumenti finanziari e valuta di denominazione</b>	<p>inferiore al 30% e non superiore al 60% del valore complessivo del fondo ed obbligazioni e/o quote di OICR obbligazionari, denominati in euro.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari con il limite del 20% del valore complessivo del fondo. E' ammesso il superamento del citato limite per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla operatività del fondo.</p> <p>Gli investimenti riguarderanno strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p>
<b>Aree geografiche</b>	Europa
<b>Categoria di emittenti</b>	<p>L'investimento azionario avviene principalmente in società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p> <p>L'investimento obbligazionario avviene principalmente in titoli che prediligono la componente reddituale, di sicurezza e di liquidabilità.</p>
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<p>Duration - La componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una duration non superiore a 5 anni.</p> <p>Rating - Gli strumenti finanziari di tipo obbligazionario investono in titoli con rating almeno pari all'investment grade.</p>
<b>Operazioni in strumenti derivati</b>	L'investimento in derivati collegati a strumenti finanziari idonei è ammesso a condizione di non alterare i profili di rischio e le caratteristiche del fondo esplicitati nel regolamento. Tali operazioni possono essere poste in essere esclusivamente per proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, anche mediante la loro correlazione, da avverse variazioni dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o dei prezzi di mercato.
<b>Stile di gestione</b>	<p>Criteri di selezione degli strumenti finanziari - Il fondo seleziona titoli azionari di società ad elevata capitalizzazione e/o OICR specializzati operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p> <p>Relazione con il benchmark - La gestione attiva del fondo può comportare rilevanti scostamenti rispetto al benchmark attraverso la selezione di titoli e/o OICR azionari che possono determinare un'esposizione ad aree geografiche e settori presenti in proporzioni diverse nell'indice di riferimento.</p> <p>Il fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 7 del Prospetto Informativo.</p>
<b>Destinazione dei proventi</b>	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.

<b>Fondo interno</b>	<b>Azionario Euro</b>
<b>Categoria</b>	Azionario Europa
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Codice Fondo interno</b>	88
<b>Grado di rischio</b>	Molto Alto

<b>Principali tipologie degli strumenti finanziari e valuta di denominazione</b>	<p>Investimento principale in azioni e/o quote di OICR azionari denominate in euro con il limite minimo del 70% del valore complessivo del fondo.</p> <p>Investimento contenuto in obbligazioni e/o quote di OICR obbligazionari, denominati in euro.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari con il limite del 20% del valore complessivo del fondo. E' ammesso il superamento del citato limite per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla operatività del fondo.</p> <p>Gli investimenti riguarderanno strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p>
<b>Aree geografiche</b>	Europa
<b>Categoria di emittenti</b>	<p>L'investimento azionario avviene principalmente in società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p> <p>L'investimento obbligazionario avviene principalmente in titoli che prediligono la componente reddituale, di sicurezza e di liquidabilità.</p>
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<p>Duration - La componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una duration inferiore a 12 mesi.</p> <p>Rating - Gli strumenti finanziari di tipo obbligazionario investono in titoli con rating almeno pari all'investment grade.</p>
<b>Operazioni in strumenti derivati</b>	L'investimento in derivati collegati a strumenti finanziari idonei è ammesso a condizione di non alterare i profili di rischio e le caratteristiche del fondo esplicitati nel regolamento. Tali operazioni possono essere poste in essere esclusivamente per proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, anche mediante la loro correlazione, da avverse variazioni dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o dei prezzi di mercato.
<b>Stile di gestione</b>	<p>Criteri di selezione degli strumenti finanziari - Il fondo seleziona titoli azionari di società ad elevata capitalizzazione e/o OICR specializzati operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p> <p>Relazione con il benchmark - La gestione attiva del fondo può comportare rilevanti scostamenti rispetto al benchmark attraverso la selezione di titoli e/o OICR azionari che possono determinare un'esposizione ad aree geografiche e settori presenti in proporzioni diverse nell'indice di riferimento.</p> <p>Il fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 7 del Prospetto Informativo.</p>
<b>Destinazione dei proventi</b>	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.

<b>Fondo interno</b>	<b>Azionario Globale</b>
<b>Categoria</b>	Azionario globale
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Codice Fondo interno</b>	89
<b>Grado di rischio</b>	Molto Alto
<b>Principali tipologie degli strumenti finanziari e valuta di denominazione</b>	<p>Investimento principale in azioni e/o quote di OICR azionari denominate in euro, in dollari ed in altre fra le principali valute internazionali con il limite minimo del 70% del valore complessivo del fondo.</p> <p>Investimento contenuto in obbligazioni e/o quote di OICR obbligazionari, denominati in euro, in dollari ed in altre fra le principali valute internazionali..</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari con il limite del 20% del valore complessivo del fondo. E' ammesso il superamento del citato limite per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla operatività del fondo.</p> <p>Gli investimenti riguarderanno strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p>
<b>Aree geografiche</b>	Aree geografiche degli Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva CEE 89/647.
<b>Categoria di emittenti</b>	<p>L'investimento azionario avviene principalmente in società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p> <p>L'investimento obbligazionario avviene principalmente in titoli che prediligono la componente reddituale di sicurezza e di liquidabilità.</p>
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<p>Duration - La componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una duration inferiore a 12 mesi.</p> <p>Rating - Gli strumenti finanziari di tipo obbligazionario investono in titoli con rating almeno pari all'investment grade.</p> <p>Paesi Emergenti - Gli strumenti finanziari di tipo azionario investono in via residuale in strumenti finanziari di emittenti dei Paesi Emergenti.</p> <p>Rischio di cambio - È prevista una gestione attiva del rischio di cambio.</p>
<b>Operazioni in strumenti derivati</b>	L'investimento in derivati collegati a strumenti finanziari idonei è ammesso a condizione di non alterare i profili di rischio e le caratteristiche del fondo esplicitati nel regolamento. Tali operazioni possono essere poste in essere esclusivamente per proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, anche mediante la loro correlazione, da avverse variazioni dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o dei prezzi di mercato.
<b>Stile di gestione</b>	<p>Criteri di selezione degli strumenti finanziari - Il fondo seleziona titoli azionari di società ad elevata capitalizzazione e/o OICR specializzati operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p> <p>Relazione con il benchmark - La gestione attiva del fondo può comportare rilevanti scostamenti rispetto al benchmark attraverso la selezione di titoli e/o OICR azionari che possono determinare un'esposizione ad aree geografiche e settori presenti in proporzioni diverse nell'indice di riferimento.</p>

	Il fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 7 del Prospetto Informativo.
<b>Destinazione dei proventi</b>	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.

## 6. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

Per le quote acquisite in ciascun fondo interno l'investitore-contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote medesime, in tal caso esiste la possibilità di ricevere a scadenza un capitale inferiore ai premi versati.

Si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 3, del Prospetto Informativo per ulteriori informazioni.

## 7. PARAMETRO DI RIFERIMENTO DEL FONDO (C.D. *BENCHMARK*)

Di seguito si riportano le composizioni del benchmark dei fondi interni collegati al contratto.

<b>Fondo interno</b>	<b>Benchmark</b>
Obbligazionario Misto	<b>Benchmark Obbligazionario</b> 10,00% JP MORGAN Gbi Global Eur (1) 90,00% JP MORGAN Emu 1-3 years (2) <b>Benchmark Azionario</b> 100,00% DJ Eurostoxx 50 Eur (3)
Bilanciato	<b>Benchmark Obbligazionario</b> 20,00% JP MORGAN Gbi Global Eur (1) 80,00% JP MORGAN Emu 1-3 years (2) <b>Benchmark Azionario</b> 100,00% MSCI World Eur (4)
Azionario Euro	<b>Benchmark Monetario</b> 100,00% JP MORGAN Emu 3 Month Cash (5) <b>Benchmark Azionario</b> 100,00% DJ Eurostoxx 50 Eur (3)
Azionario Globale	<b>Benchmark Monetario</b> 100,00% JP MORGAN Emu 3 Month Cash (5) <b>Benchmark Azionario</b> 100,00% MSCI World Eur (4)

- (1) **JP Morgan Government Bond Index Global in Euro**: è un indice a capitalizzazione che comprende i titoli di stato emessi dai Governi di 13 Paesi sviluppati (Australia, Belgio, Canada, Danimarca, Francia, Germania, Italia Giappone, Olanda, Spagna, Svezia, Regno Unito, Stati Uniti d'America). Vengono compresi solo i titoli a tasso fisso effettivamente negoziati e maggiormente liquidi, con più di un anno di vita residua, ad esclusione dei titoli perpetui. Il peso attribuito a ciascun titolo è proporzionale all'effettiva capitalizzazione di mercato. *Per le sue caratteristiche l'indice rappresenta il rendimento per l'investitore in Euro dei titoli obbligazionari governativi internazionali, tenuto conto delle cedole maturate e dei movimenti in termini di prezzo e di valuta.* Il paniere di riferimento viene aggiornato mensilmente ed è disponibile dal 31 dicembre 1987.
- (2) L'indice **JP Morgan EMU 1-3 anni (in euro)** esprime l'andamento delle quotazioni dei titoli di Stato, con scadenze fra uno e tre anni, trattati nei principali mercati dell'area Euro di seguito elencati: Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Olanda, Portogallo, Spagna. All'interno dell'indice il peso dei singoli mercati è proporzionato al peso del relativo valore di mercato. L'indice misura il rendimento complessivo dei titoli compresi nel "paniere". Il paniere di riferimento viene aggiornato mensilmente ed è disponibile dal 2 gennaio 1995.

- (3) Il **Dow Jones Euro Stoxx 50** è un indice rappresentativo dei primi 50 titoli azionari a maggiore capitalizzazione quotati nei principali mercati regolamentati dei Paesi dell'area Emu. appartenenti al settore finanziario, chimico, delle telecomunicazioni, petrolifero ed energetico. L'indice è disponibile dal 31 dicembre 1991.
- (4) **Morgan Stanley Capital International World Index in Euro**: è un indice a capitalizzazione che comprende i titoli azionari quotati nelle borse di 23 Paesi (Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Ireland, Italy, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e Stati Uniti d'America). Il peso di ciascun titolo all'interno dell'indice viene calcolato in funzione della capitalizzazione e della liquidità. I titoli così selezionati rappresentano circa l'85% di ciascun settore e l'85% circa del mercato di riferimento. Per le sue caratteristiche l'indice rappresenta il rendimento per l'investitore in Euro dei principali indici azionari internazionali, tenuto conto dei movimenti in termini di prezzo e di valuta. Il paniere di riferimento viene aggiornato mensilmente ed è disponibile dal 1969.
- (5) **JP Morgan EMU 3 Month Cash Index in Euro**: è un indice che rappresenta il rendimento del mercato dei depositi in Eurovalute a maturità costante (tre mesi), calcolati quotidianamente dalla British Bankers Association. *Riflette l'andamento della redditività del mercato monetario dei Paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea (area Euro)*. L'indice è disponibile dal 1999.

I rendimenti di tali indici sono calcolati ipotizzando il reinvestimento dei dividendi (indici total return).

## 8. CLASSI DI QUOTE

Non previste

### **B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO**

## 9. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA

Non previsto.

## 10. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

Trascorsi almeno novanta giorni dalla decorrenza delle coperture assicurative, l'investitore-contraente può, mediante dichiarazione scritta corredata dalla documentazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione, riscattare totalmente o parzialmente il proprio contratto Profili.

In caso di riscatto totale il contratto si risolve anticipatamente e viene liquidato dalla Compagnia il controvalore delle Quote possedute al momento della richiesta di riscatto.

In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore ma il numero delle Quote attribuite al contratto, e quindi il loro controvalore, viene diminuito in ragione dell'importo riscattato.

Il valore di riscatto totale o parziale viene determinato moltiplicando il numero delle Quote da riscattare per la loro valorizzazione all'epoca di conversione.

In caso di richiesta di riscatto totale o parziale del contratto, l'epoca di conversione è il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento della richiesta di riscatto corredata da tutta la documentazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento della predetta documentazione ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo; nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo.

Si rinvia al paragrafo 14.1.5 per la quantificazione dei costi relativi all'operazione di riscatto.

Il valore lordo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 1.000,00 Euro e il controvalore delle Quote residue non può risultare inferiore a 1.500,00 Euro.

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

**Il valore della prestazione in caso di riscatto totale potrebbe, a seguito del deprezzamento delle Quote, risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti.**

È facoltà dell'investitore-contraente sospendere, ed eventualmente riprendere successivamente, la corresponsione dei premi del piano stabilito. La richiesta scritta di sospensione/ripresa deve essere consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato sottoscritta la Proposta Polizza, ovvero inviata direttamente alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata a/r, entro trenta giorni dalla data da cui deve avere effetto la sospensione/ripresa.

Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia al par. 18.

Si segnala che gli eventuali crediti d'imposta maturati da ciascun fondo andranno a beneficio degli investitori-contraenti.

#### 11. OPZIONI CONTRATTUALI.

Non previste.

### **B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI (CASO MORTE, ALTRI EVENTI ASSICURATI)**

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

Il contratto prevede le seguenti coperture assicurative:

**12.1 Copertura assicurativa caso morte.** In qualsiasi epoca avvenga il decesso dell'Assicurato e qualunque possa esserne la causa, è prevista la liquidazione ai Beneficiari designati, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione completa di cui all'Art. 26 delle Condizioni di Assicurazione, di un capitale pari al controvalore delle quote possedute alla data di decesso; tale controvalore è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ciascun Fondo interno, il valore unitario della quota all'epoca di conversione per il numero di quote del fondo detenute alla data del decesso dell'Assicurato. L'epoca di conversione è il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione indicata nelle condizioni di assicurazione, oppure qualora tra la data convenzionale di ricevimento della predetta documentazione ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo; nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo.

Tale capitale sarà incrementato di una "maggiorazione in caso di decesso" pari:

- per il prodotto Profili ad una percentuale del premio unico lordo corrisposto alla sottoscrizione della proposta-polizza (senza tenere conto quindi di eventuali versamenti aggiuntivi),

La percentuale di "maggiorazione in caso di decesso" varia in funzione dell'età all'ingresso dell'Assicurato come indicato nella seguente tabella:

Età dell'assicurato all'ingresso	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%
Oltre 70 anni	0,10%

La copertura del rischio di decesso è operativa a partire dalle ore 24.00 del giorno di decorrenza delle coperture assicurative, ossia dalle ore 24.00 dell'epoca di conversione del premio iniziale in Quote.

In caso di decesso dell'Assicurato prima dell'epoca di decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il premio iniziale corrisposto.

La Compagnia non fornisce alcuna garanzia di carattere finanziario; l'investitore-contraente assume quindi il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle Quote.

**La prestazione in caso di decesso potrebbe, a seguito del deprezzamento delle Quote, risultare inferiore alla somma dei premi complessivamente corrisposti.**

#### **12.2 Altre coperture assicurative.**

Non previste

\*\*\*

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.

### **13. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI.**

Non previste.

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

### **14. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO**

#### **14.1. COSTI DIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE**

##### **14.1.1. Spese fisse**

La Società, per far fronte alle spese di emissione del contratto, preleva dal premio versato un costo fisso di emissione pari a 25,00 euro. Per i versamenti aggiuntivi tale costo è nullo.

Per i versamenti aggiuntivi tale costo è nullo.

##### **14.1.2. 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 pari all'1,00% del premio unico iniziale al netto della spesa fissa di emissione di 25,00 euro. Analogamente è previsto un costo pari all'1,00% per ogni versamento aggiuntivo.

Analogamente è previsto un costo pari all' 1,00% per ogni versamento aggiuntivo.

##### **14.1.3. Costo delle coperture assicurative previste dal contratto**

Il costo della copertura assicurativa è totalmente a carico della Compagnia.

##### **14.1.4. Costo delle garanzie previste dal contratto**

Non previsto.

##### **14.1.5. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza**

Il contratto prevede un costo fisso di riscatto, sia esso totale che parziale, pari a 25,00 Euro. Tale costo viene prelevato dal controvalore delle quote che vengono riscattate.

#### 14.1.6. Costi di *switch*

Il contratto non prevede alcun costo per le prime due operazioni annuali di disinvestimento e contestuale reinvestimento in un altro fondo interno tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia (*switch*), mentre dalla terza operazione, nel medesimo anno assicurativo, di disinvestimento e contestuale reinvestimento in un altro fondo interno, è prevista una spesa fissa di 25,00 euro. Tale costo viene prelevato dal controvalore delle Quote acquisite al momento dell'operazione.

#### 14.2. COSTI INDIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

##### a) Commissione di gestione

La commissione di gestione è calcolata quotidianamente, imputata settimanalmente al patrimonio netto del fondo interno e prelevata mensilmente. Per ciascun fondo interno le commissioni di gestione sono fissate nella seguente misura annuale:

<b>Fondo</b>	<b>Commissione di gestione</b>
Obbligazionario Misto	2,25%
Bilanciato	2,50%
Azionario Euro	2,75%
Azionario Globale	2,85%

##### b) Commissione di performance

Non previste.

##### c) Costo della garanzia prestata

Non prevista.

##### d) Altri costi previsti dal regolamento del fondo scelto dall'investitore contraente

Fermi restando gli oneri di gestione indicati al punto 14.1.2, sono a carico dei fondi interni anche i seguenti oneri:

- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo (ad es. i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari);
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote e dei prospetti periodici del fondo; i costi della stampa dei documenti destinati al pubblico e quelli derivanti dagli obblighi di comunicazione alla generalità dei partecipanti (ad es., gli avvisi inerenti la liquidazione del fondo);
- le spese degli avvisi relativi alle modifiche regolamentari richieste da mutamenti della legge o delle disposizioni di vigilanza;
- una commissione annua esterna di gestione, a favore delle Società di Gestione Collettiva del Risparmio incaricate della gestione, espressa in percentuale del valore degli OICR inclusi in ciascun Fondo. Tale commissione può variare da comparto a comparto e non può comunque eccedere il 2,50% su base annuale.

