



Chiara Vita
Compagnia di Assicurazioni Vita

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

Offerta al pubblico di
Programma Unit – Versione Capitale
prodotto finanziario- assicurativo di tipo Unit Linked
(Codice Prodotto 1203)

Il presente documento contiene:

- Scheda Sintetica – Informazioni Generali
- Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche per ogni proposta di investimento
- Condizioni Contrattuali
- Glossario
- Modulo di proposta – polizza in versione facsimile

Le Schede Sintetiche, le Condizioni Contrattuali e il Glossario devono essere consegnate all'investitore – contraente prima della sottoscrizione del contratto.

Le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta ed il Regolamento dei fondi interni sono messi a disposizione dell'investitore – contraente su richiesta dello stesso.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.
Sede Legale e Operativa Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano Tel 02 57.43.86.1 – fax 02 55.24.99.04
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA
Capitale Sociale € 34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793
Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142 - Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi n. d'ordine 031
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Programma Unit - Versione Capitale

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI GENERALI**

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali dell'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

IMPRESA DI ASSICURAZIONE	Chiara Vita S.p.A., (di seguito la Compagnia) è un'impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia (iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. d'ordine 031).	CONTRATTO	<i>Prodotto finanziario – assicurativo di tipo Unit Linked denominato</i> Programma Unit – Versione Capitale.
ATTIVITA' FINANZIARIE SOTTOSTANTI	<p>Programma Unit – Versione Capitale (di seguito Programma Unit) consente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto delle spese fisse di emissione, in quote di fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie ed assicurative previste dal contratto. A fronte dei premi versati l'investitore – contraente acquisisce pertanto un corrispondente numero di quote.</p> <p>L'investitore - contraente è libero di scegliere in quali e quanti fondi investire ovvero può scegliere di investire nella Linea Mix o in una delle 4 Linee Lifecycle (in funzione dell'età dell'Assicurato al momento dell'attivazione) che prevedono un investimento in una combinazione di fondi predefinita.</p> <p>Per le combinazioni libere esiste un vincolo di destinazione dei premi nella misura minima del 10% su ogni fondo interno scelto.</p> <p>Le attività finanziarie sottostanti i fondi possono essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ azioni; ▪ quote di OICR; ▪ strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria (titoli di debito), anche strutturati in misura residuale; ▪ derivati per fini di copertura anche qualora non efficace al 100%. <p>Si segnala che nell'ambito della gestione attiva è possibile investire in attività finanziarie diverse da quelle indicate e/o con duration differenti rispetto a quelle dei benchmark e comunque nei limiti e con le modalità previste dal mandato di gestione.</p> <p>Il capitale maturato può inoltre essere investito in fondi liquidità.</p>		
PROPOSTE DI INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000. E' facoltà dell'investitore – contraente effettuare, trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza, versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500.</p> <p>I premi versati (premio unico ed eventuali premi aggiuntivi), al netto dei costi previsti, sono investiti in quote dei fondi interni prescelti dall'investitore – contraente e costituiscono il capitale investito.</p> <p>Il contratto è collegato ai seguenti 4 fondi interni:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Fondo Conservative; ▪ Fondo Bond Mix; ▪ Fondo Balanced; ▪ Fondo Global Equity. <p>Il contratto, sulla base dei fondi interni sopra riportati, prevede le seguenti proposte di investimento:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Conservative; ▪ Bond Mix; ▪ Balanced; ▪ Global Equity; ▪ Linea Mix; ▪ Linea Lifecycle 1; ▪ Linea Lifecycle 2; ▪ Linea Lifecycle 3; 		

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Linea Lifecycle 4. <p>La Linea Mix è un'esemplificazione delle possibili combinazioni libere di fondi interni a disposizione dell'investitore - contraente ed è caratterizzata dalla ripartizione dell'investimento tra 2 dei fondi interni disponibili per l'investimento: 40% Bond Mix, 60% Global Equity.</p> <p>Le suddette Linee Lifecycle (Linea Lifecycle 1, Linea Lifecycle 2, Linea Lifecycle 3 e Linea Lifecycle 4) prevedono un investimento predeterminato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento dell'attivazione. Tali Linee hanno la finalità di delineare un profilo di rischio che decresce in funzione dell'età dell'Assicurato stesso e dell'orizzonte temporale dell'investimento.</p> <p>Il contratto prevede, inoltre, a fronte dei suddetti fondi interni, la possibilità di attivare un servizio di investimento denominato Salvaguardia; dall'attivazione di tale servizio sono disponibili le seguenti ulteriori proposte di investimento:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Bond Mix con attivato Salvaguardia; ▪ Balanced con attivato Salvaguardia; ▪ Global Equity con attivato Salvaguardia; ▪ Linea Mix con attivato Salvaguardia. <p>Sui fondi interni è possibile, infine, attivare il servizio di investimento Partenza Programmata, come in seguito riportato e a condizione che non sia attivo nessun altro servizio di investimento.</p> <p>Ciascuna delle proposte di investimento sopra riportata è illustrata nella relativa parte "Informazioni Specifiche".</p>
<p>SALVAGUARDIA</p>	<p>In qualsiasi momento l'investitore – contraente può richiedere l'attivazione (e successivamente anche la disattivazione e l'eventuale riattivazione) del servizio di switch automatico denominato Salvaguardia. Tale strumento può consentire di limitare le perdite del capitale investito in presenza di andamenti negativi di mercato attraverso delle operazioni di switch automatico dai fondi più rischiosi (Global Equity, Balanced e Bond Mix) verso il fondo Conservative.</p> <p>Salvaguardia prevede che, qualora il controvalore delle quote sottostanti l'intero contratto sia inferiore o uguale ad un determinato importo di entità predeterminata (c.d. barriera), si verifichi uno switch automatico di tutte le quote sottostanti il contratto dagli altri fondi verso il fondo Conservative.</p> <p>La barriera dello switch automatico è pari al 90% del controvalore complessivo delle quote sottostanti l'intero contratto alla prima data di valorizzazione successiva al momento in cui viene attivato il servizio.</p> <p>Lo switch automatico si attiva, pertanto, qualora il contratto, nel suo complesso, registri una perdita pari o superiore al 10% rispetto al valore rilevato all'atto della richiesta di attivazione del servizio Salvaguardia.</p> <p>La verifica del superamento della barriera avviene con frequenza settimanale, in occasione della valorizzazione delle quote (lunedì di ogni settimana o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente): è pertanto probabile che per effetto dell'ultima valorizzazione lo switch automatico si applichi ad un controvalore delle quote inferiore o superiore alla barriera (ovvero che il contratto registri nel suo complesso una perdita pari, superiore o inferiore al 10% del capitale investito).</p> <p>Il servizio non può essere attivato se il 100% del premio unico viene investito nel fondo Conservative.</p> <p>E' previsto un costo per lo switch automatico derivante da Salvaguardia pari allo 0,20% del controvalore delle quote trasferite, come riportato nella sezione "I costi" della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche di ogni proposta d'investimento con attivato Salvaguardia e nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>Per ulteriori dettagli si rimanda alla Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche e alla</p>

	Parte I del Prospetto d'offerta.										
PARTENZA PROGRAMMATA	<p>Partenza Programmata è un servizio di investimento progressivo del premio (attivabile esclusivamente al momento del versamento del premio unico iniziale) che permette di effettuare l'investimento progressivo nei fondi più rischiosi nell'arco temporale di 4 mesi (20% ogni 4 settimane) invece che in un'unica soluzione, al fine di investire con metodo e gradualità nel mercato azionario, mediando i prezzi di acquisto e riducendo quindi il rischio complessivo dell'investimento.</p> <p>Secondo tale meccanismo il premio unico versato destinato dall'investitore - contraente ad un fondo interno diverso dal fondo Conservative, al netto dei diritti fissi di emissione, sarà investito inizialmente per l'80% nel fondo Conservative stesso e per il restante 20% nel rispetto dell'asset allocation indicata dall'investitore - contraente.</p> <p>Successivamente, nell'arco temporale di 4 mesi, l'intero premio unico versato sarà progressivamente investito nei fondi scelti dall'investitore - contraente tramite switch gratuiti ed automatici effettuati ogni 4 settimane, sulla base della seguente tabella:</p> <table border="1" data-bbox="683 651 1262 842"> <thead> <tr> <th>Periodicità switch *</th> <th>% switch dal fondo Conservative</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4^a settimana</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>8^a settimana</td> <td>33%</td> </tr> <tr> <td>12^a settimana</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>16^a settimana</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* intesa come settimane trascorse dalla data di attivazione del servizio Partenza Programmata.</p> <p>Il servizio non può essere attivato se il 100% del premio unico viene investito, per scelta dell'investitore - contraente, nel fondo Conservative.</p> <p>Non è previsto alcun costo per il servizio di Partenza Programmata.</p> <p>Per ulteriori dettagli si rimanda alla Parte I del Prospetto d'offerta.</p>	Periodicità switch *	% switch dal fondo Conservative	4 ^a settimana	25%	8 ^a settimana	33%	12 ^a settimana	50%	16 ^a settimana	100%
Periodicità switch *	% switch dal fondo Conservative										
4 ^a settimana	25%										
8 ^a settimana	33%										
12 ^a settimana	50%										
16 ^a settimana	100%										
FINALITA'	<p>L'investitore-contraente sceglie, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi secondo le diverse proposte di investimento previste dal contratto. Tale scelta potrà essere successivamente modificata tramite operazioni di switch tra i fondi.</p> <p>Oltre all'investimento finanziario il prodotto offre, come copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, una tutela economica che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote acquisite dal contratto in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Il corrispondente capitale, così maggiorato, verrà liquidato ai beneficiari in un'unica soluzione.</p> <p>L'obiettivo di tale investimento è pertanto quello di accrescere il capitale investito nel corso della vita del contratto.</p>										
OPZIONI CONTRATTUALI	Non previste.										
DURATA	<p>Programma Unit è un contratto a vita intera, ovvero la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.</p> <p>L'età dell'Assicurato alla data di conclusione del contratto deve essere compresa tra i 18 e gli 84 anni assicurativi.</p>										
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI											
CASO MORTE	<p>In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso, ai beneficiari designati dall'investitore - contraente, di un capitale pari al prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse - quale rilevato il lunedì successivo, o se festivo il primo giorno lavorativo ad esso seguente, alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di sinistro corredata di tutta la documentazione prevista all'art. 19 delle Condizioni Contrattuali - maggiorato di una percentuale del capitale determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, nella misura di seguito indicata:</p> <table border="1" data-bbox="608 1906 1230 2063"> <thead> <tr> <th>Età Assicurato al momento del decesso (in anni interi)</th> <th>Misura % di maggiorazione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>da 18 a 60</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>da 61 a 80</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>oltre 80</td> <td>0,10%</td> </tr> </tbody> </table>	Età Assicurato al momento del decesso (in anni interi)	Misura % di maggiorazione	da 18 a 60	1,00%	da 61 a 80	0,50%	oltre 80	0,10%		
Età Assicurato al momento del decesso (in anni interi)	Misura % di maggiorazione										
da 18 a 60	1,00%										
da 61 a 80	0,50%										
oltre 80	0,10%										