Gli oneri di ingresso e di uscita sono pari a zero.

- 
- E' prevista una commissione pari al 20% dell'overperformance rispetto al benchmark di riferimento per quanto attiene alcuni comparti azionari e obbligazionari della SICAV Julius Baer Multipartner Sicav e del 15% dell'overperformance rispetto al benchmark di riferimento per quanto attiene i comparti azionari della SICAV Anima. Tali commissioni sono riconosciute solo se il rendimento del comparto risulta positivo.

- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti del fondo, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità dei Fondi;
- gli oneri fiscali di pertinenza del fondo;
- il contributo di vigilanza che la Società è tenuta a versare annualmente alla CONSOB.

\*\*\*

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

Tipo costo	Profili	
	Misura costo	Quota parte percepita in media dai collocatori
Spese fisse*	25,00	0,00%
Costi di caricamento	1,00%	100,00%
Commissione di gestione annuali Obbligazionario Misto	2,25%	70,00%
Commissione di gestione annuali Bilanciato	2,50%	70,00%
Commissione di gestione annuali Azionario Euro	2,75%	70,00%
Commissione di gestione annuali Azionario Globale	2,85%	70,00%

\* Sui versamenti aggiuntivi tale costo è nullo.

## 15. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non previste.

## 16. REGIME FISCALE

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

### Detrazione fiscale dei premi

Non prevista, poiché il costo della copertura assicurativa è totalmente a carico della Compagnia.

### Tassazione delle somme corrisposte

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del contratto, 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 E SWITCH**

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

#### 17.1 Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione della proposta - polizza può essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.

Il versamento dei premi deve essere effettuato dall'investitore-contraente mediante addebito, sul proprio conto corrente detenuto presso la banca distributrice, dell'importo pattuito e conseguente accredito dello stesso, da parte della Banca, sul conto della Compagnia. Analoga operazione deve essere effettuata per i versamenti aggiuntivi in corrispondenza della loro sottoscrizione.

In caso di cessazione del rapporto con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto, gli eventuali premi ricorrenti successivi andranno versati tramite RID, mentre gli eventuali versamenti successivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario sulle coordinate bancarie - codice IBAN: IT29 D034 4033 1060 0000 0500 100, intestate a Chiara Vita S.p.A..

Qualora i pagamenti avvengano a mezzo bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società.

Il numero delle quote di partecipazione a ciascun fondo, collegate alla polizza, si ottiene dividendo l'importo del versamento effettuato sul predetto fondo, al netto dei costi di cui al paragrafo 14, per il valore unitario delle quote alla corrispondente epoca di conversione. L'epoca di conversione è il primo lunedì successivo alla data di corrispondenza del versamento o, qualora tra la data del versamento ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Inoltre, nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle Quote è quello del primo giorno lavorativo successivo.

Il contratto si intende concluso, a condizione che sia stato pagato il premio alla data di sottoscrizione della proposta-polizza da parte dell'investitore-contraente, e dell'Assicurato qualora l'investitore-contraente non coincida con l'Assicurato stesso.

La decorrenza delle coperture assicurative è invece fissata alle ore 24.00 dell'epoca di conversione del premio unico o del premio di rata iniziale corrisposto dall'investitore-contraente, al netto dei costi, in quote dei fondi prescelti.

In caso di decesso dell'Assicurato prima dell'epoca di decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il premio iniziale corrisposto.

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza delle coperture assicurative deve essere compresa tra i 18 e 84 anni.

La Compagnia potrà istituire nuovi Fondi Interni; dell'istituzione e delle caratteristiche di tali nuovi fondi interni l'Investitore-Contraente verrà opportunamente informato e vi potrà accedere con operazioni di investimento o di trasferimento delle quote. Ciascun nuovo Fondo Interno verrà disciplinato da apposito regolamento. È prevista la possibilità di fusione con altri Fondi Interni della Compagnia. La fusione potrà avvenire soltanto tra Fondi Interni aventi caratteristiche simili.

La Compagnia comunicherà all'Investitore-Contraente le cause della fusione, le modalità operative di realizzazione e gli effetti per l'assicurato.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 8.

## **17.2 Modalità di revoca della proposta**

Non prevista in quanto la sottoscrizione della proposta-polizza da parte dell'investitore-contraente, e dell'Assicurato qualora l'investitore-contraente non coincida con l'Assicurato stesso, comporta la conclusione contestuale del contratto.

## **17.3 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 Società una lettera raccomandata a/r o presentare richiesta scritta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dall'investitore-contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

La Società, entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa all'investitore-contraente la somma degli importi ottenuti moltiplicando il numero delle quote detenute in ciascun Fondo interno per il loro valore unitario all'epoca di conversione (controvalore Quote) maggiorata di tutti i costi applicati sul premio ed al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto.

Il valore unitario delle quote all'epoca di conversione per il disinvestimento a seguito del recesso potrà essere sia superiore che inferiore rispetto a quello utilizzato per la conversione in quote del premio iniziale versato all'atto della sottoscrizione del contratto. L'epoca di conversione sarà il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di recesso o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo.

Inoltre, nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle Quote sarà quello del primo giorno lavorativo successivo.

Se la data convenzionale di ricevimento della richiesta di recesso è antecedente all'epoca di conversione in quote del premio, la Società rimborsa il valore del premio corrisposto al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto.

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

L'investitore-contraente, per richiedere il riscatto del capitale, anche in misura parziale, deve presentare alla Società richiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta.

Per informazioni ci si può rivolgere:

Chiara Vita S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio  
Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano  
Telefono tel. +39 02 57438635; Fax +39 02 55249904  
E-mail: gestioneportafoglio@chiaravita.it

### **Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.**

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia agli artt. 22 e 26 delle condizioni di assicurazione.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 10

## 19. MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (C.D. *SWITCH*)

### 19.1 Switch

L'investitore-contraente, tramite richiesta scritta e purché siano trascorsi almeno novanta giorni dalla data di decorrenza delle coperture assicurative, può chiedere il disinvestimento e il contestuale investimento, anche parziale, delle quote acquisite da un fondo interno in quote di un altro fondo interno in cui il contratto consente di investire. Tale operazione consiste:

- nel calcolo del controvalore delle quote del fondo interno di provenienza che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detto fondo rilevato il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento, da parte della Compagnia, del modulo di richiesta per il trasferimento inviato a mezzo raccomandata a/r alla sede della Compagnia o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento della raccomandata ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Qualora il modulo di richiesta per il trasferimento sia consegnato allo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, la valorizzazione delle quote per il disinvestimento è effettuata il primo lunedì successivo alla data di consegna del modulo di richiesta per il trasferimento o, qualora tra la data di consegna ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo,
- nella conversione, nello stesso giorno di valorizzazione, dell'importo di cui al punto precedente in quote acquisite nel fondo interno di destinazione, in base al valore unitario della quota di quest'ultimo fondo interno.

Si rimanda al par. 14.1.6 per i costi dell'operazione.

A seguito di un'operazione di switch verrà inviata all'investitore-contraente una lettera contenente tutte le informazioni riguardo a: numero di Quote e relativo controvalore prima dell'operazione di switch, numero delle quote disinvestite, numero di quote Quote e relativo controvalore successivamente all'operazione di switch, valore unitario delle Quote all'epoca di trasferimento.

Si precisa che, in seguito all'operazione di switch, gli eventuali premi ricorrenti e versamenti aggiuntivi successivi verranno investiti secondo il nuovo indirizzamento determinato dall'investitore-contraente con l'operazione di switch stessa.

E' facoltà dell'investitore-contraente di effettuare operazioni di passaggio e versamenti aggiuntivi in nuovi fondi che fossero istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Prospetto aggiornato.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 10.

## **19.2 Reindirizzamento**

È prevista la facoltà dell'investitore-contraente di modificare, mediante l'operazione di reindirizzamento, la propria scelta di investimento, in uno o più dei quattro fondi messi a disposizione dalla Compagnia, del piano di versamenti futuri e degli eventuali versamenti aggiuntivi futuri. La richiesta scritta di reindirizzamento deve essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Polizza, ovvero inviata direttamente alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata a/r. L'operazione di reindirizzamento ha effetto dal primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento della richiesta di reindirizzamento corredata da tutta la documentazione indicata nelle condizioni di assicurazione o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento della predetta documentazione ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì seguente.

## **E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE**

### **20. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Al contratto si applica la legge italiana.

### **21. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO**

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

### **22. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI**

Il valore unitario delle quote, al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo interno, viene determinato settimanalmente, ogni lunedì lavorativo, dalla Compagnia e viene pubblicato giornalmente sul quotidiano finanziario Il Sole 24 Ore; tale valore è anche disponibile sul sito internet della Compagnia alla pagina [www.chiaravita.it](http://www.chiaravita.it). La Compagnia potrà successivamente pubblicarne il valore su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione all'investitore-contraente.

La Società comunica tempestivamente all'investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto informativo o nei regolamenti del fondo interno intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle condizioni contrattuali e alla normativa applicabile, nonché le informazioni relative ai fondi di nuova istituzione non contenute nel Prospetto inizialmente pubblicato.

La Società è tenuta 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, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;

- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle quote complessivamente assegnate, del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Società comunicherà annualmente all'investitore-contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento, dei costi effettivi e del turnover di portafoglio del fondo interno cui sono collegate le prestazioni del contratto.

La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto all'investitore-contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare 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 Società è tenuta a fornire al contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, 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 (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) informativo del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito [www.chiaravita.it](http://www.chiaravita.it) dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto informativo aggiornato, il rendiconto periodico della gestione dei fondi, nonché il regolamento dei fondi.

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

Eventuali reclami inerenti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri (per i contratti che prevedono anche una copertura per il caso di morte dell'Assicurato), anche qualora riguardino soggetti coinvolti nel ciclo operativo della compagnia, devono essere inoltrati per iscritto alla compagnia presso:

Chiara Vita S.p.A.  
Ufficio Reclami  
Via G.B. Cassinis, 21 – 20139 Milano – Italia.  
Fax 02/5351794  
E-mail: [reclami@helvetia.it](mailto:reclami@helvetia.it).

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla compagnia di assicurazione ai competenti Organi di Vigilanza.

**Possono essere presentati all'ISVAP** (Via del Quirinale 21 – 00187 Roma – Italia, oppure ai fax 06.42133745/ 06.42133353):

i reclami per l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del D. Lgs. n. 206/2005 Parte III, Titolo III, Capo I, Sezione IV-bis relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore da parte delle compagnie di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;

i reclami già presentati direttamente alle compagnie di assicurazione e che non hanno ricevuto risposta entro il termine di quarantacinque giorni dal ricevimento da parte delle compagnie stesse o che hanno ricevuto una risposta ritenuta non soddisfacente.

I reclami indirizzati all'ISVAP devono contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo eventualmente presentato alla compagnia di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;

- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Nel caso in cui la legislazione scelta dalle parti sia diversa da quella italiana, gli eventuali reclami in merito al contratto dovranno essere rivolti all'Autorità di Vigilanza del Paese la cui legislazione è stata prescelta. In tal caso l'ISVAP faciliterà le comunicazioni tra l'Autorità competente e il Contraente.

**Possono essere indirizzati alla CONSOB** (Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma – Italia, o Via Broletto 7 – 20123 Milano – Italia, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1) i reclami su questioni attinenti alla trasparenza informativa, ed i reclami concernenti l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Testo unico dell'intermediazione finanziaria e delle relative norme di attuazione disciplinanti la sollecitazione all'investimento di prodotti finanziari emessi da compagnie di assicurazione, nonché il comportamento dei soggetti abilitati e delle compagnie di assicurazione, relativamente alla vendita diretta, nella sottoscrizione e nel collocamento dei prodotti finanziari emessi da compagnie di assicurazione.

Il Contraente- Investitore che voglia chiarimenti, informazioni o documentazione a disposizione può richiederle alla Compagnia al sottostante indirizzo, mentre, a disposizione per eventuali consultazioni vi è il sito della Compagnia all'indirizzo: [www.helvetia.it](http://www.helvetia.it).

Chiara Vita S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio  
Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano  
Telefono tel. +39 02 57438635; Fax +39 02 55249904  
E-mail [InfoChiaraVita@bancodesio.it](mailto:InfoChiaraVita@bancodesio.it)

\* \* \*

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

**La Società Chiara Vita S.p.A. con sede legale in Milano in via P. Gaggia, 4 – CAP 20139 si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.**

*Il Direttore Generale*

Dott. Valter Manca



## **Glossario**

### **Aree Geografiche:**

**Area Euro:** Austria, Belgio, Francia, Finlandia, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna;

**Unione Europea:** Austria, Belgio, Cipro, Danimarca, Estonia, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria;

**Nord America:** Canada e Stati Uniti d’America;

**Pacifico:** Australia, Giappone, Hong kong, Nuova Zelanda, Singapore;

**Paesi Emergenti:** Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali Paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con rating basso (inferiore ad investment grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

**Anno assicurativo:** periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

**Appendice:** documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società e l’Investitore-Contraente.

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può anche coincidere con l’investitore-contraente.

**Benchmark:** Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

**Beneficiario:** persona fisica o giuridica designata dall’investitore-contraente, che può anche coincidere con l’investitore-contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l’evento assicurato.

**Capitale investito:** i premi corrisposti dall’investitore-contraente, al netto dei relativi costi, investiti in quote di uno o più fondi interni/OICR collegati.

**Capitale maturato:** il capitale ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote acquisite dal contratto.

**Caricamenti:** parte del premio versato dall’Investitore-Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.

**Categoria:** Classe in cui viene collocato il fondo d’investimento a cui è collegata la polizza. La categoria viene definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad esempio la giurisdizione dell’emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).

**Cessione, Pegno e Vincolo:** condizioni secondo cui l’Investitore Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione scritta dell’Investitore-Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un’appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l’efficacia delle garanzie prestate richiede l’assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

**Compagnia:** vedi “Società”.

**Composizione del fondo:** Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

**Comunicazione in caso di perdite:** Comunicazione che la società invia all’investitore-contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

**Condizioni contrattuali (o di polizza, o di assicurazione):** insieme delle norme e delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**Conflitto di interessi:** insieme di tutte quelle situazioni in cui l’interesse della società può collidere con quello dell’Investitore Contraente.

**Controvalore delle quote:** Vedi capitale maturato.

**Costi (o spese):** oneri a carico dell’Investitore-Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società.

**Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione):** oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico dell’Investitore-Contraente per l’emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi, di liquidazione parziale o totale delle somme assicurate.

**Costo della garanzia di rendimento:** Costo relativo alla garanzia, prestata dalla società, di attribuire alle prestazioni assicurate un determinato rendimento finanziario, alla scadenza contrattuale o ad epoche intermedie in corso di contratto.

**Costo della garanzia di restituzione del capitale:** Costo relativo alla garanzia, prestata dalla società, di restituire un determinato importo di capitale, alla scadenza contrattuale o ad epoche intermedie in corso di contratto.

**Costo percentuale medio annuo:** indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un’ipotetica operazione non gravata da costi.

**Commissione di performance:** Commissione trattenuta dalla società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto sia superiore ad un determinata soglia di rendimento prefissata nelle condizioni contrattuali.

**Costo di switch:** Costo a carico dell’investitore- contraente nel caso in cui richieda il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal contratto in un altro fondo interno/OICR tra quelli in cui il contratto consente di investire.

**Data convenzionale di ricevimento da parte della Compagnia:** è la data in cui la Compagnia riceve le comunicazioni e/o le richieste da parte dell’Investitore-Contraente. Nel caso in cui la richiesta e/o comunicazione venga effettuata presso la Banca ove è stato stipulato il contratto la suddetta data viene fissata nel terzo giorno lavorativo successivo alla data di consegna alla Banca. Nel caso invece di invio a mezzo lettera raccomandata a/r è la data di effettivo ricevimento della medesima da parte della Compagnia. Tale convenzione viene definita per garantire la trasparenza del contratto e per permettere all’Investitore-Contraente una oggettiva valutazione delle condizioni contrattuali.

**Data di conclusione del contratto:** Il contratto si intende concluso, a condizione che sia stato pagato il premio unico con la sottoscrizione della proposta-polizza da parte dell’investitore-contraente, e dell’Assicurato qualora l’investitore-contraente non coincida con l’Assicurato stesso.

**Data di decorrenza delle coperture assicurative:** è la data dalla quale sono efficaci le coperture assicurative previste. Per il prodotto Profili la decorrenza delle coperture assicurative è fissata alle ore 24.00 dell'epoca di conversione in Quote.

**Data di pagamento:** è il giorno di addebito di un premio (sia esso unico, ricorrente o aggiuntivo) sul conto corrente dell'Investitore-Contraente.

**Data di sottoscrizione:** è il giorno in cui l'investitore-contraente sottoscrive ed accetta la Proposta- Polizza, ricevendo copia del presente prospetto. Nel caso in cui l'Assicurato non coincida con l'Investitore-Contraente è necessaria la sottoscrizione della Proposta Polizza anche da parte dell'Assicurato stesso.

**Dati storici:** Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.

**Dichiarazioni precontrattuali:** informazioni fornite dall'Investitore-Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se l'Investitore Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la società su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la società stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento dell'Investitore-Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.

**Documenti contrattuali:** sono gli allegati al contratto che lo integrano e specificano. Hanno tra le Parti la stessa efficacia vincolante del contratto.

**Durata contrattuale:** è il periodo durante il quale le coperture assicurative hanno efficacia.

**Durata del piano di versamenti:** è il periodo durante il quale l'Investitore-Contraente ha la facoltà di corrispondere premi ricorrenti e/o versamenti aggiuntivi. Viene scelto al momento della sottoscrizione della Proposta- Polizza.

**Duration:** è espressa in anni ed indica la variabilità del prezzo di un titolo obbligazionario in relazione al piano di ammortamento ed al tasso di interesse corrente sul mercato dei capitali. A parità di vita residua tra titoli obbligazionari, una duration più elevata esprime una variabilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

**Epoca di conversione:** è la data di valorizzazione delle quote in caso di conversione di importi monetari in numero di quote del Fondo o viceversa. Coincide con il primo lunedì successivo all'epoca dell'evento che dà luogo alla conversione stessa, se l'evento è collocato temporalmente entro le ore 18 di almeno due giorni lavorativi immediatamente precedenti la conversione stessa, altrimenti con il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito è quello del primo giorno lavorativo successivo.

**Estratto conto annuale:** Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

**Età assicurativa ad una data epoca:** è l'età – dell'Assicurato – calcolata maggiorando di un anno l'età compiuta in anni interi se la frazione di anno trascorsa dall'ultimo compleanno all'epoca di computo è almeno pari ai sei mesi. In caso contrario è pari all'età esatta all'epoca di computo stessa.

**Fondo collegato:** fondo interno/OICR nelle cui quote è possibile, in relazione al prodotto, allocare il capitale investito.

**Fondi comuni d'investimento (aperti):** Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono, in ogni momento e su richiesta, a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle

attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

**Fondo armonizzato:** Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato, ai sensi della legislazione comunitaria, ad una serie di regole comuni, (società di gestione, politiche di investimento e documentazione di offerta), allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

**Fondo di fondi:** fondo interno/OICR il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR (c.d. OICR target).

**Fondo interno:** Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dall'investitore-contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

**Fondo interno/OICR protetto:** Fondi nei quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla società.

**Fusione di fondi:** Operazione che prevede la fusione di due o più fondi interni/OICR tra loro.

**Giorno di valorizzazione:** Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo interno/OICR e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo interno/OICR stesso.

**Grado di rischio:** Indice della rischiosità finanziaria del fondo interno/OICR, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo interno/OICR e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

**Imposta sostitutiva:** imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

**Investitore-Contrainte:** il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.

**ISVAP:** Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle Compagnie di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Lettera di conferma di investimento dei premi:** Lettera con cui la società comunica all'investitore-contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

**Leva finanziaria:** effetto in base al quale risulta amplificato l'impatto sul valore del portafoglio delle variazioni dei prezzi degli strumenti finanziari in cui il fondo è investito. La presenza di tale effetto è connessa all'utilizzo di strumenti derivati.

**Liquidazione:** pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

**Mercati regolamentati:** per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98.

**OICR:** Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

**OICR “collegati”:** OICR promossi o gestiti da imprese del gruppo di appartenenza della Compagnia di Assicurazione.

**Opzione:** clausola del contratto di assicurazione secondo cui l’Investitore-Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Il prodotto Profili non prevede opzioni contrattuali esercitabili.

**Overperformance:** Soglia di rendimento del fondo interno/OICR a cui è collegato il contratto oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi (commissioni di performance o incentivo).

**Perfezionamento del contratto:** momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

**Polizza:** documento che fornisce la prova dell’esistenza del contratto di assicurazione.

**Premio investito:** premio, al netto delle componenti di costo, impiegato per l’acquisto di quote del fondo interno o di OICR.

**Premio ricorrente:** importo che l’investitore-contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

**Premio unico:** importo che l’investitore-contraente corrisponde in soluzione unica alla Compagnia al momento della sottoscrizione della Proposta – Polizza.

**Premio versato:** Importo che l’investitore-contraente versa alla società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti unit-linked si può suddividere in premio investito, in premio per le coperture assicurative e nelle componenti di costo.

**Prescrizione:** estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di due anni.

**Prestazione assicurata:** somma pagabile sotto forma di capitale che la società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell’evento assicurato.

**Profilo di rischio:** Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da “basso” a “molto alto” a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

**Qualifica:** Particolare caratteristica del fondo interno/OICR a cui sono collegati i contratti unit-linked che costituisce un’ulteriore informazione, oltre alla categoria e al profilo di rischio, della politica di investimento. Laddove esistente, essa viene richiamata esplicitamente (ad es. fondo protetto) nella documentazione informativa consegnata all’investitore-contraente.

**Quota:** Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo interno/OICR è virtualmente suddiviso, e nell’acquisto delle quali vengono investiti i premi, al netto dei costi e delle coperture assicurative.

**Rating o merito creditizio:** è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody’s, Standard & Poor’s e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell’emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody’s e AAA per Standard & Poor’s e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l’emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody’s) o BBB- (Standard & Poor’s e Fitch-IBCA)].

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

**Regolamento del fondo:** documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

**Revoca:** diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

**Ricorrenza annuale:** l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**Rilevanza degli investimenti:** termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali del fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.

Definizione	Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del Fondo
Principale	>70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	<10%

**Rimborso:** tutti i casi per i quali la società corrisponde, ai sensi delle norme contrattuali, il capitale maturato all'avente diritto.

**Riscatto:** Facoltà dell'investitore-contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore della totalità del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto degli eventuali costi previsti dalle condizioni contrattuali.

**Riscatto parziale:** Facoltà dell'investitore-contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto degli eventuali costi previsti dalle condizioni contrattuali.

**Rischio demografico:** rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della società di erogare la prestazione assicurata.

**Rischio di base:** Rischio che gli attivi destinati a copertura delle riserve non replichino esattamente il benchmark cui sono collegate le prestazioni.

**Rischio finanziario:** Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote dei fondi interni/OICR, che dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il patrimonio dei fondi è investito.

**Riserva matematica:** importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

**Scadenza:** termine del contratto che, in base alle condizioni contrattuali, può essere una data certa ovvero coincidere con la data di decesso dell'assicurato.

**SICAV:** Società di investimento a capitale variabile, dotata di personalità giuridica propria, assimilabile ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differente dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato dal capitale della Società ed è costituito da azioni anziché quote.

**Sinistro:** verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

**Società:** impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale l'investitore-contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Società di gestione del risparmio (SGR):** Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

**Sostituto d'imposta:** soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

**Switch:** Operazione con la quale l'investitore-contraente richiede il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal contratto in un altro fondo interno/OICR tra quelli in cui il contratto consente di investire.

**Total expenses ratio (TER):** Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del fondo interno/OICR, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del fondo interno/OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

**Turnover:** Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei fondi interni/OICR, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo interno/OICR, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

**Valore unitario della quota:** Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo interno/OICR, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo interno/OICR alla stessa data, pubblicato giornalmente sui quotidiani a diffusione nazionale.

**Valore complessivo netto del fondo interno/OICR:** Valore ottenuto sommando le attività (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e le passività (spese, imposte, ecc.) presenti nel fondo interno/OICR al netto dei relativi costi diviso per il numero delle quote (NAV).

**Valorizzazione della quota:** Operazione di calcolo del valore unitario della quota del fondo interno/OICR stesso in un determinato momento.

**Valuta di denominazione:** valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

**Versamenti aggiuntivi:** sono importi che l'Investitore-Contraente ha la facoltà di versare nel corso della durata contrattuale.

**Volatilità:** Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

**Volatilità media annua attesa:** Indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno/OICR stesso in un determinato periodo di tempo.

**Value at Risk (VaR):** Indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito

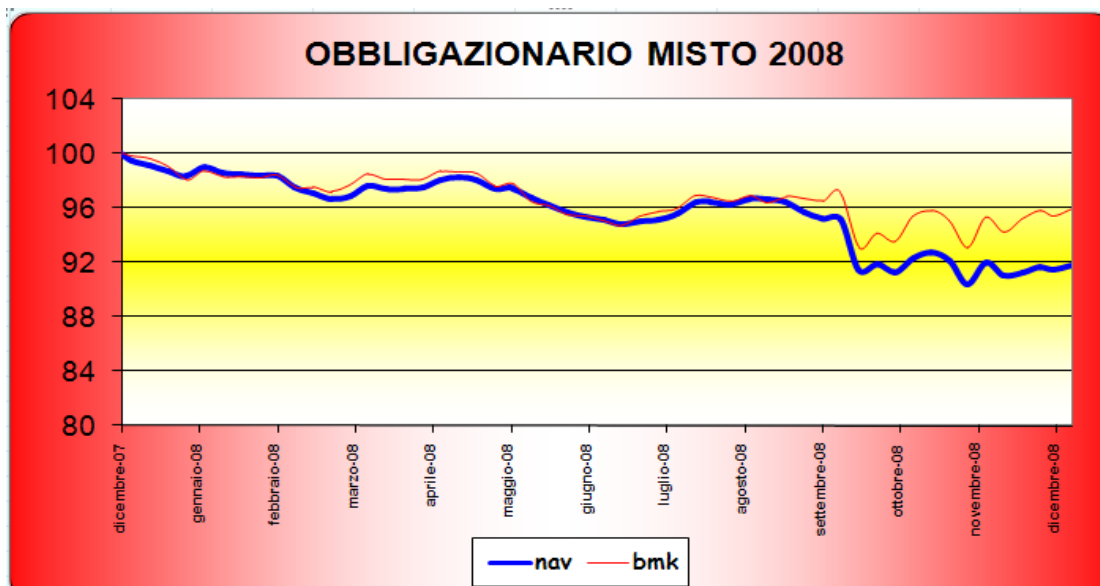
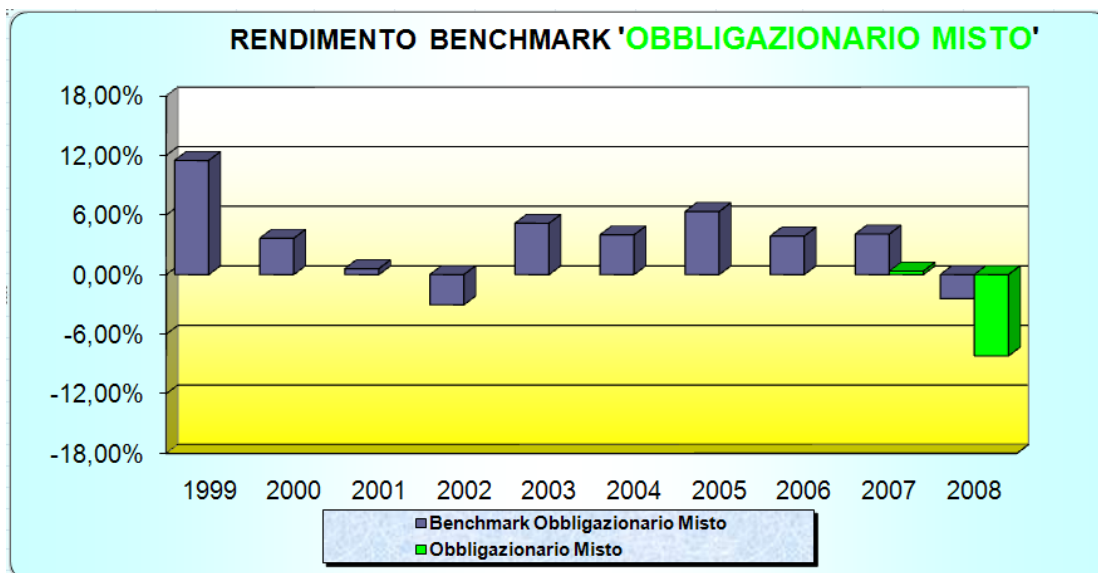
La presente Parte II è stata depositata in CONSOB il 31 marzo 2009 ed è valida a partire dal 31 marzo 2009.

## PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO, COSTI E TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEI FONDI

### DATI STORICI DI RISCHIO / RENDIMENTO DEI FONDI

I Fondi interni Obbligazionario Misto, Bilanciato, Azionario Euro e Azionario Globale sono stati istituiti in data 01/11/2007, pertanto il rendimento medio annuo composto indicato per ogni singolo Fondo si riferisce al rendimento, su base annua, realizzato dal Fondo nel periodo intercorrente tra la data di inizio di operatività e il 31/12/2008.

Fondo	<b>Obbligazionario misto</b>
<b>Categoria ANIA</b>	Obbligazionario misto area euro
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Grado di rischio</b>	Medio Stile di gestione attivo, con rilevante scostamento dal benchmark
<b>Benchmark</b>	72% JP Morgan EMU 1-3 Y Eur, 8% JP Morgan Global Bond Eur, 20% DJ EUROSTOXX 50



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo – <b>Obbligazionario misto</b>	nd	nd	nd
Benchmark	1,31%	2,84%	3,08%
Inflazione	2,30%	2,10%	2,20%

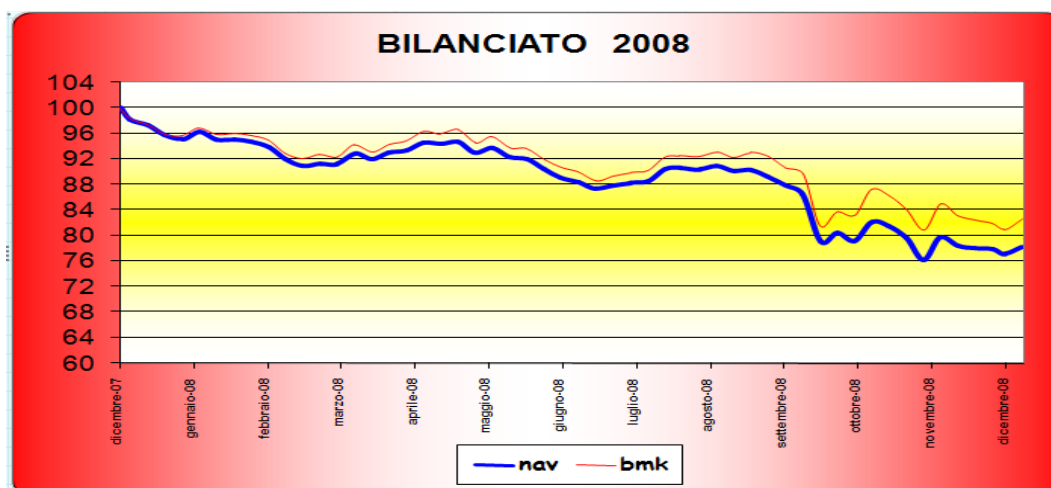
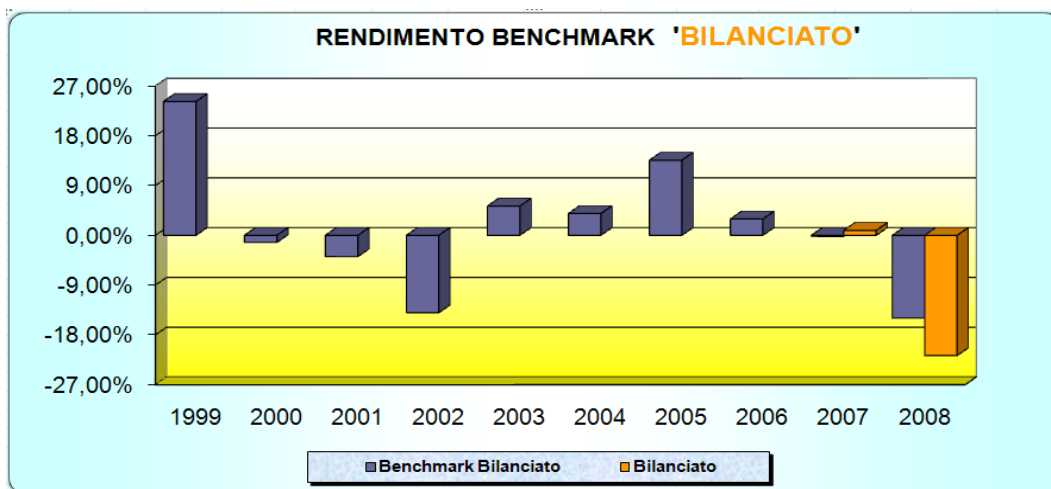
Inizio collocamento	01/11/2007
Durata del fondo	31/12/2100
Patrimonio netto al 31/12/08 (milioni di euro)	176.078.431,76
Valore della quota al 31/12/08 – (euro)	9,213

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel *benchmark*.
- La performance del *benchmark* è al netto degli oneri fiscali.