	<p>Si segnala che viene applicato un periodo di carenza in cui non si riconosce la maggiorazione caso morte.</p> <p>Per maggiori informazioni si rinvia al par. 5.1 della Parte I del Prospetto d'offerta.</p>
ALTRI EVENTI ASSICURATI	Non previsti.
ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI	Non previste.
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE	
INFORMAZIONI SULLE MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE	<p>Il contratto si intende concluso all'atto del perfezionamento della proposta - polizza, vale a dire nel momento in cui vengono apposte sul documento stesso la firma della Compagnia e dell'investitore - contraente (nonché dell'Assicurato - se persona diversa dall'investitore - contraente) e quest'ultimo provvede contestualmente al pagamento del premio unico.</p> <p>A condizione che sia intervenuta la conclusione del contratto le prestazioni assicurative hanno effetto dalle ore 24 del giorno di conversione del premio unico corrisposto dall'investitore – contraente, al netto dei costi, in quote dei fondi prescelti (primo lunedì successivo alla data di versamento del premio unico. Qualora tra la data del versamento ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il giorno di valorizzazione e conversione del premio diventa il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui la data di valorizzazione dovesse coincidere con un giorno festivo, il valore attribuito alle quote è quello del primo giorno lavorativo successivo.</p> <p>In caso di decesso dell'Assicurato prima della decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai beneficiari designati il premio unico iniziale corrisposto.</p> <p>Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa la modalità di sottoscrizione.</p>
SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI	<p>L'investitore – contraente, trascorsi almeno 4 mesi dalla data di decorrenza, può richiedere di trasferire, l'intero o una parte del capitale espresso in quote, dai fondi interni prescelti sugli stessi fondi - in caso di riproporzionamento del capitale - e/o sugli altri fondi interni diversi da quelli scelti in precedenza a condizione che a seguito dello switch, su ciascun fondo interno, vi sia una giacenza minima pari al 10% del complessivo controvalore della polizza, oppure la giacenza sia nulla.</p> <p>Salvo diversa indicazione dell'investitore – contraente, in seguito all'operazione di switch, gli eventuali versamenti aggiuntivi verranno investiti secondo la nuova allocazione indicata con l'operazione di switch.</p> <p>Si precisa inoltre che l'investitore – contraente avrà la possibilità di effettuare switch e versamenti aggiuntivi in fondi istituiti successivamente alla conclusione, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.</p> <p>Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio degli switch.</p>
RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)	Il contratto è a vita intera pertanto non è prevista una scadenza.
RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)	<p>Il prodotto riconosce la facoltà all'investitore – contraente di riscattare totalmente il contratto, purché sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita.</p> <p>Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote di ciascun fondo interno attivo sul contratto. Il valore di riscatto è determinato moltiplicando il numero delle quote acquisite dal contratto alla data di richiesta di riscatto per il loro valore unitario - quale rilevato il lunedì successivo, o se festivo il primo giorno lavorativo ad esso seguente - alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto corredata di tutta la documentazione prevista all'art. 19 delle Condizioni Contrattuali, al netto del costo fisso di Euro 25.</p> <p>Il pagamento del valore di riscatto totale determina l'immediato scioglimento del contratto.</p> <p>L'investitore - contraente ha inoltre la facoltà, trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza, di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, determinato con le stesse modalità del riscatto totale e a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ il controvalore delle quote residue sull'intera polizza, a seguito del disinvestimento, sulla base degli ultimi valori quota noti, sia almeno pari ad Euro 1.500;

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ l'importo minimo di riscatto richiesto sia almeno pari ad Euro 1.000. <p>In questo caso, il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.</p> <p>In caso di riscatto totale nei primi anni di durata del contratto i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore - contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al premio versato.</p> <p>Per ulteriori dettagli in merito si rinvia alla Sez. B.2), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>
REVOCA DELLA PROPOSTA	Non prevista.
DIRITTO DI RECESSO	<p>L'investitore - contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione del contratto stesso, ai sensi del D.lgs. 7 settembre 2005, n. 209, tramite richiesta scritta firmata dall'investitore - contraente ed effettuata presso lo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta - polizza oppure inviata direttamente alla Compagnia mediante lettera raccomandata A/R con l'indicazione di tale volontà.</p> <p>Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso lo sportello o di spedizione della raccomandata quale risultante dal timbro postale di invio della raccomandata stessa.</p> <p>La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso (o di consegna presso lo sportello, se precedente), previa consegna dell'originale della proposta - polizza e delle eventuali appendici, rimborsa all'investitore - contraente il controvalore delle quote attribuite al contratto a fronte del premio unico corrisposto, al netto delle spese fisse di emissione, quantificate al punto 19.1.1 della Sez. C, Parte I del Prospetto d'offerta e nella proposta - polizza.</p> <p>All'investitore - contraente spetta pertanto il controvalore delle quote sia in caso di incremento sia in caso di decremento delle stesse, maggiorato di tutti i costi applicati sul premio ed al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto.</p>
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	<p>Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.chiaravita.it, dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito sono inoltre disponibili il Prospetto d'offerta aggiornato, le Condizioni Contrattuali, i Rendiconti periodici della gestione dei fondi interni nonché i Regolamenti dei fondi stessi.</p> <p>La Compagnia è tenuta a trasmettere, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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. <p>La Compagnia invierà annualmente all'investitore - contraente, unitamente all'estratto conto annuale, anche la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati periodici cui sono collegate le prestazioni del contratto.</p> <p>La Compagnia 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 parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro 10 giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.</p> <p>In caso di trasformazione del contratto, la Compagnia è tenuta a fornire all'investitore - contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal</p>

	<p>fine, prima di procedere alla trasformazione, la Compagnia consegna all'investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto (o il Fascicolo Informativo in caso di prodotti di Ramo I) d'offerta del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna. La Compagnia comunica tempestivamente all'investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio dei fondi interni collegati.</p>
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	In caso di mancata scelta delle parti al contratto si applica la legge italiana.
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	In caso di mancata scelta delle parti il contratto e ogni documento ad esso allegato vengono redatti in lingua italiana.
RECLAMI	<p>Eventuali reclami inerenti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Compagnia presso: Chiara Vita S.p.A. Ufficio Reclami Via Pietro Gaggia 4, 20139 Milano – Italia. Tel. 02.5743.8635 Fax 02.5524.9904 E-mail: reclami@chiaravita.it.</p> <p>Per questioni inerenti il contratto qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi ad ISVAP – Servizio Tutela degli utenti - Via del Quirinale 21, 00187 Roma – Italia, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.</p> <p>Per questioni attinenti la trasparenza informativa qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi a CONSOB – Via G.B. Martini 3, 00198 Roma, o Via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.</p> <p>In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni 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.</p> <p>Per ulteriori dettagli si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore – contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Generali”: 04 febbraio 2010. Data di validità della parte “Informazioni Generali”: 08 febbraio 2010.</p> <p>La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</p>	

Programma Unit - Versione Capitale	
SCHEMA SINTETICA	
INFORMAZIONI SPECIFICHE	
PROPOSTA DI INVESTIMENTO: CONSERVATIVE	
<i>La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento Conservative.</i>	
INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
NOME	Proposta di investimento: Conservative. Domicilio del fondo: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondo di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.
GESTORE	Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio e della Brianza S.p.A.
ALTRE INFORMAZIONI	Cod. proposta di investimento e del fondo interno Conservative: 130. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/inizio operatività: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500 (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: crescita moderata del capitale nel breve – medio periodo, con una volatilità medio - bassa del valore unitario delle quote.
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	Tipologia di gestione: a benchmark. Stile di gestione: attivo. Obiettivo della Gestione: crescita moderata del capitale nel breve – medio periodo con una gestione attiva in grado di cogliere le opportunità di mercato mantenendo comunque un profilo di rischio medio – basso. Benchmark: 100% ML EMU Broad Market Index 1-3 years.
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	3 anni.
PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio: medio – basso. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. La gestione ha la finalità di mantenere tale volatilità in un intervallo ristretto. Scostamento dal benchmark: significativo. E' consentito al gestore discostarsi dal benchmark per cogliere le opportunità di mercato entro i limiti e alle condizioni fissate dal mandato di gestione. Lo scostamento dal benchmark viene misurato in termini di differenza tra la volatilità del fondo Conservative e quella del benchmark.
POLITICA DI INVESTIMENTO	Categoria: Obbligazionario Area Euro. Politica di investimento: il fondo investe principalmente in titoli di Stato e corporate denominati in Euro trattati nei principali mercati dell'Europa Area Euro, e/o in quote di OICR obbligazionari denominati in Euro. Non è ammesso l'investimento in azioni e l'utilizzo di strumenti derivati è limitato a finalità di copertura da avverse variazioni dei tassi di interesse o dei prezzi di mercato. Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del fondo. E' possibile investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti per un massimo del 3%. Nel caso in cui le disponibilità del fondo siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa Area Euro. Categorie di emittenti: governativi, organismi sovranazionali ed emittenti corporate.
GARANZIE	<i>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</i>

Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione	0,00%	1,08%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,02%
H	Spese di emissione	1,00%	0,33%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%	

Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI


Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente:
Spese di emissione: 50 Euro.
Diritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro.
Costi di caricamento: non previsti.
Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale.
Costi di switch: 25 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch) successiva alle prime 2 gratuite per ogni annualità di contratto.

Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente:
Commissione annua di gestione: 1,10%.
Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione.
Commissione di performance: 10% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente, calcolato con il metodo high watermark.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.



DATI PERIODICI																							
RENDIMENTO STORICO	<table border="1"> <caption>Dati storici del rendimento del Benchmark</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2000</td><td>4,83%</td></tr> <tr><td>2001</td><td>5,92%</td></tr> <tr><td>2002</td><td>5,97%</td></tr> <tr><td>2003</td><td>3,56%</td></tr> <tr><td>2004</td><td>3,54%</td></tr> <tr><td>2005</td><td>2,11%</td></tr> <tr><td>2006</td><td>1,81%</td></tr> <tr><td>2007</td><td>3,65%</td></tr> <tr><td>2008</td><td>5,60%</td></tr> <tr><td>2009</td><td>5,90%</td></tr> </tbody> </table> <p>Essendo il fondo di nuova costituzione non sono disponibili dati storici di rendimento dello stesso, si riporta pertanto esclusivamente il rendimento annuo del Benchmark degli ultimi 10 anni. Si precisa che i dati di rendimento del benchmark sono al lordo dei costi di sottoscrizione e di rimborso a carico dell'investitore - contraente.</p> <p>Avvertenza: I rendimenti passati del benchmark non sono indicativi di quelli futuri.</p>	Anno	Rendimento (%)	2000	4,83%	2001	5,92%	2002	5,97%	2003	3,56%	2004	3,54%	2005	2,11%	2006	1,81%	2007	3,65%	2008	5,60%	2009	5,90%
Anno	Rendimento (%)																						
2000	4,83%																						
2001	5,92%																						
2002	5,97%																						
2003	3,56%																						
2004	3,54%																						
2005	2,11%																						
2006	1,81%																						
2007	3,65%																						
2008	5,60%																						
2009	5,90%																						
TOTAL EXPENCES RATIO (TER)	Dal momento che il fondo è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.																						
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.																						
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.																							
INFORMAZIONI ULTERIORI																							
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	<p>Il valore della quota, al netto degli oneri a carico del fondo interno, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo.</p> <p>La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it.</p> <p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010. Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010. Il fondo interno Conservative è offerto dall'08 febbraio 2010.</p>																						

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
<p>La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in Via P. Gaggia 4, 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p>	
<p>Il Rappresentante legale</p>  <p>Fabio Bastia (Amministratore Delegato)</p>	

Programma Unit - Versione Capitale	
SCHEMA SINTETICA	
INFORMAZIONI SPECIFICHE	
PROPOSTA DI INVESTIMENTO: BOND MIX	
<i>La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta di investimento Bond Mix.</i>	
INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
NOME	Proposta di investimento: Bond Mix. Domicilio del fondo: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondo di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.
GESTORE	Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio della Brianza S.p.A.
ALTRE INFORMAZIONI	Cod. proposta di investimento e del fondo interno Bond Mix: 131. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/inizio operatività: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500 (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: crescita equilibrata del capitale nel medio periodo, con una volatilità media del valore unitario delle quote.
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	Tipologia di gestione: a benchmark. Stile di gestione: attivo. Obiettivo della Gestione: crescita equilibrata del capitale nel medio periodo con una gestione attiva in grado di cogliere le opportunità di mercato, attraverso un investimento principalmente nel mercato obbligazionario e in misura contenuta nel mercato azionario, mantenendo comunque un profilo di rischio medio. Benchmark: 81% ML EMU Broad Market Index 1-3 Years; 10% DJ EUROSTOXX 50 Return Index; 9% JP Morgan Unhedged ECU GBI Global.
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	5 anni.
PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio: medio. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. La gestione ha la finalità di contenere la volatilità entro un intervallo di media ampiezza. Scostamento dal benchmark: significativo. E' consentito al gestore di scostarsi dal benchmark per cogliere le opportunità di mercato entro i limiti e alle condizioni fissate dal mandato di gestione. Lo scostamento dal benchmark viene misurato in termini di differenza tra la volatilità del fondo Bond Mix e quella del benchmark.
POLITICA DI INVESTIMENTO	Categoria: Obbligazionario Misto Area Euro. Politica di investimento: investimento principale in obbligazioni governative e corporate e/o in quote di OICR obbligazionari denominati in Euro. E' ammesso l'investimento, diretto e/o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative denominate in valute diverse dall'Euro, purché emesse dai Governi di paesi inclusi nel benchmark. L'utilizzo di strumenti derivati è limitato a finalità di copertura da avverse variazioni dei tassi di interesse, di cambio o del rischio di credito. L'investimento in strumenti finanziari di tipo azionario e/o in quote di OICR azionari può oscillare da un minimo di 0% ad un massimo del 20% del valore complessivo del fondo. E' possibile investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti per un massimo del 5%. Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del fondo. Nel caso in cui le disponibilità del fondo siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia.

	<p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa, Giappone, Nord America.</p> <p>Categorie di emittenti: Obbligazioni: titoli di Stato o di organismi sovranazionali; titoli obbligazionari di emittenti corporate. Azioni: società ad elevata capitalizzazione.</p>																																										
GARANZIE	<p><i>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</i></p>																																										
<p>Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>																																											
<p>COSTI</p>																																											
<p>TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</p>	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</i></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;"></th> <th style="width: 20%; text-align: center;">Momento della sottoscrizione</th> <th style="width: 20%; text-align: center;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissioni di gestione</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td style="text-align: center;">1,48%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus, premi e riconoscimenti di quote</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td style="text-align: center;">0,02%</td> </tr> <tr> <td colspan="3">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio versato</td> <td style="text-align: center;">100,00%</td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale nominale</td> <td style="text-align: center;">99,00%</td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale investito</td> <td style="text-align: center;">99,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.</p> <p><i>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p>		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)	VOCI DI COSTO			A	Costi di caricamento	0,00%	B	Commissioni di gestione	0,00%	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	1,48%	D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	H	Spese di emissione	0,02%	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			I	Premio versato	100,00%	L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%	M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)																																								
	VOCI DI COSTO																																										
	A	Costi di caricamento	0,00%																																								
	B	Commissioni di gestione	0,00%																																								
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	1,48%																																								
	D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%																																								
	E	Altri costi successivi al versamento	0,00%																																								
	F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%																																								
	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%																																								
	H	Spese di emissione	0,02%																																								
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO																																										
	I	Premio versato	100,00%																																								
	L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%																																								
	M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%																																								
<p>DESCRIZIONE DEI COSTI</p>	<p>Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente: Spese di emissione: 50 Euro. Diritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro. Costi di caricamento: non previsti. Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale. Costi di switch: 25 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch) successiva alle prime 2 gratuite per ogni annualità di contratto.</p>																																										
	<p>Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente: Commissione annua di gestione: 1,50%. Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione. Commissione di performance: 15% della differenza tra il valore raggiunto dalla</p>																																										

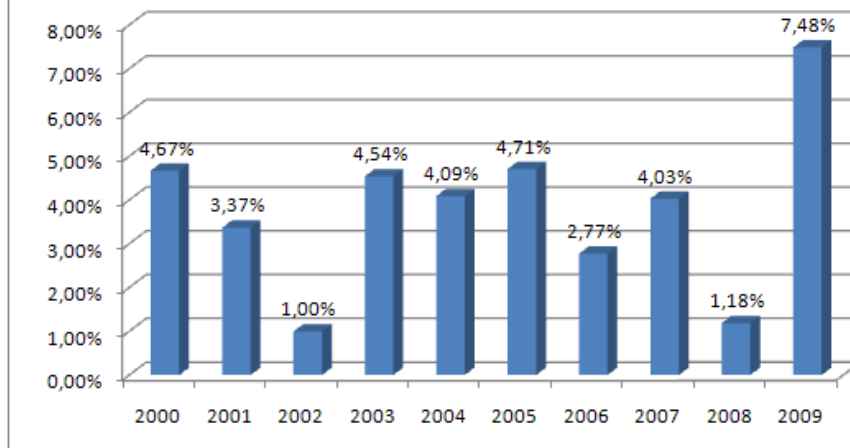


quota ed il valore storico massimo precedente, calcolato con il metodo high watermark.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO



Essendo il fondo di nuova costituzione non sono disponibili dati storici di rendimento dello stesso, si riporta pertanto esclusivamente il rendimento annuo del Benchmark degli ultimi 10 anni.