**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Fondo	<b>Bilanciato</b>
<b>Categoria ANIA</b>	Bilanciato
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Grado di rischio</b>	Medio Alto – Stile di gestione attivo, con rilevante scostamento dal benchmark
<b>Benchmark</b>	40% JP Morgan EMU 1-3 Y Eur, 10% JP Morgan Global Bond Eur, 50% Indice MSCI World in Euro



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo – <b>Bilanciato</b>	nd	nd	nd
Benchmark	-5,21%	0,08%	0,47%
Inflazione	2,30%	2,10%	2,20%

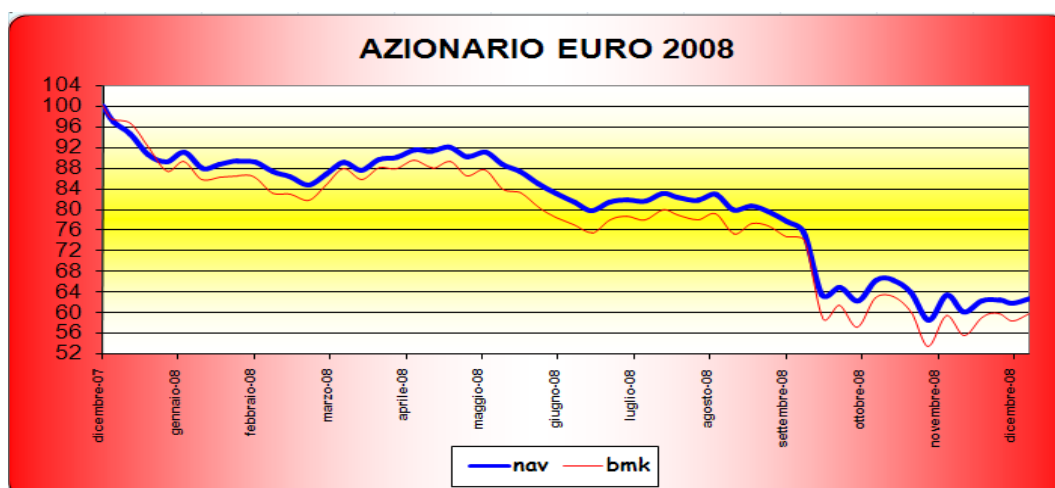
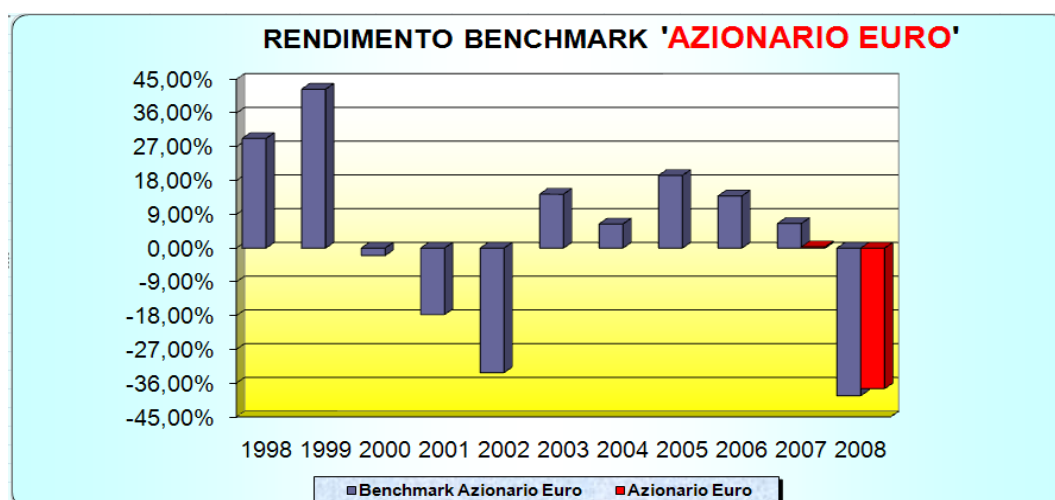
Inizio collocamento	01/11/2007
Durata del fondo	31/12/2100
Patrimonio netto al 31/12/08 (milioni di euro)	74.152.239,85
Valore della quota al 31/12/08 – (euro)	7,895

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel *benchmark*.
- La performance del *benchmark* è al netto degli oneri fiscali.

**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Fondo	<b>Azionario Euro</b>
<b>Categoria ANIA</b>	Azionario Europa
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Grado di rischio</b>	Molto Alto - Stile di gestione attivo, con rilevante scostamento dal benchmark
<b>Benchmark</b>	90% DJ EUROSTOXX 50; 10% JP Morgan 3M Euro Cash



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo – <b>Azionario Euro</b>	nd	nd	nd
Benchmark	-10,12%	-1,60%	-2,15%
Inflazione	2,30%	2,10%	2,20%

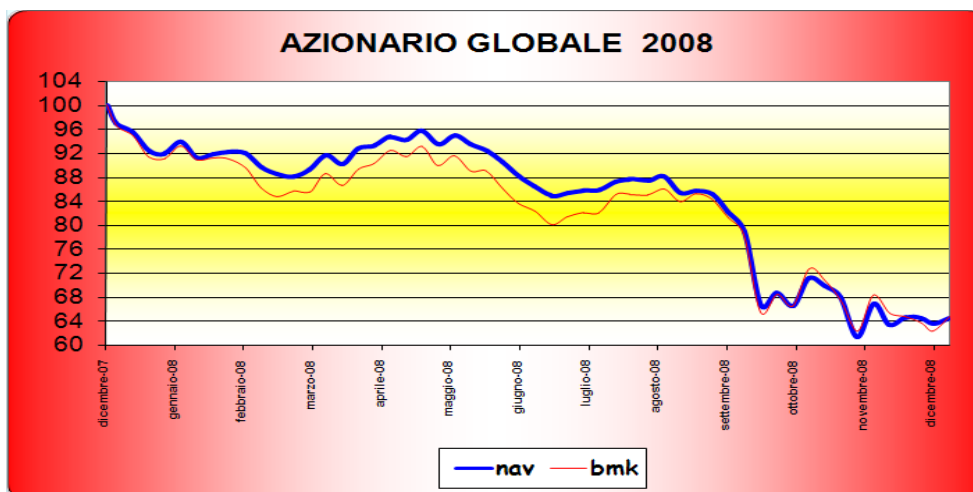
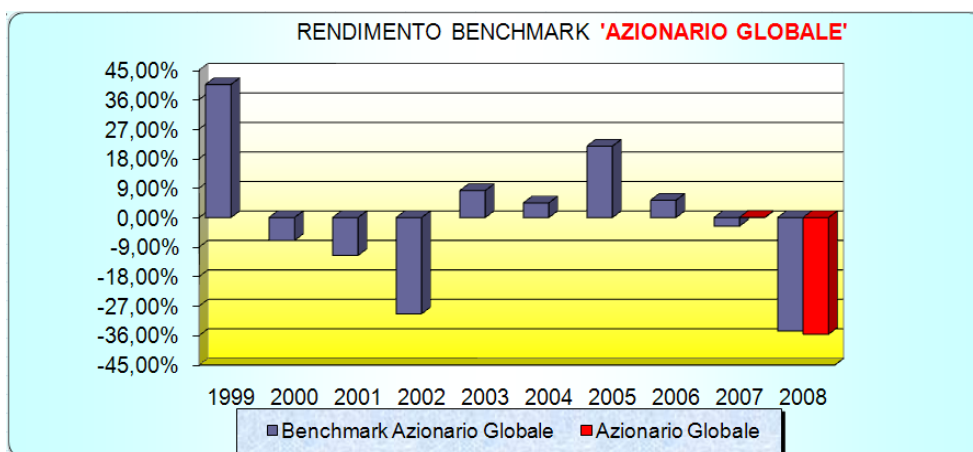
Inizio collocamento	01/11/2007
Durata del fondo	31/12/2100
Patrimonio netto al 31/12/08 (milioni di euro)	705.592,42
Valore della quota al 31/12/08 – (euro)	6,272

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel *benchmark*.
- La performance del *benchmark* è al netto degli oneri fiscali.

**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Fondo	<b>Azionario Globale</b>
<b>Categoria ANIA</b>	Azionario globale
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Grado di rischio</b>	Molto Alto - Stile di gestione attivo, con rilevante scostamento dal benchmark
<b>Benchmark</b>	90% Indice MSCI World in Euro ; 10% JP Morgan 3M Euro Cash



<b>Rendimento medio annuo composto</b>	<b>Ultimi 3 anni</b>	<b>Ultimi 5 anni</b>	<b>Ultimi 10 anni</b>
Fondo – <b>Azionario Globale</b>	nd	nd	nd
Benchmark	-12,79%	-3,35%	-2,97%
Inflazione	2,30%	2,10%	2,20%

Inizio collocamento	01/11/2007
Durata del fondo	31/12/2100
Patrimonio netto al 31/12/08 (milioni di euro)	1.622.940,96
Valore della quota al 31/12/08 – (euro)	6,441

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel *benchmark*.
- La performance del *benchmark* è al netto degli oneri fiscali.

**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche al Banco di Desio e della Brianza, con sede legale in Italia, via Rovagnati, 1 - 20033 Desio (MI).

#### **TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI DEL FONDO**

<b>Obbligazionario Misto</b>		<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Commissioni	Totale	2,25%	0,39%	nd
	di gestione	2,25%	0,39%	nd
	di performance	0,00%	0,00%	nd
TER degli OICR sottostanti		0,40%	2,35%	nd
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	nd
Spese revisione e certificazione del patrimonio del fondo		0,01%	0,00%	nd
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	nd
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	nd
Altri oneri		0,01%	0,00%	nd
<b>Totale</b>		<b>2,67%</b>	<b>2,74%</b>	

<b>Bilanciato</b>		<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Commissioni	Totale	2,50%	0,43%	nd
	di gestione	2,50%	0,43%	nd
	di performance	0,00%	0,00%	nd
TER degli OICR sottostanti		0,54%	2,85%	nd
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	nd
Spese revisione e certificazione del patrimonio del fondo		0,01%	0,00%	nd
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	nd
Spese di pubblicazione		0,01%	0,00%	nd
Altri oneri		0,00%	0,00%	nd
<b>Totale</b>		<b>3,06%</b>	<b>3,28%</b>	

<b>Azionario Euro</b>		<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Commissioni	Totale	2,76%	0,47%	nd
	di gestione	2,76%	0,47%	nd
	di performance	0,00%	0,00%	nd
TER degli OICR sottostanti		0,66%	2,78%	nd
Spese di amministrazione e custodia		0,02%	0,03%	nd
Spese revisione e certificazione del patrimonio del fondo		0,17%	0,00%	nd
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	nd
Spese di pubblicazione		0,16%	0,00%	nd
Altri oneri		0,00%	0,00%	nd
<b>Totale</b>		<b>3,77%</b>	<b>3,28%</b>	

<b>Azionario Globale</b>		<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Commissioni	Totale	2,87%	0,50%	nd
	di gestione	2,87%	0,50%	nd
	di performance	0,00%	0,00%	nd
TER degli OICR sottostanti		0,38%	3,46%	nd
Spese di amministrazione e custodia		0,01%	0,03%	nd
Spese revisione e certificazione del patrimonio del fondo		0,07%	0,00%	nd
Spese legali e giudiziarie		%	0,00%	nd
Spese di pubblicazione		0,06%	0,00%	nd
Altri oneri		0,02%	0,00%	nd
<b>Totale</b>		<b>3,41%</b>	<b>3,99%</b>	

Nella quantificazione degli oneri fornita non si tiene conto dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo, né degli oneri fiscali sostenuti.

La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul sottoscrittore di cui al par. 14.1.

#### TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEI FONDI INTERNI/OICR

<b>Fondo interno</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Obbligazionario Misto	152,49%	6,51%	nd
Bilanciato	114,21%	3,62%	nd
Azionario Euro	124,32%	-3,20%	nd
Azionario Globale	156,22%	-5,55%	nd

Il Turnover di portafoglio è il rapporto espresso in forma percentuale tra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto delle sottoscrizioni e rimborsi delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio su base giornaliera del fondo. Tale rapporto fornisce un'indicazione indiretta dell'incidenza dei costi di negoziazione sul fondo, anche derivanti da una gestione particolarmente attiva del portafoglio.

**APPENDICE B**

La presente appendice è stata depositata in CONSOB il 31 Marzo 2009 ed è valida a partire dal 31 Marzo 2009.



**Proposta-Polizza**

**Profili**

**Contratto Unit Linked a vita intera, a premio unico, con capitale espresso in Quote di Fondi Assicurativi**

**N. PROPOSTA**

<b>INVESTITORE-CONTRAENTE</b>	
Nome e Cognome _____	
Residenza: _____	
Sesso: ___ Nato/a il _____ a _____	
Nazionalità: _____ Codice fiscale / Partita IVA: _____	
Documento identificativo (*): _____ rilasciato in data _____ da _____	
Recapito per la corrispondenza Indirizzo: _____	
<b>LEGALE RAPPRESENTANTE</b>	
Nome e Cognome _____	
Residenza: _____	
Sesso: ___ Nato/a il _____ a _____	
Nazionalità: _____ Codice fiscale: _____	
Documento identificativo (*): _____ rilasciato in data _____ da _____	
<i>(*) ai sensi della Legge 5 Luglio 1991 n. 197</i>	
<b>ASSICURATO</b>	
Nome e Cognome _____	
Residenza: _____	
Sesso: ___ Nato/a il _____ a _____	
Nazionalità: _____ Codice fiscale: _____	
<b>DESIGNAZIONE BENEFICIARIA IN CASO DI MORTE</b>	
<b>COMPONENTE ASSICURATIVA</b>	
Maggiorazione in caso di decesso: _____ % del Premio Unico.	
<b>TARIFFA A PREMIO UNICO</b>	
Il contratto si intende concluso con la sottoscrizione della proposta-polizza da parte dell'Investitore-Contrante, e dell'Assicurato qualora l'Investitore-Contrante non coincida con l'Assicurato stesso.	
Data di decorrenza della copertura assicurativa coincidente con le ore 24.00 dell'epoca di conversione in quote del versamento effettuato al netto degli oneri previsti contrattualmente.	
Versamento unico: Euro _____	
<b>COMPONENTE FINANZIARIA</b>	
Scelta della destinazione dei premi relativi al piano dei versamenti:	
Fondo	Destinazione % dell'investimento

COPIA PER L'INVESTITORE -CONTRAENTE



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.  
 Sede Legale e Operativa Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano Tel 02 57.43.86.1 – fax 02 55.24.99.04  
 Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA  
 Capitale Sociale € 34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1657490  
 Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 450  
 Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)



**Proposta-Polizza**

**Profili**

**Contratto Unit Linked a vita intera, a premio unico, con capitale espresso in Quote di Fondi Assicurativi**

**N. PROPOSTA**

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

Non prevista in quanto la sottoscrizione della proposta-polizza da parte dell'investitore-contraente, e dell'Assicurato qualora l'investitore-contraente non coincida con l'Assicurato stesso, comporta la conclusione contestuale del contratto.

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

L'Investitore-Contraente ha diritto di recedere entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. La compagnia rimborserà la somma calcolata ai sensi dell'art. 7 delle Condizioni di assicurazione. Tratterrà comunque i costi fissi di emissione pari a 25,00 Euro.

**MODALITA' DI PAGAMENTO**

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ Investitore-Contraente della presente Proposta-Polizza N. \_\_\_\_\_, autorizza il pagamento del premio di perfezionamento della stessa tramite addebito 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. 500100 del Banco di Desio e della Brianza ABI 03440 – CAB 33106

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

**DICHIARAZIONE**

Dopo attenta verifica, il sottoscritto Assicurato, unitamente all'Investitore-Contraente: **dichiara** di essere al corrente che non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle previste;

**conferma** l'esattezza e la completezza delle dichiarazioni rese nel presente documento e dichiara di conoscere ed accettare la determinazione della prestazione effettiva assicurata;

**Io sottoscritto Investitore-Contraente dichiaro di:**

**aver ricevuto il Fascicolo Informativo composto da Scheda Sintetica, Parti I, II del Prospetto Informativo e Condizioni di Assicurazione, e dichiaro di essere a conoscenza di poter ottenere su mia richiesta la Parte III del Prospetto Informativo ed il Regolamento dei Fondi Interni;**

**di accettare le Condizioni Contrattuali relative alla presente Proposta-Polizza, la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dell'Investitore-Contraente, le informazioni da rendere all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione del contratto.**

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

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Assicurato

Io sottoscritto Investitore-Contraente dichiaro di approvare specificatamente, ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, gli articoli delle sopraindicate Condizioni contrattuali: Artt: 3 – 4 – 6 – 7 – 8 – 12 – 21 – 22 – 23 – 25 – 26 - 30.

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

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

**SPAZIO RISERVATO ALL'INCARICATO DELLA BANCA**

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

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

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



Proposta-Polizza

## Profili

**Contratto Unit Linked a vita intera, a premio unico, con capitale espresso in Quote di Fondi Assicurativi**

**N. PROPOSTA**

### **CONSENSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI**

Nome e cognome dell'Investitore-  
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:

#### **Accenso**

- 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    **L'Investitore-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 dell'Investitore-Contraente**

\_\_\_\_\_  
**L'Assicurato**



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A  
Sede Legale e Operativa Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano Tel 02 57.43.86.1 – fax 02 55.24.99.04  
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA  
Capitale Sociale € 34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1657490  
Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 450  
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

una Società del Gruppo



La presente Parte III è stata depositata in CONSOB il 31 marzo 2009 ed è valida a partire dal 31 marzo 2009.

## Offerta pubblica di sottoscrizione di

### Profili

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked a vita intera e a premio unico

## PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ALTRE INFORMAZIONI

### A) INFORMAZIONI GENERALI

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

CHIARA VITA S.p.A è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa per i Rami I, III, IV, con provvedimento ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. n. 288 del 12 Dicembre 2001), ed ha inoltre ottenuto l'autorizzazione ad estendere l'esercizio dell'attività assicurativa ai Rami V e VI con provvedimento ISVAP n. 2364 del 15 luglio 2005 (G.U. n. 169 del 22 luglio 2005).

La Società Chiara Vita S.p.A. appartiene al Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia, Iscrizione Albo Imprese di Assicurazioni n. 2.00002.

Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi n. ord 031.

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;
- lo svolgimento dell'attività di consulenza assicurative e previdenziale in materia di assicurazioni sulla vita e di prodotti di previdenza complementare.

Il Gruppo Helvetia è un gruppo assicurativo internazionale con presenza territoriale in sei paesi europei (Svizzera, Austria, Germania, Italia, Spagna, Francia) con più di 2.000.000 clienti e circa 4.600 dipendenti in Europa.