Si precisa che i dati di rendimento del benchmark sono al lordo dei costi di sottoscrizione e di rimborso a carico dell'investitore - contraente.

Avvertenza: I rendimenti passati del benchmark non sono indicativi di quelli futuri.

TOTAL EXPENCES RATIO (TER)

Dal momento che il fondo è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Il valore della quota, al netto degli oneri a carico del fondo interno, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo.

La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010.

Il fondo interno Bond Mix è offerto dall'08 febbraio 2010.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in Via P. Gaggia 4, 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante legale

Fabio Bastia
(Amministratore Delegato)

Programma Unit - Versione Capitale	
SCHEMA SINTETICA	
INFORMAZIONI SPECIFICHE	
PROPOSTA DI INVESTIMENTO: BALANCED	
<i>La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d' investimento Balanced.</i>	
INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
NOME	Proposta di investimento: Balanced Domicilio del fondo: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondo di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.
GESTORE	Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio della Brianza S.p.A.
ALTRE INFORMAZIONI	Cod. proposta di investimento e del fondo interno Balanced: 132. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/inizio operatività: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500 (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: crescita dinamica del capitale nel medio - lungo periodo, con una volatilità medio - alta del valore unitario delle quote.
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	Tipologia di gestione: a benchmark. Stile di gestione: attivo. Obiettivo della Gestione: crescita dinamica del capitale nel medio – lungo periodo con una gestione attiva in grado di cogliere le opportunità di mercato con un profilo di rischio medio – alto. Benchmark: 30% MSCI Daily TR World Gross Eur; 56% ML EMU Broad Market Index 1-3 years; 14% JP Morgan Unhedged ECU GBI Global.
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	7 anni.
PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio: medio – alto. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. La volatilità del fondo può oscillare in un intervallo relativamente ampio che potrebbe determinare una significativa variabilità del valore della quota. Scostamento dal benchmark: significativo. E' consentito al gestore di scostarsi dal benchmark per cogliere le opportunità di mercato entro i limiti e alle condizioni fissate dal mandato di gestione. Lo scostamento dal benchmark viene misurato in termini di differenza tra la volatilità del fondo Balanced e quella del benchmark.
POLITICA DI INVESTIMENTO	Categoria: Bilanciato Obbligazionario. Politica di investimento: investimento in azioni e/o quote di OICR azionari in misura non inferiore al 20% e non superiore al 40% del valore complessivo del fondo. Il fondo può investire, direttamente o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative, sovranazionali e corporate denominati in Euro. E' ammesso l'investimento, diretto e/o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative denominate in valute diverse dall'Euro, purché emesse dai Governi di paesi inclusi nel benchmark. Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla operatività del fondo. L'utilizzo di strumenti derivati è limitato a finalità di copertura da avverse variazioni dei tassi di interesse, di cambio o del rischio di credito. E' previsto un investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti. Nel caso in cui le disponibilità del fondo siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa, Nord America, Giappone e Asia.

	<p>Categorie di emittenti: Obbligazioni: titoli di Stato o di organismi sovranazionali e titoli obbligazionari di emittenti corporate. Azioni: società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento. Settori industriali: servizi finanziari, materie industriali, beni di consumo, energia e Healthcare.</p>																																										
GARANZIE	<p><i>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</i></p>																																										
<p>Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>																																											
<p>COSTI</p>																																											
<p>TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</p>	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</i></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;"></th> <th style="width: 20%; text-align: center;">Momento della sottoscrizione</th> <th style="width: 20%; text-align: center;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissioni di gestione</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus, premi e riconoscimenti di quote</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td style="text-align: center;">1,00%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio versato</td> <td style="text-align: center;">100,00%</td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale nominale</td> <td style="text-align: center;">99,00%</td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale investito</td> <td style="text-align: center;">99,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000. Avvertenza: <i>La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p>		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)	VOCI DI COSTO			A	Costi di caricamento	0,00%	B	Commissioni di gestione	0,00%	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	H	Spese di emissione	1,00%	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			I	Premio versato	100,00%	L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%	M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)																																								
	VOCI DI COSTO																																										
	A	Costi di caricamento	0,00%																																								
	B	Commissioni di gestione	0,00%																																								
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%																																								
	D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%																																								
	E	Altri costi successivi al versamento	0,00%																																								
	F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%																																								
	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%																																								
	H	Spese di emissione	1,00%																																								
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO																																										
	I	Premio versato	100,00%																																								
	L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%																																								
M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%																																									
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente: Spese di emissione: 50 Euro. Diritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro. Costi di caricamento: non previsti. Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale. Costi di switch: 25 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch) successiva alle prime 2 gratuite per ogni annualità di contratto.</p> <p>Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente: Commissione annua di gestione: 1,80%. Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione.</p>																																										

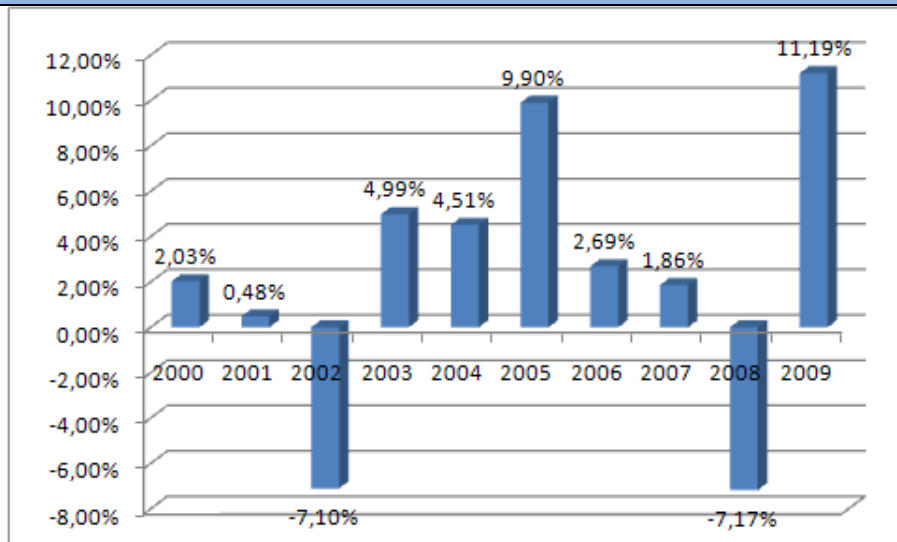


Commissione di performance: 15% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente, calcolato con il metodo high watermark.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO



Essendo il fondo di nuova costituzione non sono disponibili dati storici di rendimento dello stesso, si riporta pertanto esclusivamente il rendimento annuo del Benchmark degli ultimi 10 anni.

Si precisa che i dati di rendimento del benchmark sono al lordo dei costi di sottoscrizione e di rimborso a carico dell'investitore - contraente.

Avvertenza: I rendimenti passati del benchmark non sono indicativi di quelli futuri.

TOTAL EXPENCES RATIO (TER)

Dal momento che il fondo è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Il valore della quota, al netto degli oneri a carico del fondo interno, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo.

La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010.

Il fondo interno Balanced è offerto dall'08 febbraio 2010.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in Via P. Gaggia 4, 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante legale

Fabio Bastia
(Amministratore Delegato)

Programma Unit - Versione Capitale	
SCHEMA SINTETICA	
INFORMAZIONI SPECIFICHE	
PROPOSTA DI INVESTIMENTO: GLOBAL EQUITY	
<i>La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d' investimento Global Equity.</i>	
INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
NOME	Proposta di investimento: Global Equity. Domicilio del fondo: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondo di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.
GESTORE	Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio della Brianza S.p.A.
ALTRE INFORMAZIONI	Cod. proposta di investimento e del fondo interno Global Equity: 133. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/inizio operatività: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500. (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: ottenere rendimenti potenzialmente molto elevati pur accettando un'alta volatilità del valore unitario delle quote.
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	Tipologia di gestione: a benchmark. Stile di gestione: attivo. Obiettivo della Gestione: crescita potenzialmente elevata del capitale nel lungo periodo con una gestione attiva in grado di cogliere le opportunità di mercato con un profilo di rischio alto. Benchmark: 85% MSCI Daily TR World Gross Eur; 15% JP Morgan Cash Index Euro Currency 3 Month.
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	10 anni.
PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio: alto. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. La volatilità del fondo può oscillare in un intervallo ampio che potrebbe determinare una significativa variabilità del valore della quota. Scostamento dal benchmark: significativo. E' consentito al gestore di scostarsi dal benchmark per cogliere le opportunità di mercato entro i limiti e alle condizioni fissate dal mandato di gestione. Lo scostamento dal benchmark viene misurato in termini di differenza tra la volatilità del fondo Global Equity e quella del benchmark.
POLITICA DI INVESTIMENTO	Categoria: Azionario Internazionale. Politica di investimento: investimento principale in azioni e/o quote di OICR azionari denominati in Euro, Dollari e altre fra le principali valute internazionali con il limite minimo del 70% ed un massimo del 100% del valore complessivo del fondo. La componente non investita in azioni sarà impiegata in strumenti di mercato monetario ed obbligazioni a breve termine denominati in Euro in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali. Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del fondo. E' previsto un investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti. Il fondo è esposto a rischio cambio; a fini di copertura possono essere utilizzati strumenti derivati. Nel caso in cui le disponibilità del fondo siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Nord America, Europa, Giappone e Asia.

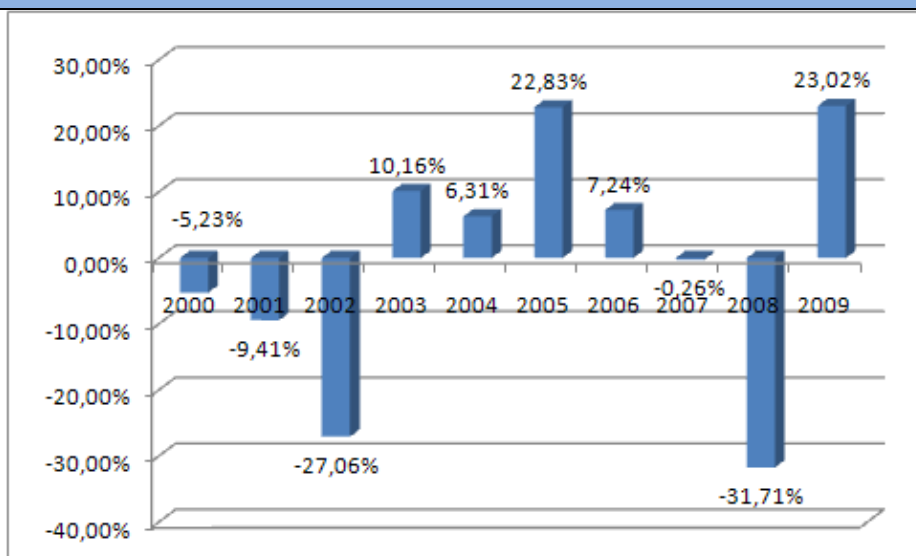
	<p>Categorie di emittenti: società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p> <p>Settori industriali: servizi finanziari, materie industriali, beni di consumo, energia e Healthcare.</p>																																										
GARANZIE	<p><i>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</i></p>																																										
<p>Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>																																											
COSTI																																											
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</i></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;"></th> <th style="width: 20%; text-align: center;">Momento della sottoscrizione</th> <th style="width: 20%; text-align: center;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissioni di gestione</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus, premi e riconoscimenti di quote</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td style="text-align: center;">1,00%</td> </tr> <tr> <td colspan="3">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio versato</td> <td style="text-align: center;">100,00%</td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale nominale</td> <td style="text-align: center;">99,00%</td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale investito</td> <td style="text-align: center;">99,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.</p> <p><i>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p>		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)	VOCI DI COSTO			A	Costi di caricamento	0,00%	B	Commissioni di gestione	0,00%	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	H	Spese di emissione	1,00%	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			I	Premio versato	100,00%	L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%	M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)																																								
	VOCI DI COSTO																																										
	A	Costi di caricamento	0,00%																																								
	B	Commissioni di gestione	0,00%																																								
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%																																								
	D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%																																								
	E	Altri costi successivi al versamento	0,00%																																								
	F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%																																								
	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%																																								
	H	Spese di emissione	1,00%																																								
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO																																										
	I	Premio versato	100,00%																																								
	L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%																																								
M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%																																									
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente: Spese di emissione: 50 Euro. Diritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro. Costi di caricamento: non previsti. Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale. Costi di switch: 25 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch) successiva alle prime 2 gratuite per ogni annualità di contratto.</p> <p>Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente: Commissione annua di gestione: 2,20%. Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione. Commissione di performance: 15% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente, calcolato con il metodo high watermark.</p>																																										



Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO



Essendo il fondo di nuova costituzione non sono disponibili dati storici di rendimento dello stesso, si riporta pertanto esclusivamente il rendimento annuo del Benchmark degli ultimi 10 anni.

Si precisa che i dati di rendimento del benchmark sono al lordo dei costi di sottoscrizione e di rimborso a carico dell'investitore - contraente.

Avvertenza: I rendimenti passati del benchmark non sono indicativi di quelli futuri.

TOTAL EXPENCES RATIO (TER)

Dal momento che il fondo è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Il valore della quota, al netto degli oneri a carico del fondo interno, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo.

La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010.

Il fondo interno Global Equity è offerto dall'08 febbraio 2010.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in Via P. Gaggia 4, 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante legale

Fabio Bastia
(Amministratore Delegato)

Programma Unit - Versione Capitale														
SCHEMA SINTETICA														
INFORMAZIONI SPECIFICHE														
PROPOSTA DI INVESTIMENTO: BOND MIX CON ATTIVATO SALVAGUARDIA														
<i>La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d' investimento Bond Mix con attivato il servizio di investimento Salvaguardia.</i>														
INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO														
NOME	Proposta di investimento: Bond Mix con attivato Salvaguardia. Fondo interno: Bond Mix. Domicilio del fondo: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondo di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.													
GESTORE	Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio della Brianza S.p.A.													
ALTRE INFORMAZIONI	Cod. proposta di investimento: 1A. Cod. fondo interno Bond Mix: 131. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/inizio operatività: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500 (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: crescita equilibrata del capitale nel medio periodo, con una volatilità media del valore unitario delle quote, limitando l'impatto di andamenti negativi del mercato attraverso un meccanismo di switch automatico di tutte le quote possedute nel fondo Conservative, qualora il contratto nel suo complesso registri una perdita maggiore o uguale al 10%.													
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO														
TIPOLOGIA DI GESTIONE	Tipologia di gestione: a obiettivo di rendimento. Stile di gestione: - Obiettivo della Gestione: crescita equilibrata del capitale nel medio periodo con un investimento principalmente di tipo obbligazionario e in misura contenuta nel mercato azionario, mantenendo comunque un profilo di rischio medio. L'esposizione al mercato azionario si annulla automaticamente qualora il contratto registri una perdita maggiore o uguale al 10%. Benchmark: in relazione alla tipologia di gestione della presente proposta di investimento (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Si riporta pertanto una misura di rischio alternativa: volatilità media annua attesa: 2,50% .													
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	5 anni.													
PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio: medio. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. Scostamento dal benchmark: -													
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<i>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basato sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</i> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</th> <th style="text-align: center;">PROBABILITA'</th> <th style="text-align: center;">VALORI CENTRALI (in Euro)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Il rendimento è negativo</i></td> <td style="text-align: center;">0,15%</td> <td style="text-align: center;">4.908,92</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td style="text-align: center;">1,05%</td> <td style="text-align: center;">5.059,89</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e in linea con quello</i></td> <td style="text-align: center;">98,40%</td> <td style="text-align: center;">5.734,08</td> </tr> </tbody> </table>		SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'	VALORI CENTRALI (in Euro)	<i>Il rendimento è negativo</i>	0,15%	4.908,92	<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	1,05%	5.059,89	<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello</i>	98,40%	5.734,08
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'	VALORI CENTRALI (in Euro)												
<i>Il rendimento è negativo</i>	0,15%	4.908,92												
<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	1,05%	5.059,89												
<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello</i>	98,40%	5.734,08												