I premi emessi dalla Compagnia CHIARA VITA S.p.A al 31/12/2008 sono pari a euro 367.179.392 di cui il 100% in Italia, mentre le riserve tecniche ammontano a fine anno ad euro 1.563.922.457.

Il capitale sociale della Società è di euro 34.178.000 sottoscritto e interamente versato.

Il controllo della Società è indirettamente detenuto da Helvetia Holding AG.

Gli azionisti risultanti dal Libro Soci, con effetto data del 1 ottobre 2008, sono i seguenti:

- Helvetia Europe S.A. al 70%
- Banco di Desio e della Brianza S.p.A. al 30%

Il Consiglio di Amministrazione di Chiara Vita S.p.A. è in carica fino all'approvazione di bilancio al 31/12/2010 ed è così composto:

Presidente Fabio DE PUPPI	nato a Trieste il 22/09/1946
Amministratore Delegato Fabio Massimo BASTIA	nato a Milano il 16/12/1962
Consigliere Florian SALZGEBER	nato a Samedan (CH) il 04/07/1963

Consigliere Luca Antonio BERTOLA	nato a Torino il 16/09/1938
Consigliere Marco SALA	nato a Desio il 22/05/1953

Di seguito si riportano le altre cariche ricoperte, all'interno del Gruppo Helvetia, dai membri del Consiglio di Amministrazione di Chiara Vita:

Fabio DE PUPPI

- Rappresentante Generale e Direttore per l'Italia di Helvetia S.A.
- Amministratore Delegato di Padana Assicurazioni S.p.A.
- Presidente di Ge. Si. Ass. società consortile a r.l.
- Amministratore Delegato di Helvetia Vita

Fabio Massimo BASTIA

- Consigliere di Helvetia Vita
- Direttore Generale di Helvetia Vita

Florian SALZGEBER

- Consigliere di Padana Assicurazioni S.p.A.

Il Collegio Sindacale di Chiara Vita S.p.A. è in carica fino all'approvazione del bilancio al 31/12/2010 ed è così costituito:

Presidente Paolo PASCOT	nato a Trieste il 18/11/1939
Sindaco effettivo Massimo FABRI	nato a Roma il 05/08/1960
Sindaco effettivo Alessandra Maria CAPÈ	nata a Milano il 07/02/1960
Sindaco supplente Luigi CAPÈ	nato a Milano il 13/03/1932
Sindaco supplente Carlo Domenico VANONI	nato a Santhià (VC) il 31/10/1929

Le funzioni direttive della Società Chiara Vita S.p.A. sono esercitate dal Direttore Generale Valter Manca nato a Torino il 28/07/1955.

Altre informazioni relative agli altri prodotti finanziari offerti sono fornite sul sito internet della Società [www.chiaravita.it](http://www.chiaravita.it)

## 2. I FONDI INTERNI

Il fondo interno Obbligazionario Misto è stato istituito in data 01/11/2007.

Il fondo interno Bilanciato è stato istituito in data 01/11/2007.

Il fondo interno Azionario Euro è stato istituito in data 01/11/2007.

Il fondo interno Azionario Globale è stato istituito in data 01/11/2007.

### Caratteristiche specifiche dei benchmark

Benchmark	Caratteristiche
<b>JP MORGAN Gbi Global Eur</b>	L'indice JP MORGAN Gbi Global Eur è un indice a capitalizzazione che comprende i titoli di stato emessi dai Governi di 13 Paesi sviluppati (Australia, Belgio, Canada, Danimarca, Francia, Germania, Italia, Giappone, Olanda, Spagna, Svezia, Regno Unito, Stati Uniti d'America). Vengono compresi solo i titoli a tasso fisso effettivamente negoziati e maggiormente liquidi, con più di un anno di vita residua, ad esclusione dei titoli perpetui. Il peso attribuito a ciascun titolo è proporzionale all'effettiva capitalizzazione di mercato. <i>Per le sue caratteristiche l'indice rappresenta il rendimento per l'investitore in Euro dei titoli obbligazionari governativi internazionali, tenuto conto delle cedole maturate e dei movimenti in termini di prezzo e di valuta.</i> Il paniere di riferimento viene aggiornato mensilmente ed è disponibile dal 31 dicembre 1987.

<b>JP Morgan EMU 1-3 anni (in euro)</b>	L'indice JP Morgan EMU 1-3 anni (in euro) esprime l'andamento delle quotazioni dei titoli di Stato, con scadenze fra uno e tre anni, trattati nei principali mercati dell'area Euro di seguito elencati: Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Olanda, Portogallo, Spagna. All'interno dell'indice il peso dei singoli mercati è proporzionato al peso del relativo valore di mercato. L'indice misura il rendimento complessivo dei titoli compresi nel "paniere". Il paniere di riferimento viene aggiornato mensilmente ed è disponibile dal 2 gennaio 1995.
<b>DJ Eurostoxx 50 Eur</b>	L'indice DJ Eurostoxx 50 Eur è un indice rappresentativo dei primi 50 titoli azionari a maggiore capitalizzazione quotati nei principali mercati regolamentati dei Paesi dell'area Emu. appartenenti al settore finanziario, chimico, delle telecomunicazioni, petrolifero ed energetico. L'indice è disponibile dal 31 dicembre 1991.
<b>MSCI World Eur</b>	L'indice MSCI World Eur è un indice a capitalizzazione che comprende i titoli azionari quotati nelle borse di 23 Paesi (Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Ireland, Italy, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e Stati Uniti d'America). Il peso di ciascun titolo all'interno dell'indice viene calcolato in funzione della capitalizzazione e della liquidità. I titoli così selezionati rappresentano circa l'85% di ciascun settore e l'85% circa del mercato di riferimento. Per le sue caratteristiche l'indice rappresenta il rendimento per l'investitore in Euro dei principali indici azionari internazionali, tenuto conto dei movimenti in termini di prezzo e di valuta. Il paniere di riferimento viene aggiornato mensilmente ed è disponibile dal 1969.
<b>JP MORGAN Emu 3 Month Cash</b>	L'indice JP MORGAN Emu 3 Month Cash è un indice che rappresenta il rendimento del mercato dei depositi in Eurovalute a maturità costante (tre mesi), calcolati quotidianamente dalla British Bankers Association. <i>Riflette l'andamento della redditività del mercato monetario dei Paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea (area Euro).</i> L'indice è disponibile dal 1999.

### 3. I SOGGETTI CHE PRESTANO GARANZIE E CONTENUTO DELLA GARANZIA

Non prevista.

### 4. 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 n. 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 n. 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 n. 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.

#### 5) BANCA DEL PIEMONTE S.p.A.

con sede in Torino, via Cernaia n. 7 e capitale sociale di Euro 25.010.800,00 i.v., Registro delle Imprese di Torino e codice fiscale n. 00821100013, iscritto all'Albo delle Banche al n. 3048.6.

#### 6) BANCO di CREDITO P. AZZOAGLIO S.p.A.

con sede in Ceva, via A. Doria, n. 17 e capitale sociale di Euro 15.000.000,00 i.v., Registro delle Imprese di Ceva e codice fiscale n. 00166050047, iscritto all'Albo delle Banche al n. 3425/6.

### 5. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

Per l'esecuzione delle operazioni disposte per conto dei fondi interni, la Società si avvale del Banco di Desio e della Brianza s.p.a. che a sua volta opera con i seguenti operatori del mercato nazionale ed internazionale, che offrono garanzie di elevata specializzazione sui singoli mercati di riferimento:

Gruppo BNP Paribas;  
Banca IMI;  
Royal Bank of Canada;  
UBS;  
Deutsche Bank;  
Banca IMI;  
Credit Suisse First Boston;  
Goldman Sachs.

### 6. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

La revisione della contabilità e il giudizio sui rendiconti dei fondi nonché la revisione della contabilità e il giudizio sul bilancio di esercizio della Società sono effettuati dalla società di revisione PricewaterhouseCoopers S.p.a. con sede in Italia, via Monte Rosa 91, 20149 Milano.

### B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

#### 7. TECNICHE ADOTTATE PER LA GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO DEI FONDI INTERNI IN RELAZIONE AGLI OBIETTIVI E ALLA POLITICA DI INVESTIMENTO

##### Obbligazionario Misto

La selezione degli strumenti finanziari obbligazionari è orientata a cogliere le opportunità di posizionamento sull'intera struttura della curva, in funzione delle attese sulle evoluzioni dei tassi di interesse. La selezione dei titoli azionari si basa su criteri di analisi fondamentale, mentre quella sugli OICR utilizzati si avvale di appropriati strumenti di analisi qualitativa e quantitativa. Per quanto concerne le scelte geografiche, il fondo si orienta al suo benchmark, senza replicarlo esattamente.

##### Ex-ante:

- analisi della volatilità storica dei singoli strumenti finanziari presenti in portafoglio;
- analisi dell'esposizione ai rischi di mercato (duration media di portafoglio, peso azionario, esposizione valutaria).

##### Ex-post:

- analisi della volatilità di ciascun Fondo Interno gestito e di ciascuna macro asset-class (azionaria e del reddito fisso) in assoluto e rispetto al benchmark.

##### Bilanciato

La selezione degli strumenti finanziari obbligazionari è orientata a cogliere le opportunità di posizionamento sull'intera struttura della curva, in funzione delle attese sulle evoluzioni dei tassi di interesse. La selezione

dei titoli azionari si basa su criteri di analisi fondamentale, mentre quella sugli OICR utilizzati si avvale di appropriati strumenti di analisi qualitativa e quantitativa. Per quanto concerne le scelte geografiche, il fondo si orienta al suo benchmark, senza replicarlo esattamente.

Ex-ante:

- analisi della volatilità storica dei singoli strumenti finanziari presenti in portafoglio;
- analisi dell'esposizione ai rischi di mercato (duration media di portafoglio, peso azionario, esposizione valutaria).

Ex-post:

- analisi della volatilità di ciascun Fondo Interno gestito e di ciascuna macro asset-class (azionaria e del reddito fisso) in assoluto e rispetto al benchmark.

#### Azionario Euro

La selezione degli strumenti finanziari obbligazionari è orientata a cogliere le opportunità di posizionamento sull'intera struttura della curva, in funzione delle attese sulle evoluzioni dei tassi di interesse. La selezione dei titoli azionari si basa su criteri di analisi fondamentale, mentre quella sugli OICR utilizzati si avvale di appropriati strumenti di analisi qualitativa e quantitativa. Per quanto concerne le scelte geografiche, il fondo si orienta al suo benchmark, senza replicarlo esattamente.

Ex-ante:

- analisi della volatilità storica dei singoli strumenti finanziari presenti in portafoglio;
- analisi dell'esposizione ai rischi di mercato (duration media di portafoglio, peso azionario, esposizione valutaria).

Ex-post:

- analisi della volatilità di ciascun Fondo Interno gestito e di ciascuna macro asset-class (azionaria e del reddito fisso) in assoluto e rispetto al benchmark.

#### Azionario Globale

La selezione degli strumenti finanziari obbligazionari è orientata a cogliere le opportunità di posizionamento sull'intera struttura della curva, in funzione delle attese sulle evoluzioni dei tassi di interesse. La selezione dei titoli azionari si basa su criteri di analisi fondamentale, mentre quella sugli OICR utilizzati si avvale di appropriati strumenti di analisi qualitativa e quantitativa. Per quanto concerne le scelte geografiche, il fondo si orienta al suo benchmark, senza replicarlo esattamente.

Ex-ante:

- analisi della volatilità storica dei singoli strumenti finanziari presenti in portafoglio;
- analisi dell'esposizione ai rischi di mercato (duration media di portafoglio, peso azionario, esposizione valutaria).

Ex-post:

- analisi della volatilità di ciascun Fondo Interno gestito e di ciascuna macro asset-class (azionaria e del reddito fisso) in assoluto e rispetto al benchmark.

### **7.1 Modalità gestionali dei Fondi protetti**

Non prevista.

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

### **8. SOTTOSCRIZIONE**

Il prodotto viene sottoscritto tramite consegna dell'apposito modulo di proposta, compilato in ogni sua parte, presso:

- gli sportelli del Banco di Desio e della Brianza S.p.A.;
- gli sportelli del Banco Desio Toscana S.p.A.;

- gli sportelli del Banco Desio Lazio S.p.A.;
- gli sportelli del Banco Desio Veneto S.p.A.;
- gli sportelli del Banca del Piemonte S.p.A.;
- gli sportelli del Banco di Credito P. Azzoaglio S.p.A.;

Il contratto si intende concluso, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alla data di sottoscrizione della proposta-polizza da parte dell'investitore-contraente, e dell'Assicurato qualora l'investitore-contraente non coincida con l'Assicurato stesso

Le coperture assicurative presenti nel prodotto Profili avranno decorrenza a partire dalle ore 24:00 dell'epoca di conversione del premio unico corrisposto dall'investitore-contraente, al netto dei costi di emissione, in quote dei fondi interni prescelti.

In caso di decesso dell'Assicurato prima dell'epoca di decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il premio iniziale corrisposto.

Il premio versato dall'investitore-contraente, al netto dei diritti e dei costi indicati nel presente prospetto, viene convertito in quote il primo lunedì successivo alla data di corresponsione del versamento o, qualora tra la data del versamento ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo; inoltre, nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo.

Pertanto all'investitore-contraente verranno assegnate un numero di quote dei fondi interni secondo le scelte effettuate dall'investitore-contraente stesso, dove tale numero è pari al premio versato, al netto dei costi, diviso il valore unitario delle suddette quote.

L'investitore-contraente ha la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, nonché di effettuare versamenti in nuovi fondi istituiti successivamente alla sottoscrizione, previa consegna della relativa informativa da parte della Società tratta dal Prospetto aggiornato.

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza delle coperture assicurative deve essere compresa tra i 18 e 84 anni.

A seguito del versamento del premio di perfezionamento, la Compagnia provvede ad inviare all'Investitore-Contrante, entro 10 giorni lavorativi dall'epoca di conversione, una "Lettera Contrattuale di Conferma" dell'avvenuto investimento, contenente le seguenti informazioni:

- il premio iniziale lordo versato;
- l'importo investito;
- la data di conclusione del contratto e quella di decorrenza delle coperture assicurative;
- i dettagli riguardanti la modalità di conversione in Quote del premio versato (numero Quote attribuite, valore unitario della quota, epoca di conversione).

Analoga informativa e con la stessa tempistica, viene inviata all'Investitore-Contrante per ognuno degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati.

La Compagnia comunica tempestivamente all'Investitore-Contrante eventuali variazioni, rispetto alle informazioni contenute nella documentazione contrattuale o nel regolamento dei Fondi, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

## 9. RISCATTO

Trascorsi almeno novanta giorni dalla decorrenza delle coperture assicurative, l'investitore-contraente può, mediante dichiarazione scritta corredata dalla documentazione indicata nelle condizioni di assicurazione, riscattare totalmente o parzialmente il proprio contratto Profili.

In caso di riscatto totale il contratto si risolve anticipatamente e viene liquidato dalla Compagnia il controvalore delle Quote possedute al momento della richiesta di riscatto.

In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore ma il numero delle Quote attribuite al contratto, e quindi il loro controvalore, viene diminuito in ragione dell'importo riscattato.

Il valore di riscatto totale o parziale viene determinato moltiplicando il numero delle Quote da riscattare per la loro valorizzazione all'epoca di conversione.

In caso di richiesta di riscatto totale o parziale del contratto, l'epoca di conversione è il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento della richiesta di riscatto corredata da tutta la documentazione indicata nelle condizioni di assicurazione o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento della predetta documentazione ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo; nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo.

I costi relativi all'operazione di riscatto ammontano a 25 euro.

Il valore lordo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 1.000,00 Euro e il controvalore delle Quote residue non può risultare inferiore a 1.500,00 Euro.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione prevista di cui alle condizioni di assicurazione.

**Il valore della prestazione in caso di riscatto totale potrebbe, a seguito del deprezzamento delle Quote, risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti.**

## 10. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (c.d. *SWITCH*)

### 10.1 Switch

L'investitore-contraente, tramite richiesta scritta e purché sia trascorso almeno novanta giorni dalla data di decorrenza delle coperture assicurative, può chiedere il disinvestimento e il contestuale investimento, anche parziale, delle quote acquisite da un fondo interno in quote di un altro fondo interno in cui il contratto consente di investire. Tale operazione consiste:

- nel calcolo del controvalore delle quote del fondo interno di provenienza attribuite che si intendono trasferire, in base al valore unitario della quota di detto fondo rilevato il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento, da parte della Compagnia, del modulo di richiesta per il trasferimento inviato a mezzo raccomandata a/r alla sede della Compagnia o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento della raccomandata ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo; qualora il modulo di richiesta per il trasferimento sia consegnato allo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, la valorizzazione delle quote per il disinvestimento è effettuata il primo lunedì successivo alla data di consegna del modulo di richiesta per il trasferimento o, qualora tra la data di consegna ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo;
- nella conversione, nello stesso giorno di valorizzazione, dell'importo di cui al punto precedente in quote acquisite nel fondo interno di destinazione, in base al valore unitario della quota di quest'ultimo fondo interno.

Si precisa che, in seguito all'operazione di switch, gli eventuali versamenti aggiuntivi successivi verranno investiti secondo il nuovo indirizzamento determinato dall'investitore-contraente con l'operazione di switch stessa.

A seguito di un'operazione di switch verrà inviata all'investitore-contraente una lettera contenente tutte le informazioni riguardo a: numero di Quote e relativo controvalore prima dell'operazione di switch, numero delle quote disinvestite, numero di quote Quote e relativo controvalore successivamente all'operazione di switch, valore unitario delle Quote all'epoca di trasferimento.

### 10.2 Reindirizzamento

È prevista la facoltà dell'investitore-contraente di modificare, mediante l'operazione di reindirizzamento, la propria scelta di investimento, in uno o più dei quattro Fondi interni messi a disposizione dalla Compagnia, e degli eventuali versamenti aggiuntivi futuri. La richiesta scritta di reindirizzamento deve essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Polizza, ovvero inviata direttamente alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata a/r. L'operazione di reindirizzamento ha effetto dal primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento della richiesta di reindirizzamento corredata da tutta la documentazione indicata nelle condizioni di assicurazione o, qualora tra la data convenzionale di

ricevimento della predetta documentazione ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì seguente.

## **D) REGIME FISCALE**

### **11. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE**

#### **11.1 Detrazione fiscale dei premi**

**Non prevista.**

#### **11.2 Tassazione delle somme percepite**

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, se corrisposte in caso di decesso dell'assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- se corrisposte in forma di capitale, le somme liquidate per riscatto sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura del 12,50% della differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati (al netto dei riscatti parziali);
- se corrisposte in forma di rendita vitalizia, a seguito di conversione del valore di riscatto le rate di rendita sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura del 12,50%, limitatamente alla quota parte di ogni rata derivante dal rendimento maturato in ciascun periodo d'imposta successivo all'inizio della corresponsione; la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del capitale maturato in rendita, di un'imposta sostitutiva nella misura del 12,50% della differenza tra il valore capitale della rendita stessa e l'ammontare dei premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali).

#### **11.3 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.

#### **11.4 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**

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

La Società vigila per l'individuazione di conflitti di interesse ed è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo. In particolare, la Società ha istituito un Comitato che effettua un monitoraggio continuativo per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interessi.

La Società, in ordine ai rapporti di gruppo o di affari propri o di società del gruppo, si attiene ai limiti quantitativi previsti dalla legge e dalle disposizioni emanate dall'Autorità di vigilanza.

La Società, pur in presenza dell'inevitabile conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio agli investitori-contraenti e si impegna ad ottenere il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali situazioni e, comunque, un equo trattamento degli investitori-contraenti.

La Società dichiara che il patrimonio che rappresenta l'investimento a copertura delle riserve tecniche non è gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettante. Le eventuali

utilità ricevute in virtù di tali accordi vengono integralmente riconosciute agli assicurati e il loro ammontare è riportato nel rendiconto annuale del fondo interno.

**Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state depositate in CONSOB in data 31 Marzo 2009 e sono valide a partire dal 31 Marzo 2009.**

#### **Art. 1 – Disciplina del Contratto**

Il contratto è disciplinato dalle presenti Condizioni di Assicurazione e da eventuali Appendici. Per quanto non previsto, valgono inoltre le norme legislative italiane in materia.

#### **Art. 2 – Oggetto**

Profili è un prodotto assicurativo, a vita intera, finalizzato ad attuare una forma di risparmio per mezzo di più Fondi interni assicurativi. A tale riguardo, alla data di stipula del contratto, l'Investitore - Contraente deciderà il profilo di rischio del suo investimento, scegliendo di investire i premi in uno o più dei quattro Fondi interni messi a disposizione dalla Compagnia.

A fronte del versamento di un premio unico il contratto prevede:

- in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, la liquidazione di un capitale ai Beneficiari designati in polizza dall'Investitore - Contraente, pari al controvalore delle quote assicurate all'epoca del decesso più una maggiorazione, così come descritto all'Art. 15;
- in caso di esercizio del diritto di riscatto, il pagamento di un capitale, pari al controvalore delle quote assicurate, secondo le condizioni di cui al successivo Art. 22;

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

#### **Art. 3 – Limiti di età dell'Assicurato e durata contrattuale**

Il Contratto è stipulabile da Assicurati con età assicurativa iniziale almeno pari a 18 anni e non superiore ad 84 anni.

L'età assicurativa iniziale 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.

Il contratto Profili non ha una scadenza prefissata in quanto la durata contrattuale è pari all'intera vita dell'Assicurato.

#### **Art. 4 – Conclusione del contratto**

Il contratto si intende concluso, a condizione che sia stato pagato il premio unico alla data di sottoscrizione della Proposta-Polizza da parte dell'Investitore - Contraente, e dell'Assicurato qualora l'Investitore - Contraente non coincida con l'Assicurato stesso.

#### **Art. 5 – Decorrenza delle coperture assicurative**

La decorrenza delle coperture assicurative è fissata alle ore 24.00 dell'epoca di conversione del premio unico o del premio di rata iniziale corrisposto dall'Investitore - Contraente, al netto dei costi di emissione di cui all'Art. 12, in Quote dei Fondi interni prescelti.

In caso di decesso dell'Assicurato prima dell'epoca di decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il premio iniziale corrisposto.

#### **Art. 6 – Diritto di revoca**

Non prevista in quanto la sottoscrizione della proposta-polizza da parte dell'investitore-contraente, e dell'Assicurato qualora l'investitore-contraente non coincida con l'Assicurato stesso, comporta la conclusione contestuale del contratto.

#### **Art. 7 – Diritto di recesso**

L'Investitore - Contraente, ai sensi dell'Art. 177 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, ha facoltà di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione dello stesso, come definita all'Art. 4, inviando comunicazione scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata a/r indirizzata a:

Chiara Vita S.p.A via Pietro Gaggia n. 4 – 20139 Milano,

o presentando richiesta scritta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto.

La Compagnia, entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa all'Investitore - Contraente la somma degli importi ottenuti moltiplicando il numero delle quote detenute in ciascun Fondo interno per il loro valore unitario all'epoca di conversione (controvalore Quote) maggiorata di tutti i costi applicati sul premio ed al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui all'Art. 12.

Il valore unitario delle quote all'epoca di conversione per il disinvestimento a seguito del recesso potrà essere sia superiore che inferiore rispetto a quello utilizzato per la conversione in quote del premio iniziale versato all'atto della sottoscrizione del contratto.

L'epoca di conversione sarà il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di recesso o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo.

Inoltre, nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle Quote sarà quello del primo giorno lavorativo successivo.

Se la data convenzionale di ricevimento della richiesta di recesso è antecedente all'epoca di conversione in quote del premio, la Compagnia rimborsa il premio corrisposto al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui all'Art. 12.

#### **Art. 8 – Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni dell'Investitore - Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte o le reticenze dell'Investitore - Contraente o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto di terzi, qualora il terzo sia a conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

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

#### **Art. 9 – Rischio di Morte**

L'assicurazione è operante in caso di decesso dell'Assicurato, qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dello stesso.

#### **Art. 10 – Premi**

A fronte delle prestazioni assicurative è prevista la corresponsione, da parte dell'Investitore - Contraente, di un premio unico per la sottoscrizione di un contratto Profili.

L'importo minimo del premio unico è 5.000,00 Euro.

E' data inoltre facoltà all'Investitore - Contraente di effettuare, nel corso della durata contrattuale, versamenti aggiuntivi. Ciascun versamento aggiuntivo deve essere almeno pari a 2.500,00 euro.

#### **Art. 11 – Modalità di pagamento dei premi**

Il pagamento dei premi deve essere effettuato dall'Investitore - Contraente mediante addebito, sul proprio conto corrente detenuto presso la banca distributrice, dell'importo pattuito e conseguente accredito dello stesso, da parte della Banca, sul conto della Compagnia. Analoga operazione deve essere effettuata per i versamenti aggiuntivi in corrispondenza della loro sottoscrizione.

In caso di cessazione del rapporto con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto, gli eventuali premi ricorrenti successivi andranno versati tramite RID, mentre gli eventuali versamenti successivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario sulle coordinate bancarie - codice IBAN: IT29 D034 4033 1060 0000 0500 100, intestate a Chiara Vita S.p.A.

#### **Art. 12 – Costi gravanti sul premio**

Il contratto prevede i seguenti costi di emissione e di gestione, al netto dei quali viene effettuato l'investimento del premio:

- **Premio unico**

Sul premio unico corrisposto dall'Investitore - Contraente gravano i seguenti costi di emissione e di gestione:

Spese fisse di emissione: 25,00 Euro. Tali spese vengono decurtate dal premio unico lordo corrisposto alla sottoscrizione della Proposta-Polizza.

Costo proporzionale al premio: 1,00%. Il costo proporzionale al premio deve essere applicato al premio unico al netto della spesa fissa di emissione di 25,00 Euro.

- **Versamenti aggiuntivi**

Su ogni versamento aggiuntivo effettuato dall'Investitore-Contraente grava un costo proporzionale al premio pari all'1% del versamento stesso.

### Art. 13 – Costi afferenti ai Fondi Interni

Dal patrimonio complessivo netto di ciascun Fondo interno per il servizio di Asset Allocation e per l'amministrazione del contratto viene trattenuta una commissione annua di gestione nella seguente misura:

Fondo	Commissione di gestione
Obbligazionario Misto	2,25%
Bilanciato	2,50%
Azionario Euro	2,75%
Azionario Globale	2,85%

Il dettaglio dei costi gravanti su ciascun Fondo è specificato nel "Regolamento dei Fondi Interni", il quale è parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione.

### Art. 14 – Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

L'Investitore - Contraente può, mediante dichiarazione scritta corredata dalla documentazione indicata all'Art. 26, trascorsi almeno novanta giorni dalla decorrenza delle coperture assicurative, riscattare totalmente o parzialmente il contratto Profili.

Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote all'epoca del riscatto, calcolato come somma del prodotto del numero delle quote di ogni Fondo che si intende riscattare per il loro valore all'epoca di conversione determinata come indicato al successivo Art. 17.

Il valore di riscatto totale potrebbe, a seguito del deprezzamento delle Quote, risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti.

### Art. 15 – Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In qualsiasi epoca avvenga il decesso dell'Assicurato e qualunque possa esserne la causa, è prevista la liquidazione ai Beneficiari designati, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione completa di cui al successivo Art. 26, di un capitale pari al controvalore delle quote possedute alla data del decesso dell'Assicurato; tale controvalore è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ciascun fondo interno, il valore unitario della quota all'epoca di conversione, come definita al successivo Art. 17, per il numero di quote del fondo detenute alla data del decesso dell'Assicurato.

La prestazione di cui sopra sarà incrementata di una "maggiorazione in caso di decesso" pari:

- per il prodotto Profili ad una percentuale del premio unico corrisposto alla sottoscrizione della Proposta-Polizza (senza tenere conto quindi di eventuali versamenti aggiuntivi),

La percentuale di "maggiorazione in caso di decesso" varia in funzione dell'età di ingresso dell'Assicurato come indicato nella seguente tabella:

**Tabella A**

Età dell'assicurato all'ingresso	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%
Oltre 70 anni	0,10%

La copertura del rischio di decesso è operativa a partire dalle ore 24.00 del giorno di decorrenza delle coperture assicurative, ossia dalle ore 24.00 dell'epoca di conversione del premio iniziale in Quote. In caso di decesso dell'Assicurato prima dell'epoca di decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il premio iniziale corrisposto. Il valore della prestazione in caso di decesso potrebbe, a seguito del deprezzamento delle Quote, risultare inferiore alla somma dei premi complessivamente corrisposti.

### Art. 16 – Opzioni di contratto

Non è prevista alcuna opzione contrattuale esercitabile da parte dell'Investitore - Contraente.

### **Art. 17 – Scelta dei Fondi e attribuzione delle quote**

I premi versati dal cliente, al netto dei relativi costi descritti all'Art. 12, secondo la scelta effettuata dall'Investitore - Contraente al momento della conclusione del Contratto o alla sua eventuale modifica in epoca successiva, verranno impiegati in Quote dei Fondi interni assicurativi Obbligazionario Misto, Bilanciato, Azionario Euro, Azionario Globale.

È prevista la facoltà dell'Investitore-Contraente di modificare, mediante l'operazione di reindirizzamento, la propria scelta di investimento, in uno o più dei quattro Fondi interni messi a disposizione dalla Compagnia, del piano di versamenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi. La richiesta scritta di reindirizzamento deve essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Polizza ovvero inviata direttamente alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata a/r. Si precisa che l'operazione di reindirizzamento ha effetto dal primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento della richiesta di reindirizzamento corredata da tutta la documentazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento della predetta documentazione ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì seguente.

La conversione di un premio o di un versamento aggiuntivo in Quote di un Fondo si ottiene dividendo l'importo del versamento effettuato sul predetto Fondo, al netto dei costi di cui all'Art. 12, per il valore unitario delle Quote alla corrispondente epoca di conversione.

L'epoca di conversione è il primo lunedì successivo alla data di corresponsione del versamento o, qualora tra la data del versamento ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì seguente. Inoltre, nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle Quote è quello del primo giorno lavorativo successivo.

I Fondi sono ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle Quote non viene distribuito, ma reinvestito nei Fondi stessi.

Prima di effettuare la scelta fra i Fondi interni leggere attentamente la documentazione contrattuale e il Regolamento dei Fondi interni per poter valutare la tipologia delle attività finanziarie in cui i Fondi interni possono investire, con i relativi limiti, per apprezzare i diversi profili di rischio/rendimento e, quindi, scegliere il Fondo o i Fondi interni più rispondenti alle proprie esigenze in rapporto all'orizzonte temporale dell'investimento.

### **Art. 18 – Istituzione di nuovi Fondi Interni – Fusione di Fondi Interni**

La Compagnia potrà istituire nuovi Fondi Interni; dell'istituzione e delle caratteristiche di tali nuovi fondi interni l'Investitore-Contraente verrà opportunamente informato e vi potrà accedere con operazioni di investimento o di trasferimento delle quote. Ciascun nuovo Fondo Interno verrà disciplinato da apposito regolamento. È prevista la possibilità di fusione con altri Fondi Interni della Compagnia. La fusione potrà avvenire soltanto tra Fondi Interni aventi caratteristiche simili.

La Compagnia comunicherà all'Investitore-Contraente le cause della fusione, le modalità operative di realizzazione e gli effetti per l'assicurato.

### **Art. 19 – Modalità e tempistica della conversione delle quote**

#### Recesso

In caso di esercizio del diritto di recesso, l'epoca di conversione sarà il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di recesso o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Inoltre, nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo.

Se la data convenzionale di ricevimento della richiesta di recesso è antecedente all'epoca di conversione in quote del premio, la Compagnia rimborsa il valore del premio corrisposto al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui all'Art. 12.

#### Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato – Esercizio del diritto di riscatto parziale o totale

In caso di richiesta di riscatto totale o parziale del contratto, l'epoca di conversione è il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento della richiesta di riscatto corredata da tutta la documentazione indicata all'Art. 26 delle Condizioni di Assicurazione o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento della predetta documentazione ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni

lavorativi, il secondo lunedì successivo; nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo.

#### Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di liquidazione della prestazione maturata per decesso dell'Assicurato l'epoca di conversione è il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione indicata all'Art. 26 o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento della predetta documentazione ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo; nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo.

#### Trasferimento delle quote (switch)

In caso di richiesta di trasferimento di quote da un Fondo ad un altro (switch), la valorizzazione delle quote per il disinvestimento è effettuata il primo lunedì successivo alla data convenzionale di ricevimento, da parte della Compagnia, del modulo di richiesta per il trasferimento inviato a mezzo raccomandata a/r alla sede della Compagnia o, qualora tra la data convenzionale di ricevimento della raccomandata ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo.

Qualora il modulo di richiesta per il trasferimento sia consegnato allo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, la valorizzazione delle quote per il disinvestimento è effettuata il primo lunedì successivo alla data di consegna del modulo di richiesta per il trasferimento o, qualora tra la data di consegna ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo.

Nel caso in cui la data di valorizzazione coincida con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo. La medesima valorizzazione delle quote è utilizzata per il reinvestimento dell'importo da trasferire.

#### **Art. 20 – Valore della quota**

Il valore unitario delle quote, al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo interno, viene determinato settimanalmente, ogni lunedì lavorativo, dalla Compagnia e viene pubblicato giornalmente sul quotidiano finanziario "Il Sole 24 Ore"; tale valore è anche disponibile sul sito internet della Compagnia alla pagina [www.chiaravita.it](http://www.chiaravita.it). La Compagnia potrà successivamente pubblicarne il valore su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione all'Investitore-Contraente.

Per il calcolo settimanale del valore unitario delle Quote di ciascun Fondo si fa riferimento agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione, e il valore è determinato troncando alla terza cifra decimale il rapporto tra l'ammontare complessivo degli investimenti di ogni Fondo, al netto della spesa, per il numero di Quote riferite allo stesso Fondo.

#### **Art. 21 – Operazioni di switch**

L'Investitore-Contraente, trascorsi almeno novanta giorni dalla data di decorrenza delle coperture assicurative, ha la facoltà di trasferire parte o la totalità delle Quote acquisite fino a quel momento da un Fondo interno ad un altro fra quelli previsti dal presente contratto. Più in dettaglio, con l'operazione di switch l'Investitore-Contraente determina una nuova allocazione, fra i Fondi messi a disposizione dalla Compagnia, del controvalore delle Quote acquisite fino a quel momento.

A seguito all'operazione di switch, gli eventuali premi ricorrenti e versamenti aggiuntivi successivi verranno investiti secondo il nuovo indirizzamento determinato dall'Investitore-Contraente con l'operazione di switch stessa.