	<p><i>dell'attività finanziaria priva di rischio</i></p> <table border="1"> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td>0,40%</td> <td>6.636,47</td> </tr> </table> <p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.</p> <p>Avvertenza: I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p>	<i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,40%	6.636,47																						
<i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,40%	6.636,47																								
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: Obbligazionario Misto Area Euro.</p> <p>Politica di investimento: investimento principale in obbligazioni governative e corporate e/o in quote di OICR obbligazionari denominati in Euro. E' ammesso l'investimento, diretto e/o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative denominate in valute diverse dall'Euro, purché emesse dai Governi compresi nelle aree geografiche e mercati di riferimento, sotto riportati.</p> <p>L'utilizzo di strumenti derivati è limitato a finalità di copertura da avverse variazioni dei tassi di interesse, di cambio o del rischio di credito.</p> <p>L'investimento in strumenti finanziari di tipo azionario e/o in quote di OICR azionari può oscillare da un minimo di 0% ad un massimo del 20% del valore complessivo del fondo. E' possibile investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti per un massimo del 5%.</p> <p>Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del fondo.</p> <p>Qualora il contratto nel suo complesso registri una perdita pari o superiore al 10% rispetto al valore rilevato al momento dell'attivazione del servizio di investimento "Salvaguardia", si verifica uno switch automatico di tutte le quote presenti sul fondo Bond Mix verso il fondo Conservative, caratterizzato da un investimento esclusivamente in titoli obbligazionari governativi o corporate denominati in Euro.</p> <p>Nel caso in cui le disponibilità del fondo siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa, Giappone, Nord America.</p> <p>Categorie di emittenti:</p> <p>Obbligazioni: titoli di Stato o di organismi sovranazionali; titoli obbligazionari di emittenti corporate.</p> <p>Azioni: società ad elevata capitalizzazione.</p>																									
GARANZIE	<p><i>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</i></p>																									
<p>Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>																										
COSTI																										
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th></th> <th>Momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissioni di gestione *</td> <td>0,00%</td> <td>1,48%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>				Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)	VOCI DI COSTO				A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%	B	Commissioni di gestione *	0,00%	1,48%	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%	D	Altri costi contestuali al	0,00%	0,00%
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)																							
VOCI DI COSTO																										
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%																							
B	Commissioni di gestione *	0,00%	1,48%																							
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%																							
D	Altri costi contestuali al	0,00%	0,00%																							

		versamento		
	E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,02%
	H	Spese di emissione	1,00%	0,20%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	I	Premio versato	100,00%	
	L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%	
	M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%	
	<p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.</p> <p>* La voce B "commissioni di gestione" tiene conto delle commissioni di gestione dei due fondi Conservative e Bond Mix e della probabilità di attivazione del servizio di investimento Salvaguardia.</p> <p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>			
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente:</p> <p>Spese di emissione: 50 Euro.</p> <p>Diritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro.</p> <p>Costi di caricamento: non previsti.</p> <p>Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale.</p> <p>Costi di switch: 25 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch) successiva alle prime 2 gratuite per ogni annualità di contratto.</p> <p>Costi Salvaguardia: 0,20% del controvalore delle quote trasferite per ogni switch automatico.</p> <p>Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente:</p> <p>Commissione annua di gestione: 1,50% fino al verificarsi dell'eventuale switch automatico, successivamente 1,10%.</p> <p>Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione.</p> <p>Commissione di performance: 15% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente, calcolato con il metodo high watermark. A seguito dello switch automatico nel fondo Conservative la commissione di performance sarà pari al 10% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente, sempre calcolato con il metodo high watermark.</p>			
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.				
DATI PERIODICI				
RENDIMENTO STORICO	<p>In relazione alla tipologia di gestione della proposta di investimento sopra rappresentata (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dalla stessa.</p> <p>Essendo la linea di nuova costituzione non sono neanche disponibili dati storici di rendimento annuali della stessa.</p>			
TOTAL EXPENCES RATIO (TER)	<p>Dal momento che il fondo è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.</p>			
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	<p>Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.</p>			
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.				
INFORMAZIONI ULTERIORI				
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	<p>Il valore della quota, al netto degli oneri a carico del fondo interno Bond Mix, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo.</p>			



La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010.

Il fondo interno Bond Mix con attivato Salvaguardia è offerto dall'08 febbraio 2010.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in via P. Gaggia 4, 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante legale

Fabio Bastia
(Amministratore Delegato)

Programma Unit - Versione Capitale			
SCHEMA SINTETICA			
INFORMAZIONI SPECIFICHE			
PROPOSTA DI INVESTIMENTO: BALANCED CON ATTIVATO SALVAGUARDIA			
<i>La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento Balanced con attivato il servizio di investimento Salvaguardia.</i>			
INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
NOME	Proposta di investimento: Balanced con attivato Salvaguardia. Fondo interno: Balanced. Domicilio del fondo: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondo di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.		
GESTORE	Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio della Brianza S.p.A.		
ALTRE INFORMAZIONI	Cod. proposta di investimento: 1B. Cod. fondo interno Balanced: 132. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/inizio operatività: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500 (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: crescita dinamica del capitale nel medio - lungo periodo, con una volatilità medio - alta del valore unitario delle quote, limitando l'impatto di andamenti negativi del mercato attraverso un meccanismo di switch automatico di tutte le quote possedute nel fondo Conservative, qualora il contratto nel suo complesso registri una perdita maggiore o uguale al 10%.		
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
TIPOLOGIA DI GESTIONE	Tipologia di gestione: ad obiettivo di rendimento. Stile di gestione: - Obiettivo della Gestione: crescita dinamica del capitale nel medio – lungo periodo con una gestione attiva in grado di cogliere le opportunità di mercato con un profilo di rischio medio – alto. L'esposizione al mercato azionario si annulla automaticamente qualora il contratto registri una perdita maggiore o uguale al 10%. Benchmark: in relazione alla tipologia di gestione della presente proposta di investimento (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Si riporta pertanto una misura di rischio alternativa: volatilità media annua attesa: 7,00% .		
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	7 anni.		
PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio: medio – alto. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. Scostamento dal benchmark: -		
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<i>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basato sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</i>		
	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'	VALORI CENTRALI (in Euro)
	<i>Il rendimento è negativo</i>	8,10%	4.723,29
	<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	9,15%	5.120,78
	<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	70,90%	6.226,11

	<p><i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></p>	11,85%	8.279,37																				
<p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.</p>																							
<p>Avvertenza: I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p>																							
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: Bilanciato Obbligazionario.</p> <p>Politica di investimento: investimento in azioni e/o quote di OICR azionari in misura non inferiore al 20% e non superiore al 40% del valore complessivo del fondo. Il fondo può investire, direttamente e/o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative, sovranazionali e corporate denominate in Euro. E' ammesso l'investimento, diretto e/o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative denominate in valute diverse dall'Euro, purché emesse dai Governi compresi nelle aree geografiche e mercati di riferimento, sotto riportati.</p> <p>Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla operatività del fondo. E' previsto un investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti. L'utilizzo di strumenti derivati è limitato a finalità di copertura da avverse variazioni dei tassi di interesse, di cambio o del rischio di credito.</p> <p>Qualora il contratto nel suo complesso registri una perdita pari o superiore al 10% rispetto al valore rilevato al momento dell'attivazione del servizio di investimento "Salvaguardia", si verifica uno switch automatico di tutte le quote presenti sul fondo Balanced verso il fondo Conservative, caratterizzato da un investimento esclusivamente in titoli obbligazionari governativi o corporate denominati in Euro.</p> <p>Nel caso in cui le disponibilità del fondo siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa, Nord America, Giappone e Asia.</p> <p>Categorie di emittenti:</p> <p>Obbligazioni: titoli di Stato o di organismi sovranazionali e titoli obbligazionari di emittenti corporate.</p> <p>Azioni: società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p> <p>Settori industriali: servizi finanziari, materie industriali, beni di consumo, energia e Healthcare.</p>																						
GARANZIE	<p>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p>																						
<p>Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>																							
COSTI																							
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</i></p> <table border="1" data-bbox="483 1715 1414 2054"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>Momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissioni di gestione *</td> <td>0,00%</td> <td>1,73%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>					Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)	VOCI DI COSTO				A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%	B	Commissioni di gestione *	0,00%	1,73%	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)																				
VOCI DI COSTO																							
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%																				
B	Commissioni di gestione *	0,00%	1,73%																				
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%																				



	D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,02%
	H	Spese di emissione	1,00%	0,14%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO				
	I	Premio versato	100,00%	
	L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%	
	M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%	
<p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000. * La voce B “commissioni di gestione” tiene conto delle commissioni di gestione dei due fondi Conservative e Balanced e della probabilità di attivazione del servizio di investimento Salvaguardia.</p> <p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>				
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente: Spese di emissione: 50 Euro. Dritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro. Costi di caricamento: non previsti. Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale. Costi di switch: 25 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch) successiva alle prime 2 gratuite per ogni annualità di contratto. Costi Salvaguardia: 0,20% del controvalore delle quote trasferite per ogni switch automatico.</p> <p>Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente: Commissione annua di gestione: 1,80% fino al verificarsi dell'eventuale switch automatico, successivamente 1,10%. Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione. Commissione di performance: 15% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente, calcolato con il metodo high watermark. A seguito dello switch automatico nel fondo Conservative la commissione di performance sarà pari al 10% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente, sempre calcolato con il metodo high watermark.</p>			
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			
DATI PERIODICI				
RENDIMENTO STORICO	<p>In relazione alla tipologia di gestione della proposta di investimento sopra rappresentata (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dalla stessa. Essendo la linea di nuova costituzione non sono neanche disponibili dati storici di rendimento annuali della stessa.</p>			
TOTAL EXPENCES RATIO (TER)	<p>Dal momento che il fondo è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.</p>			
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	<p>Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.</p>			
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.				
INFORMAZIONI ULTERIORI				
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	<p>Il valore della quota, al netto degli oneri a carico del fondo interno Balanced, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo</p>			



lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo.