È prevista una commissione per il trasferimento delle Quote acquisite da un Fondo ad un altro tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia. Più precisamente, i primi due trasferimenti annuali di Quote sono gratuiti, mentre dal terzo trasferimento, nel medesimo anno assicurativo, è prevista una spesa fissa di 25,00 Euro. Tale costo viene prelevato dal controvalore delle Quote acquisite al momento della conversione. A seguito di un'operazione di switch verrà inviata all'Investitore-Contraente una lettera contenente tutte le informazioni riguardo a: numero di Quote e relativo controvalore prima dell'operazione di switch, numero delle quote disinvestite, numero di quote e relativo controvalore successivamente all'operazione di switch, valore unitario delle Quote all'epoca di trasferimento.

#### **Art. 22 – Riscatto**

Trascorsi almeno novanta giorni dalla decorrenza delle coperture assicurative, l'Investitore-Contraente può, mediante dichiarazione scritta corredata dalla documentazione indicata nel seguente Art. 26, riscattare totalmente o parzialmente il proprio contratto Profili.

In caso di riscatto totale il contratto si risolve anticipatamente e viene liquidato dalla Compagnia il controvalore delle Quote possedute al momento della richiesta di riscatto.

In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore ma il numero delle Quote attribuite al contratto, e quindi il loro controvalore, viene diminuito in ragione dell'importo riscattato. Il valore di riscatto totale o parziale viene determinato moltiplicando il numero delle Quote da riscattare per la loro valorizzazione all'epoca di conversione, determinata come indicato all'Art. 19.

Il valore lordo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 1.000,00 Euro e il controvalore delle Quote residue non può risultare inferiore a 1.500,00 Euro.

Su ciascun riscatto parziale o totale effettuato verrà applicato un costo fisso pari a 25,00 Euro.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione prevista all'Art. 26 delle Condizioni di Assicurazione.

Per informazioni sul valore di riscatto, l'Investitore-Contraente può rivolgersi a:

Chiara Vita S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio  
Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano  
Telefono tel. +39 02 57438635; Fax +39 02 55249904  
E-mail InfoChiaraVita@bancodesio.it

Il valore della prestazione in caso di riscatto totale potrebbe, a seguito del deprezzamento delle Quote, risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti.

#### **Art. 23 – Prestiti**

In relazione al prodotto Profili non sono concedibili prestiti.

#### **Art. 24 – Cessione, pegno e vincolo**

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

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto totale o parziale richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.

#### **Art. 25 – Beneficiari**

L'Investitore-Contraente designa, al momento della sottoscrizione della Proposta-Polizza, i Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

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

Nei primi due casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. Sono comunque salve le previsioni di cui all' art. 1922 cc. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta, sottoscritta in originale dall'Investitore-Contraente, alla Compagnia o mediante testamento.

#### **Art. 26 – Pagamenti della Compagnia**

Ogni richiesta di liquidazione dovrà essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, ovvero inviata alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata a/r corredata dai seguenti documenti:

##### In caso di riscatto parziale:

1. richiesta di riscatto sottoscritta in originale dall'Investitore-Contraente;
2. certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dall'Investitore-Contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
3. fotocopia leggibile di un valido documento d'identità dell'Investitore-Contraente;

4.coordinate bancarie dell'Investitore-Contraente per le operazioni di accredito (Banca e coordinate bancarie (codice IBAN) dell'Investitore-Contraente). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dall'Investitore-Contraente stesso.

In caso di riscatto totale:

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

In caso di decesso:

- 1.consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dai Beneficiari in caso di decesso (D.Lgs. 196/03);
- 2.originale della Proposta-Polizza, della Lettera Contrattuale di Conferma e delle eventuali appendici contrattuali;
- 3.dat anagrafico fiscali dei Beneficiari e loro coordinate bancarie sottoscritte in originale (nome, cognome, codice fiscale, Banca e coordinate bancarie (codice IBAN) di ciascun Beneficiario);
- 4.fotocopia leggibile di un valido documento di identità dei Beneficiari;
- 5.certificato di morte dell'Assicurato (in originale);
- 6.atto notorio o equipollente dichiarazione sostitutiva, in originale, dell'atto di notorietà che attesti la non esistenza di testamento dell'Assicurato e riporti l'indicazione degli eredi legittimi (se sono i Beneficiari indicati in polizza);
- 7.copia autentica del testamento, se esistente;
- 8.copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiario minorenne o incapace.

Le richieste di liquidazione, corredate della documentazione sopra indicata, devono essere consegnate alla Banca presso cui è stato stipulato il contratto, ovvero inviate alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata a/r.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

**Art. 27 – Valuta**

Gli impegni contrattuali, premi e prestazioni assicurative, sono regolati in Euro. I valori delle Quote del Fondo sono espressi in Euro.

**Art. 28 – Tasse ed imposte**

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

**Art. 29 – Foro competente**

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Consumatore (Investitore-Contraente, Assicurato o Beneficiari).

**Art. 30 – Prescrizione**

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

**Art. 31 – Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana, la quale prevede in particolare che:

– le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 Codice Civile);

– il Beneficiario della polizza, per effetto della designazione, acquista un diritto proprio nei confronti delle somme assicurate che, in caso di premorienza, non rientrano nell’asse ereditario dell’Assicurato (art. 1920 Codice Civile).

## **Art. 32 – Informativa**

### Comunicazioni precontrattuali

L’Investitore-Contraente può richiedere prima della sottoscrizione del contratto, l’ultimo rendiconto annuale della gestione dei Fondi interni. Tali rendiconti sono anche presenti sul sito internet della Compagnia [www.chiaravita.it](http://www.chiaravita.it) nella sezione Prodotti Assicurativi Finanziari.

### Comunicazioni in corso di contratto

A seguito del versamento del premio di perfezionamento, la Compagnia provvede ad inviare all’Investitore-Contraente, entro 10 giorni lavorativi dall’epoca di conversione, una “Lettera Contrattuale di Conferma” dell’avvenuto investimento, contenente le seguenti informazioni:

- il premio iniziale lordo versato;
- l’importo investito;
- la data di conclusione del contratto e quella di decorrenza delle coperture assicurative;
- i dettagli riguardanti la modalità di conversione in Quote del premio versato (numero Quote attribuite, valore unitario della quota, epoca di conversione).

Analoga informativa e con la stessa tempistica, viene inviata all’Investitore-Contraente per ognuno degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati.

Relativamente ai premi successivi previsti dal piano dei versamenti la Compagnia trasmetterà, entro 10 giorni lavorativi dalla ricorrenza semestrale del contratto, una lettera di conferma cumulativa per i premi pagati in ciascun semestre, indicando:

- il premio lordo versato;
- l’importo investito;
- i dettagli riguardanti la modalità di conversione in Quote del premio versato (numero Quote attribuite, valore unitario della quota, epoca di conversione).

La Compagnia comunica tempestivamente all’Investitore-Contraente eventuali variazioni, rispetto alle informazioni contenute nella documentazione contrattuale o nel regolamento dei Fondi, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia trasmette, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, unitamente all’aggiornamento dei dati storici di rendimento, di rischio, di costo effettivo (TER) e di movimentazione (Turnover) dei fondi, l’estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell’anno precedente, numero e controvalore delle Quote assegnate al 31 dicembre dell’anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e controvalore delle Quote assegnate nell’anno di riferimento;
- numero e controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- numero e controvalore delle Quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell’anno di riferimento;
- numero delle Quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell’anno di riferimento.

La Compagnia trasmette comunicazione scritta all’Investitore-Contraente, qualora in corso di contratto il controvalore delle Quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all’ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e comunica ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Tale comunicazione sarà effettuata entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l’evento.

Nel caso in cui La Compagnia istituisca successivamente nuovi Fondi Interni o nuovi comparti, consegnerà preventivamente all'Investitore-Contraente l'estratto della documentazione contrattuale aggiornata a seguito dell'inserimento del nuovo Fondo o comparto, unitamente al regolamento di gestione dello stesso.

## Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi

### Art. 1 – Istituzione dei Fondi Interni

La Compagnia ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di strumenti finanziari suddivisi e diversificati nei Fondi Interni Assicurativi (di seguito Fondi) denominati:

- Obbligazionario Misto;
- Bilanciato;
- Azionario Euro;
- Azionario Globale.

Nel Fondo selezionato confluiscono esclusivamente i premi versati dal contraente, a decorrere dal primo versamento effettuato. I capitali conferiti al Fondo prescelto sono investiti dalla Compagnia nel rispetto degli obiettivi della gestione e della composizione degli attivi, coerentemente con il benchmark di riferimento e lo stile di gestione indicato.

Ogni Fondo costituisce un patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello della Compagnia, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

È prevista la possibilità di fusione con altri Fondi della Compagnia. La fusione potrà avvenire soltanto tra Fondi aventi caratteristiche simili. La Compagnia comunicherà al contraente le cause della fusione, le modalità operative di realizzazione e gli effetti per l'assicurato.

### Art. 2 – Obiettivi, caratteristiche e criteri di investimento dei Fondi Interni Assicurativi

La gestione di ciascuno dei Fondi e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Compagnia, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio. In particolare, la Compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione di ciascun Fondo, conferisce al Banco di Desio e della Brianza S.p.A. delega gestionale delle attività che compongono il Fondo stesso al fine di avvalersi, nell'attività sistematica di definizione dell'asset allocation, della specifica professionalità del gestore. Tale delega non implica alcun onere o limitazione delle responsabilità della Compagnia, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dal soggetto delegato.

Ciascun Fondo investe in quote e/o azioni emesse da OICR, in strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria (titoli di debito), in titoli rappresentativi del capitale di rischio o comunque convertibili in capitale di rischio, in titoli strutturati ed altri strumenti ibridi che prevedono a scadenza almeno il rimborso del capitale nominale prescindendo da indicizzazioni o collegamenti della prestazione complessiva, espressi nelle principali valute internazionali.

Non potranno essere assegnati al Fondo strumenti finanziari non quotati in misura superiore al 10% del totale delle attività assegnate al fondo.

E' prevista la possibilità di investire in strumenti finanziari e/o in parti di OICR emessi, promossi o gestiti da imprese facenti parte del gruppo di appartenenza della Compagnia, in misura non superiore al 30% del patrimonio, o da imprese legate alla stessa da rapporti di affari.

E' prevista la possibilità di depositare temporanee giacenze di liquidità sul conto corrente al servizio della gestione, comunque in misura non superiore al 20% del patrimonio, se non per brevi periodi ed in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del Fondo.

In particolare le principali caratteristiche degli strumenti sopra elencati sono le seguenti:

**Titoli rappresentativi del capitale di rischio o comunque convertibili in capitale di rischio** aventi capitalizzazione elevata e media in via prevalente e bassa in via residuale, in relazione al mercato di trattazione, emessi da soggetti residenti negli Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva CEE 89/647.

**Titoli di debito** emessi da Enti sopranazionali, agenzie governative, Stati appartenenti alla suddetta zona A, o da emittenti societari residenti nei predetti Stati.

Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio

- a) OICR armonizzati, ai sensi della direttiva 85/611/CEE;
- b) OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del d.lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo Unico dell'intermediazione finanziaria) e delle relative disposizioni di attuazione emanate dalle competenti autorità e commercializzati nel territorio nazionale;
- c) OICR esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto all'art. 42 del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria;
- d) fondi chiusi mobiliari, situati in Stati della zona A;
- e) fondi speculativi: i fondi in cui il patrimonio è investito in beni, anche diversi da quelli previsti per i fondi di investimento, in deroga alle norme prudenziali di contenimento e frazionamento del rischio stabilite dalla Banca d'Italia, ai sensi del decreto del Ministro del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica del 24 maggio 1999, n.228 e successive modificazioni ed integrazioni, nel limite massimo del 5% del totale del fondo con un ulteriore limite di concentrazione per singolo fondo pari all'1%.

Nella gestione del fondo non è consentito :

- vendere allo scoperto strumenti finanziari;
- investire in strumenti finanziari rappresentativi di merci o che ne costituiscano il riferimento sottostante.

L'investimento in strumenti finanziari o monetari di uno stesso emittente non può superare il 10% del patrimonio del fondo, ad esclusione di :

- Titoli di debito emessi da Stati membri dell' Unione Europea, ovvero da enti sopranazionali cui aderiscono uno o più Stati membri.
- Titoli di debito emessi da altri Stati della zona A ai quali sia stato attribuito un rating pari almeno a AAA o equivalente, sugli investimenti a lungo termine, da almeno una primaria agenzia di rating, a condizione che nessun'altra abbia attribuito una valutazione inferiore.

L'investimento in derivati collegati a strumenti finanziari idonei è ammesso a condizione di non alterare i profili di rischio e le caratteristiche del fondo esplicitati nel regolamento. Tali operazioni possono essere poste in essere esclusivamente per proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, anche mediante la loro correlazione, da avverse variazioni dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o dei prezzi di mercato.

Le categorie degli strumenti finanziari sopra descritte hanno rating non inferiore a "BB" assegnato da primaria agenzia di valutazione indipendente, a condizione che nessun'altra abbia attribuito una valutazione inferiore; sono consentiti investimenti in titoli con rating inferiore a "BB" nei limiti del 5% del valore corrente del Fondo. Gli OICR utilizzati dovranno avere un profilo di rischio del credito corrispondente, desunto dalla valutazione degli attivi, non superiore a quello previsto per i sopraccitati strumenti finanziari. Le parti di OICR che non soddisfano tale condizione sono ricomprese nell'aliquota del 5% sopra indicata.

La selezione degli strumenti finanziari obbligazionari è orientata a cogliere le opportunità di posizionamento sull'intera struttura della curva, in funzione delle attese sulle evoluzioni dei tassi di interesse. La selezione dei titoli azionari si basa su criteri di analisi fondamentale, mentre quella sugli OICR utilizzati si avvale di appropriati strumenti di analisi qualitativa e quantitativa. Per quanto concerne le scelte geografiche, il fondo si orienta al suo benchmark, senza replicarlo esattamente.

**Le tecniche di gestione dei rischi applicate sono le seguenti:**

Ex-ante:

- analisi della volatilità storica dei singoli strumenti finanziari presenti in portafoglio;
- analisi dell'esposizione ai rischi di mercato (duration media di portafoglio, peso azionario, esposizione valutaria).

Ex-post:

- o analisi della volatilità di ciascun Fondo Interno gestito e di ciascuna macro asset-class (azionaria e del reddito fisso) in assoluto e rispetto al benchmark.

I Fondi sono ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle Quote non viene distribuito, ma reinvestito nei Fondi stessi.

Gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo nonché la definizione dei limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo sono definiti dalla circolare ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 alla sezione 3, dalla circolare ISVAP 551/D del 1° marzo 2005 nella Parte III e dalle successive modifiche ed integrazioni.

La Compagnia ha individuato un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento dei Fondi. In particolare ha individuato un benchmark di tipo obbligazionario, e uno di tipo azionario e uno di tipo monetario.

Gli indici che compongono i suddetti benchmark e il loro peso percentuale sono descritti di seguito.

Relativamente al Fondo Obbligazionario Misto:

<b>INDICI COMPONENTI IL BENCHMARK OBBLIGAZIONARIO</b>	<b>PESO</b>
JP MORGAN Gbi Global Eur	10,00%
JP MORGAN Emu 1-3 years	90,00%

<b>INDICE COMPONENTE IL BENCHMARK AZIONARIO</b>	<b>PESO</b>
DJ Eurostoxx 50 Eur	100,00%

Relativamente al Fondo Bilanciato:

<b>INDICI COMPONENTI IL BENCHMARK OBBLIGAZIONARIO</b>	<b>PESO</b>
JP MORGAN Gbi Global Eur	20,00%
JP MORGAN Emu 1-3 years	80,00%

<b>INDICE COMPONENTE IL BENCHMARK AZIONARIO</b>	<b>PESO</b>
MSCI World Eur	100,00%

Relativamente al Fondo Azionario Euro:

<b>INDICE COMPONENTE IL BENCHMARK MONETARIO</b>	<b>PESO</b>
JP MORGAN Emu 3 Month Cash	100,00%

<b>INDICE COMPONENTE IL BENCHMARK AZIONARIO</b>	<b>PESO</b>
DJ Eurostoxx 50 Eur	100,00%

Relativamente al Fondo Azionario Globale:

<b>INDICE COMPONENTE IL BENCHMARK MONETARIO</b>	<b>PESO</b>
JP MORGAN Emu 3 Month Cash	100,00%

<b>INDICE COMPONENTE IL BENCHMARK AZIONARIO</b>	<b>PESO</b>
MSCI World Eur	100,00%

Si riporta di seguito una breve descrizione degli indici che compongono il benchmark.

### **JP MORGAN Gbi Global Eur**

JP Morgan Government Bond Index Global in Euro: è un indice a capitalizzazione che comprende titoli di stato emessi dai Governi di 13 Paesi sviluppati (Australia, Belgio, Canada, Danimarca, Francia, Germania, Italia Giappone, Olanda, Spagna, Svezia, Regno Unito, Stati Uniti d'America). Vengono compresi solo i titoli a tasso fisso effettivamente negoziati e maggiormente liquidi, con più di un anno di vita residua, ad esclusione dei titoli perpetui. Il peso attribuito a ciascun titolo è proporzionale all'effettiva capitalizzazione di mercato. *Per le sue caratteristiche l'indice rappresenta il rendimento per l'investitore in Euro dei titoli obbligazionari governativi internazionali, tenuto conto delle cedole maturate e dei movimenti in termini di prezzo e di valuta.* Il paniere di riferimento viene aggiornato mensilmente ed è disponibile dal 31 dicembre 1987.

### **JP MORGAN Emu 1- 3 Years**

L'indice JP Morgan EMU 1-3 anni (in euro) esprime l'andamento delle quotazioni dei titoli di Stato, con scadenze fra uno e tre anni, trattati nei principali mercati dell'area Euro di seguito elencati: Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Olanda, Portogallo, Spagna. All'interno dell'indice il peso dei singoli mercati è proporzionato al peso del relativo valore di mercato. L'indice misura il rendimento complessivo dei titoli compresi nel "paniere". Il paniere di riferimento viene aggiornato mensilmente ed è disponibile dal 2 gennaio 1995.