La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010.

Il fondo interno *Balanced* è offerto dall'08 febbraio 2010.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante legale

Fabio Bastia
(Amministratore Delegato)

Programma Unit - Versione Capitale		
SCHEMA SINTETICA		
INFORMAZIONI SPECIFICHE		
PROPOSTA DI INVESTIMENTO: GLOBAL EQUITY CON ATTIVATO SALVAGUARDIA		
<i>La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento Global Equity con attivato il servizio di investimento Salvaguardia.</i>		
INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
NOME	Proposta di investimento: Global Equity con attivato Salvaguardia. Fondo interno: Global Equity. Domicilio del fondo: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondo di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.	
GESTORE	Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio della Brianza S.p.A.	
ALTRE INFORMAZIONI	Cod. proposta di investimento: 1C. Cod. fondo interno Global Equity: 133. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/inizio operatività: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500 (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: ottenere rendimenti potenzialmente molto elevati pur accettando una alta volatilità del valore unitario delle quote, limitando l'impatto di andamenti negativi del mercato attraverso un meccanismo di switch automatico di tutte le quote possedute sul fondo Conservative, qualora il contratto nel suo complesso registri una perdita maggiore o uguale al 10%.	
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
TIPOLOGIA DI GESTIONE	Tipologia di gestione: ad obiettivo di rendimento. Stile di gestione:- Obiettivo della Gestione: crescita potenzialmente elevata del capitale nel lungo periodo con una gestione attiva in grado di cogliere le opportunità di mercato con un profilo di rischio alto. L'esposizione al mercato azionario si annulla automaticamente qualora il contratto registri una perdita maggiore o uguale al 10%. Benchmark: in relazione alla tipologia di gestione della presente proposta di investimento (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Si riporta pertanto una misura di rischio alternativa: volatilità media annua attesa: 15,00%.	
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	10 anni.	
PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio: alto. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. Scostamento dal benchmark: -	
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<i>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basato sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</i>	
	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'
	VALORI CENTRALI (in Euro)	
	<i>Il rendimento è negativo</i>	10,80%
	4.438,17	
	<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	14,65%
	5.313,33	
	<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello</i>	68,50%
	6.058,80	

	<i>dell'attività finanziaria priva di rischio</i> <i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	6,05%	12.968,01
<p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.</p> <p>Avvertenza: I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p>			
<p>POLITICA DI INVESTIMENTO</p>	<p>Categoria: Azionario internazionale.</p> <p>Politica di investimento: investimento principale in azioni e/o quote di OICR azionari denominati in Euro, Dollari e altre fra le principali valute internazionali con il limite minimo del 70% ed un massimo del 100% del valore complessivo del fondo.</p> <p>La componente non investita in azioni sarà impiegata in strumenti di mercato monetario ed obbligazioni a breve termine denominati in Euro in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali.</p> <p>Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del fondo. E' previsto un investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.</p> <p>Il fondo è esposto a rischio cambio; a fini di copertura possono essere utilizzati strumenti derivati.</p> <p>Qualora il contratto nel suo complesso registri una perdita pari o superiore al 10% rispetto al valore rilevato al momento dell'attivazione del servizio di investimento "Salvaguardia", si verifica uno switch automatico di tutte le quote presenti sul fondo Balanced verso il fondo Conservative, caratterizzato da un investimento esclusivamente in titoli obbligazionari governativi o corporate denominati in Euro.</p> <p>Nel caso in cui le disponibilità del fondo siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Nord America, Europa, Giappone e Asia.</p> <p>Categorie di emittenti: società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p> <p>Settori industriali: servizi finanziari, materie industriali, beni di consumo, energia e Healthcare.</p>		
<p>GARANZIE</p>	<p><i>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</i></p>		
<p>Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>			
<p>COSTI</p>			
<p>TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</p>	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</i></p>		
		<p>Momento della sottoscrizione</p>	<p>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</p>
<p>VOCI DI COSTO</p>			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione *	0,00%	1,88%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%

	E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,02%
	H	Spese di emissione	1,00%	0,10%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO				
	I	Premio versato	100,00%	
	L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%	
	M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%	
	<p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000. * la voce B "Commissioni di gestione" tiene conto delle commissioni di gestione del fondo Global Equity e del fondo Conservative e della probabilità di attivazione di Salvaguardia.</p> <p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>			
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente: Spese di emissione: 50 Euro. Diritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro. Costi di caricamento: non previsti. Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale. Costi di switch: 25 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch) successiva alle prime 2 gratuite per ogni annualità di contratto. Costi Salvaguardia: 0,20% del controvalore delle quote trasferite per ogni switch automatico.</p> <p>Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente: Commissione annua di gestione: 2,20% fino al verificarsi dell'eventuale switch automatico, successivamente 1,10%. Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione. Commissione di performance: 15% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente, calcolato con il metodo high watermark. A seguito dello switch automatico nel fondo Conservative la commissione di performance sarà pari al 10% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente, sempre calcolato con il metodo high watermark.</p>			
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			
DATI PERIODICI				
RENDIMENTO STORICO	<p>In relazione alla tipologia di gestione della proposta di investimento sopra rappresentata (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dalla stessa. Essendo la linea di nuova costituzione non sono neanche disponibili dati storici di rendimento annuali della stessa.</p>			
TOTAL EXPENCES RATIO (TER)	<p>Dal momento che il fondo è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.</p>			
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	<p>Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.</p>			
<p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.</p>				
INFORMAZIONI ULTERIORI				
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	<p>Il valore della quota, al netto degli oneri a carico del fondo interno Global Equity, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo.</p>			



La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010.

Il fondo interno Global Equity è offerto dall'08 febbraio 2010.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in Via P. Gaggia 4, 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante legale

Fabio Bastia
(Amministratore Delegato)

Programma Unit - Versione Capitale	
SCHEMA SINTETICA	
INFORMAZIONI SPECIFICHE	
PROPOSTA DI INVESTIMENTO: LINEA MIX	
<i>La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d' investimento Linea Mix.</i>	
INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
NOME	<p>Proposta di Investimento: Linea Mix. Fondi interni: Bond Mix e Global Equity. La Linea Mix è caratterizzata dalla ripartizione dell'investimento tra 2 dei 4 fondi interni disponibili per l'investimento secondo le seguenti percentuali predefinite: 40% Bond Mix e 60% Global Equity. La presente proposta è l'esemplificazione maggiormente rappresentativa del portafoglio di Chiara Vita S.p.A. ed identifica una delle possibili combinazioni libere tra fondi interni a disposizione dell'investitore - contraente. Domicilio dei fondi: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondi di diritto italiano armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.</p>
GESTORE	<p>Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio della Brianza S.p.A.</p>
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Cod. proposta di investimento: 1D. Codice dei fondi interni: 131 Bond Mix e 133 Global Equity. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/Inizio operatività Linea Mix: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500 (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: crescita dinamica del capitale nel medio - lungo periodo, con una volatilità alta del valore unitario delle quote ed un investimento diversificato.</p>
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione di Linea Mix: a benchmark. Stile di gestione: attivo. Obiettivo della Gestione: crescita dinamica del capitale nel medio- lungo periodo con una gestione attiva in grado di cogliere le opportunità di mercato con un profilo di rischio alto. Benchmark: 51,00% MSCI Daily TR World Gross Eur; 32,40% ML EMU Broad Market Index 1-3 years; 3,60% JP Morgan Unhedged ECU GBI Global; 4,00% DJ EUROSTOXX 50 Return Index, 9,00% JP Morgan Cash Index Euro Currency 3 Month.</p>
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	9 anni.
PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio: alto. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. La volatilità dei fondi può oscillare in un intervallo relativamente ampio che potrebbe determinare una significativa variabilità del valore della quota. Scostamento dal benchmark: significativo. E' consentito al gestore discostarsi dal benchmark per cogliere le opportunità di mercato entro i limiti e alle condizioni fissate dal mandato di gestione. Lo scostamento dal benchmark viene misurato in termini di differenza tra la volatilità dell'investimento complessivo nella Linea e quella del benchmark corrispondente della Linea.</p>
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: Bilanciato. Politica di investimento: investimento in azioni e/o quote di OICR azionari in misura non inferiore al 42% e non superiore al 68% del valore complessivo del fondo. Il fondo può investire, direttamente e/o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative, sovranazionali e corporate denominati in Euro, Dollari e altre fra le principali valute internazionali. E' ammesso l'investimento, diretto e/o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative denominate in valute diverse dall'Euro, purché emesse dai</p>

	<p>Governi di paesi inclusi nel benchmark.</p> <p>Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla operatività del fondo.</p> <p>L'utilizzo di strumenti derivati è limitato a finalità di copertura da avverse variazioni dei tassi di interesse, di cambio o del rischio di credito. E' previsto un investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.</p> <p>Nel caso in cui le disponibilità dei fondi siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa, Nord America, Giappone e Asia.</p> <p>Categorie di emittenti: Obbligazioni: titoli di Stato o di organismi sovranazionali; titoli obbligazionari di emittenti corporate. Azioni: società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento. Settori industriali: servizi finanziari, materie industriali, beni di consumo, energia e Healthcare.</p>
<p>GARANZIE</p>	<p><i>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</i></p>