### **JP MORGAN Emu 3 Month Cash**

JP Morgan EMU 3 Month Cash Index in Euro: è un indice che rappresenta il rendimento del mercato dei depositi in Eurovalute a maturità costante (tre mesi), calcolati quotidianamente dalla British Bankers Association. *Riflette l'andamento della redditività del mercato monetario dei Paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea (area Euro).* L'indice è disponibile dal 1999.

### **DJ Eurostoxx 50 Eur**

Il Dow Jones Euro Stoxx 50 è un indice rappresentativo dei primi 50 titoli azionari a maggiore capitalizzazione quotati nei principali mercati regolamentati dei Paesi dell'area Emu. appartenenti al settore finanziario, chimico, delle telecomunicazioni, petrolifero ed energetico. L'indice è disponibile dal 31 dicembre 1991.

### **MSCI World Index in Euro**

Morgan Stanley Capital International World Index in Euro: è un indice a capitalizzazione che comprende i titoli azionari quotati nelle borse di 23 Paesi (Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Ireland, Italy, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e Stati Uniti d'America).

Il peso di ciascun titolo all'interno dell'indice viene calcolato in funzione della capitalizzazione e della liquidità. I titoli così selezionati rappresentano circa l'85% di ciascun settore e l'85% circa del mercato di riferimento. *Per le sue caratteristiche l'indice rappresenta il rendimento per l'investitore in Euro dei principali indici azionari internazionali, tenuto conto dei movimenti in termini di prezzo e di valuta.* Il paniere di riferimento viene aggiornato mensilmente ed è disponibile dal 1969.

Il profilo di rischio dei Fondi dipende da:

- composizione percentuale nelle sue componenti azionarie, obbligazionarie e valutarie;
- volatilità del prezzo di mercato registrato quotidianamente delle singole componenti.
- molteplicità di fattori che possono incrementare o diminuire la rischiosità dell'investimento.

Per quanto riguarda la volatilità delle quote del Fondo, la seguente legenda associa a tale volatilità un profilo di rischio:

<b>Indice di volatilità del Fondo</b>	<b>Profili di rischio del Fondo</b>
Non superiore all'1%	Basso
Superiore all'1% e non superiore al 3%	Medio basso
Superiore al 3% e non superiore al 6%	Medio
Superiore al 6% e non superiore al 9%	Medio alto
Superiore al 9% e non superiore al 12%	Alto
Superiore al 12%	Molto alto

Tenuto conto della volatilità delle quote del Fondo degli ultimi 3 anni, e secondo la legenda sopra riportata, i profili di rischio attribuito ai Fondi sono riassunti nella tabella seguente:

<b>Fondi Interni Assicurativi</b>	<b>Profilo di rischio</b>
Obbligazionario Misto	Medio
Bilanciato	Medio Alto
Azionario Euro	Molto Alto
Azionario Globale	Molto Alto

Ciascun Fondo è denominato in Euro.

Inoltre, ciascun Fondo è assoggettato alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea.

### **Art. 3 – Partecipanti al Fondo Interno Assicurativo**

A ciascun Fondo Interno Assicurativo possono partecipare sia le persone fisiche che le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto espresso in Quote del Fondo Interno Assicurativo prescelto.

### **Art. 4 – Criteri di investimento, scopo e rischiosità del Fondo Interno Assicurativo -Obbligazionario Misto**

*Obbligazionario Misto* è un Fondo per chi è disposto ad accettare una crescita moderata del capitale nel medio periodo, con una media esposizione alla volatilità del valore unitario delle Quote.

La sua composizione è prevalentemente orientata a strumenti finanziari di tipo obbligazionario rispetto a quelli di tipo azionario; questi ultimi sono presenti in misura non superiore al 30%. Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: almeno 3 anni.

Profilo di rischio: medio

Benchmark: 80% dal benchmark di tipo obbligazionario; 20% dal benchmark di tipo azionario (descritti all'Art.2).

### **Art. 5 – Criteri di investimento, scopo e rischiosità del Fondo Interno Assicurativo - Bilanciato**

*Bilanciato* è un Fondo per chi è disposto ad accettare una crescita moderata del capitale nel medio periodo, con una media esposizione alla volatilità del valore unitario delle Quote.

La sua composizione è di tipo bilanciato ed è orientata a strumenti finanziari sia di tipo obbligazionario sia di tipo azionario; questi ultimi sono presenti in misura non inferiore al 30% e non superiore al 60%.

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: oltre 5 anni.

Profilo di rischio: medio alto

Benchmark: 50% dal benchmark di tipo obbligazionario; 50% dal benchmark di tipo azionario (descritti all'Art.2).

### **Art. 6– Criteri di Investimento, scopo e rischiosità del Fondo Interno Assicurativo - Azionario Euro**

*Azionario Euro* è un Fondo per chi desidera ottenere rendimenti potenzialmente molto elevati pur accettando una altissima volatilità del valore unitario delle Quote.

La sua composizione è prevalentemente orientata a strumenti finanziari di tipo azionario; in misura non inferiore al 70% e non superiore al 100%. Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: oltre 7 anni.

Profilo di rischio: molto alto

Benchmark: 10% dal benchmark di tipo monetario; 90% dal benchmark di tipo azionario (descritti all' Art.2).

#### **Art. 7– Criteri di Investimento, scopo e rischiosità del Fondo Interno Assicurativo - Azionario Globale**

*Azionario Globale* è un Fondo per chi desidera ottenere rendimenti potenzialmente molto elevati pur accettando un'altissima volatilità del valore unitario delle Quote.

La sua composizione è prevalentemente orientata a strumenti finanziari di tipo azionario; in misura non inferiore al 70% e non superiore al 100%. Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Il Fondo è esposto al rischio di cambio ed ha la possibilità di effettuare una gestione attiva dello stesso.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: oltre 7 anni.

Profilo di rischio: molto alto

Benchmark: 10% dal benchmark di tipo monetario; 90% dal benchmark di tipo azionario (descritti all' Art.2).

#### **Art. 8 – Regime delle spese dei Fondi Interni Assicurativi**

Su ciascun Fondo gravano le seguenti spese:

I. una spesa annuale di gestione di ciascun Fondo a favore della Compagnia per il servizio di Asset Allocation e per l'amministrazione del contratto. Tale spesa, espressa in percentuale del patrimonio complessivo netto di ciascun Fondo, è calcolata settimanalmente sul patrimonio netto del Fondo stesso ed è pari a:

Fondo	Commissioni di gestione (su base annua)
Obbligazionario Misto	2,25%
Bilanciato	2,50%
Azionario Euro	2,75%
Azionario Globale	2,85%

II. i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo (ad esempio i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari);

III. le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti del fondo, ivi compreso quello finale di liquidazione;

IV. le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità dei Fondi;

V. le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote e dei prospetti periodici del fondo; i costi della stampa dei documenti destinati al pubblico e quelli derivanti dagli obblighi di comunicazione alla generalità dei partecipanti (ad esempio gli avvisi inerenti la liquidazione del fondo);

VI. le spese degli avvisi relativi alle modifiche regolamentari richieste da mutamenti della legge o delle disposizioni di vigilanza;

VII. una commissione annua esterna di gestione, a favore delle Società di Gestione Collettiva del Risparmio incaricate della gestione, espressa in percentuale del valore degli OICR inclusi in ciascun Fondo. Tale commissione può variare da comparto a comparto e non può comunque eccedere il 2,50% su base annuale.

Gli oneri di ingresso e di uscita sono pari a zero;

VIII. una commissione pari al 20% dell'overperformance rispetto al benchmark di riferimento per quanto attiene alcuni comparti azionari e obbligazionari della SICAV Julius Baer Multipartner Sicav e del 15% dell'overperformance rispetto al benchmark di riferimento per quanto attiene i comparti azionari della SICAV Anima. Tali commissioni sono riconosciute solo se il rendimento del comparto risulta positivo;

IX. gli oneri fiscali di pertinenza del fondo;

X. il contributo di vigilanza che la Società è tenuta a versare annualmente alla CONSOB.

In riferimento agli investimenti del patrimonio dei Fondi in parti di OICR promossi o gestiti da imprese del gruppo ("collegati"), si precisa che sul fondo acquirente:

– non gravano spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle parti di OICR "collegati" acquistati;

– sono addebitate le medesime commissioni di gestione applicate agli investimenti del patrimonio dei fondi interni in parti di OICR non collegati, in quanto le attività di asset allocation e di amministrazione dei

contratti comportano eguali oneri operativi per la Compagnia, indipendentemente dalla tipologia degli OICR sottostanti (collegati e non collegati).

Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Compagnia ha la facoltà di rivedere il costo massimo indicato al precedente punto VII. In tal caso viene comunque data preventiva comunicazione ai partecipanti ai Fondi e viene concessa agli stessi la facoltà di recesso senza penalità dal contratto assicurativo.

#### **Art. 9 – Valore Unitario delle Quote e Relativa Pubblicazione**

Il valore unitario delle Quote di ciascun Fondo è determinato troncando alla terza cifra decimale il rapporto tra l'ammontare complessivo degli investimenti di ogni Fondo, al netto della spese di cui ai punti I-V del precedente articolo 8, per il numero di Quote riferite allo stesso Fondo.

Per il calcolo settimanale del valore unitario delle Quote di ciascun Fondo si fa riferimento agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione.

Tale valore è determinato con frequenza settimanale, ogni lunedì lavorativo, dalla Compagnia e viene pubblicato giornalmente sul quotidiano finanziario Il Sole 24 Ore.

In caso di eventi di rilevanza eccezionale per i Fondi e/o di turbativa dei mercati che abbiano come effetto la sospensione della quotazione di uno o più OICR e/o di altri strumenti finanziari che rappresentino una parte sostanziale degli attivi di una linea di gestione, la Compagnia si riserva la facoltà di sospendere il calcolo del NAV del fondo interno per un termine non superiore a due settimane.

Per eccezionali eventi di turbativa si intendono sospensioni e restrizioni di mercati, interruzioni delle telecomunicazioni o dei sistemi di calcolo, impossibilità di rimpatriare i Fondi al fine di effettuare pagamenti, che pregiudichino la valorizzazione degli investimenti dei singoli OICR.

La scelta della Compagnia di investire in comparti di SICAV implica un vantaggio per gli aderenti ai Fondi. Infatti, a differenza dai Fondi Comuni Italiani le cui plusvalenze sono tassate quotidianamente secondo il criterio della competenza, le plusvalenze relative a comparti di SICAV vengono assoggettate ad imposizione fiscale soltanto al momento del loro realizzo. Quindi il valore delle SICAV è valutato al lordo da qualsiasi tipo di imposizione fiscale e non prevede l'accumulo di crediti di imposta, nei confronti degli aderenti ai Fondi Interni.

Per quanto attiene invece all'imposizione fiscale sui proventi derivanti da interessi maturati su liquidità depositata sul conto corrente al servizio della gestione, i crediti di imposta sono a beneficio degli aderenti ai Fondi Interni. Più precisamente, le modalità di calcolo dei crediti di imposta sono conformi alla vigente normativa; detti crediti sono calcolati ed accreditati settimanalmente, con eventuale conguaglio su base trimestrale, al ricevimento degli estratti conto bancari indicanti gli interessi di conto corrente effettivamente maturati.

Le eventuali commissioni retrocesse alla Compagnia dalle Società di gestione degli OICR sono interamente attribuite al Fondo. Il loro ammontare, con cadenza settimanale, è stimato sulla base degli eventuali accordi sottoscritti. Su base trimestrale, al ricevimento degli estratti conto indicanti le commissioni effettivamente liquidate dalle Società di gestione, è calcolato l'eventuale conguaglio.

#### **Art. 10 – Revisione Contabile**

Ciascun Fondo Interno Assicurativo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte della Società di Revisione

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

iscritta all'Albo Speciale di cui al Decreto Legislativo n. 58 del 24/02/1998, che attesta la rispondenza di ogni Fondo Interno Assicurativo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti, sulla base delle Riserve Matematiche e la valorizzazione delle Quote.

Annualmente, alla chiusura di ogni esercizio, la Compagnia redige il rendiconto della gestione di ciascun Fondo Interno Assicurativo; tale rendiconto, insieme alla relazione di certificazione predisposta dalla Società di Revisione, è a disposizione del Contraente presso la sede della Compagnia dal primo aprile di ciascun anno con riferimento all'esercizio precedente.

**Art. 11 Modifiche relative ai Fondi**

La Compagnia si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Assicurato. Tali modifiche verranno trasmesse all'I.S.V.A.P., con evidenza degli effetti sugli Assicurati, e comunicate al Contraente stesso.

E' fatto, comunque, salvo il diritto di recesso del Contraente ai sensi e per gli effetti dell'Art. 7 "diritto di recesso" delle Condizioni di assicurazione.

Modello Chiara Vita 150  
Edizione Marzo 2009

# INFORMATIVA RESA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

## Allegato 1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 3) Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati <sup>(9)</sup> dalla nostra Società – titolare del trattamento – solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e

attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando dati vengono comunicati – in Italia o all'estero – per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

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

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero – che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa<sup>(10)</sup>; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

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

#### **4) Diritti dell'interessato**

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

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi alla Direzione di Chiara Vita S.p.A. Via Pietro Gaggia, 4 – 20139 Milano Tel 02 57.43.86.1 - Fax 02 55.24.99.04, e-mail: infochiaravita@bancodesio.it .

#### **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 raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;

- organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, quali (ripartiti secondo i rami assicurativi interessati):

Consorzio Italiano di Assicurazioni Aeronautiche, CIAA; Concordato Cauzione Credito 1994; ULAV - Unione Latina Assicurazione Valori; Pool Italiano per l'Assicurazione dei Rischi Atomici; Pool per l'Assicurazione R.C. Inquinamento; Consorzio per la Convenzione Indennizzo Diretto - CID; Ufficio Centrale Italiano - UCI S.c. a r.l.; Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Genova; Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Roma; Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Trieste; ANADI - Accordo Imbarcazioni e Navi da Diporto; SIC - Sindacato Italiano Corpi; Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati; CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici; ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (Via del Quirinale, 21 - Roma); nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi; Casellario Centrale Infortuni; Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione; Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Consorzi agricoli di difesa dalla grandine e da altri eventi naturali; Magistratura; Forze dell'ordine P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

<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.

ALLEGATO 2

MODULO RICHIESTA TRASFERIMENTO QUOTE

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

Oggetto: Richiesta di Trasferimento Quote – Posizione Assicurativa n \_\_\_\_\_

Io sottoscritto/a \_\_\_\_\_ Investitore-Contraente della posizione assicurativa indicata in oggetto, relativa alla Proposta-Polizza sottoscritta in data \_\_\_\_\_, presso la Filiale di \_\_\_\_\_ chiedo con la presente la modifica del mio investimento come di seguito indicato:

<b>Disinvestimento</b>		<b>Investimento</b>	
Fondo	(%)	Fondo	(%)
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

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

In fede

\_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ - Filiale \_\_\_\_\_

**Firma dell’Incaricato della Banca**

\_\_\_\_\_

ALLEGATO 3

**MODULO DI RICHIESTA PER RISCATTO PARZIALE**

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

Oggetto: Richiesta di riscatto parziale – Posizione Assicurativa n \_\_\_\_\_

Io sottoscritto/a \_\_\_\_\_ Investitore-Contraente della posizione assicurativa indicata in oggetto, relativa alla Proposta-Polizza sottoscritta in data \_\_\_\_\_, presso la Filiale di \_\_\_\_\_ chiedo con la presente il riscatto parziale della somma assicurata pari a \_\_\_\_\_ Euro al lordo delle imposte previste per legge.

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

codice IBAN \_\_\_\_\_  
intestate a \_\_\_\_\_  
Istituto di credito \_\_\_\_\_

A tal fine allego i seguenti documenti:

- autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato (**soltanto se persona diversa dall'Investitore-Contraente**);
- fotocopia di un valido documento di identità del Contraente;

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

In fede

**Firma dell'Incaricato della Banca**

\_\_\_\_\_

ALLEGATO 4

MODULO DI RICHIESTA PER RISCATTO TOTALE

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

Oggetto: Richiesta di riscatto totale – Posizione Assicurativa n \_\_\_\_\_

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

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

codice IBAN \_\_\_\_\_  
intestate a \_\_\_\_\_  
Istituto di credito \_\_\_\_\_

A tal fine allego i seguenti documenti:

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

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

In fede

**Firma dell'Incaricato della Banca**

\_\_\_\_\_

ALLEGATO 5

MODULO DI RICHIESTA PER LIQUIDAZIONE SINISTRO

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

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

I sottoscritti:\_\_\_\_\_

a causa del decesso dell'Assicurato \_\_\_\_\_ avvenuto in data \_\_\_\_\_, in qualità di Beneficiari in caso di morte della posizione assicurativa indicata in oggetto, relativa alla Proposta-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.	Codice IBAN	%

A tal fine si allegano i seguenti documenti:

- fotocopia di documento di identità valido e copia del codice fiscale di tutti i Beneficiari
- originale della Proposta-Polizza, 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 dell'Investitore-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 nomini un Tutore del Beneficiario stesso e lo autorizzi, esplicitamente, alla riscossione della somma dovuta in caso di decesso in dipendenza del contratto assicurativo.

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

Luogo \_\_\_\_\_, Lì \_\_\_\_\_

In fede

**Firma dell'Incaricato della Banca**

\_\_\_\_\_