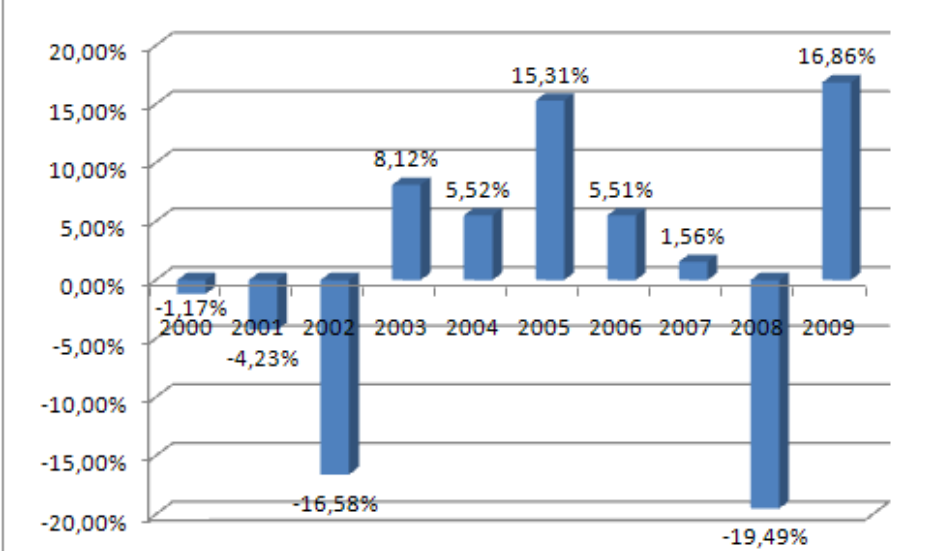
Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

<p>TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</p>	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</i></p>			
		<p>Momento della sottoscrizione</p>	<p>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</p>	
	<p>VOCI DI COSTO</p>			
	<p>A</p>	<p>Costi di caricamento</p>	<p>0,00%</p>	<p>0,00%</p>
	<p>B</p>	<p>Commissioni di gestione *</p>	<p>0,00%</p>	<p>1,90%</p>
	<p>C</p>	<p>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</p>	<p>0,00%</p>	<p>0,00%</p>
	<p>D</p>	<p>Altri costi contestuali al versamento</p>	<p>0,00%</p>	<p>0,00%</p>
	<p>E</p>	<p>Altri costi successivi al versamento</p>	<p>0,00%</p>	<p>0,00%</p>
	<p>F</p>	<p>Bonus, premi e riconoscimenti di quote</p>	<p>0,00%</p>	<p>0,00%</p>
	<p>G</p>	<p>Costi delle coperture assicurative</p>	<p>0,00%</p>	<p>0,02%</p>
	<p>H</p>	<p>Spese di emissione</p>	<p>1,00%</p>	<p>0,11%</p>
	<p>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</p>			
	<p>I</p>	<p>Premio versato</p>	<p>100,00%</p>	
	<p>L=I-(G+H)</p>	<p>Capitale nominale</p>	<p>99,00%</p>	
	<p>M=L-(A+C+D-F)</p>	<p>Capitale investito</p>	<p>99,00%</p>	

Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.

* La voce B "Commissioni di gestione" è la media aritmetica ponderata delle commissioni dei 2 fondi interni sottostanti la Linea Mix (fondo Bond Mix e fondo Global Equity) pesate per il periodo di permanenza e per la percentuale investita in ciascun

	<p>fondo.</p> <p>Avvertenza: <i>La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p>
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente:</p> <p>Spese di emissione: 50 Euro.</p> <p>Diritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro.</p> <p>Costi di caricamento: non previsti.</p> <p>Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale.</p> <p>Costi di switch: 25 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch) successiva alle prime 2 gratuite per ogni annualità di contratto.</p> <p>Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente:</p> <p>Commissione annua di gestione: 1,92%</p> <p>Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione.</p> <p>Commissione di performance: 15,00% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota di ciascun fondo ed il relativo valore storico massimo precedente, calcolato con il metodo high watermark.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>	
<p>DATI PERIODICI</p>	
RENDIMENTO STORICO	 <p>Essendo i fondi Bond Mix e Global Equity di nuova costituzione non sono disponibili dati storici di rendimento degli stessi, si riporta pertanto esclusivamente il rendimento annuo del Benchmark della Linea degli ultimi 10 anni.</p> <p>Si precisa che i dati di rendimento del benchmark sono al lordo dei costi di sottoscrizione e di rimborso a carico dell'investitore - contraente.</p> <p>Avvertenza: <i>I rendimenti passati del benchmark non sono indicativi di quelli futuri.</i></p>
TOTAL EXPENCES RATIO (TER)	<p>Dal momento che la Linea Mix è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.</p>
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	<p>Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.</p>	
<p>INFORMAZIONI ULTERIORI</p>	
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	<p>Il valore della quota relativa ai 2 fondi collegati a Linea Mix, al netto degli oneri a carico del fondo interno stesso, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo.</p> <p>La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota di ciascun fondo sul</p>



quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010

Linea Mix è offerta dall'08 febbraio 2010.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in Via P. Gaggia 4, 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.


Il Rappresentante legale

Fabio Bastia
(Amministratore Delegato)

Programma Unit - Versione Capitale									
SCHEMA SINTETICA									
INFORMAZIONI SPECIFICHE									
PROPOSTA DI INVESTIMENTO: LINEA MIX CON ATTIVATO SALVAGUARDIA									
<i>La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento Linea Mix con attivato il servizio di investimento Salvaguardia.</i>									
INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO									
NOME	<p>Proposta di Investimento: Linea Mix con attivato Salvaguardia. Fondi interni: Bond Mix e Global Equity. La Linea Mix con attivato Salvaguardia è caratterizzata dalla ripartizione dell'investimento tra 2 dei 4 fondi interni disponibili per l'investimento secondo le seguenti percentuali predefinite: 40% Bond Mix e 60% Global Equity. La presente proposta è l'esemplificazione maggiormente rappresentativa del portafoglio di Chiara Vita S.p.A. ed identifica una delle possibili combinazioni libere tra fondi interni a disposizione dell'investitore - contraente. Domicilio dei fondi: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondi di diritto italiano armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.</p>								
GESTORE	<p>Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio della Brianza S.p.A.</p>								
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Cod. proposta di investimento: 1E. Codice dei fondi collegati: 131 Bond Mix e 133 Global Equity. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/Inizio operatività Linea Mix: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500 (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: crescita dinamica del capitale nel medio - lungo periodo, con una volatilità alta del valore unitario delle quote ed un investimento diversificato, limitando l'impatto di andamenti negativi del mercato attraverso un meccanismo di switch automatico di tutte le quote possedute sul fondo Conservative, qualora il contratto nel suo complesso registri una perdita maggiore o uguale al 10%.</p>								
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO									
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione di Linea Mix: ad obiettivo di rendimento. Stile di gestione: - Obiettivo della Gestione: crescita dinamica del capitale nel medio- lungo periodo con una gestione attiva in grado di cogliere le opportunità di mercato con un profilo di rischio alto. L'esposizione al mercato azionario si annulla automaticamente qualora il contratto registri una perdita maggiore o uguale al 10%. Benchmark: in relazione alla tipologia di gestione della presente proposta di investimento (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Si riporta pertanto una misura di rischio alternativa: volatilità media annua attesa: 11,00%.</p>								
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	9 anni.								
PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio: alto. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. Scostamento dal benchmark: -</p>								
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p><i>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basato sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</th> <th>PROBABILITA'</th> <th>VALORI CENTRALI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>			SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'	VALORI CENTRALI			
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'	VALORI CENTRALI							

	<p><i>Il rendimento è negativo</i></p> <p><i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></p> <p><i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></p> <p><i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></p>	<p>11,05%</p> <p>11,35%</p> <p>67,85%</p> <p>9,75%</p>	<p>4.633,70</p> <p>5.233,64</p> <p>6.035,54</p> <p>10.162,85</p>
	<p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.</p> <p>Avvertenza: I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p>		
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: Bilanciato.</p> <p>Politica di investimento: investimento in azioni e/o quote di OICR azionari in misura non inferiore al 42% e non superiore al 68% del valore complessivo del fondo. Il fondo può investire, direttamente o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative, sovranazionali e corporate denominati in Euro, Dollari e altre fra le principali valute internazionali. E' ammesso l'investimento, diretto e/o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative denominate in valute diverse dall'Euro, purché emesse dai Governi di paesi compresi nelle aree geografiche e mercati di riferimento, sotto riportati.</p> <p>Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla operatività del fondo.</p> <p>L'utilizzo di strumenti derivati è limitato a finalità di copertura da avverse variazioni dei tassi di interesse, di cambio o del rischio di credito.</p> <p>E' previsto un investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.</p> <p>Qualora il contratto nel suo complesso registri una perdita pari o superiore al 10% rispetto al valore rilevato al momento dell'attivazione del servizio di investimento "Salvaguardia", si verifica uno switch automatico di tutte le quote presenti sul fondo Balanced verso il fondo Conservative, caratterizzato da un investimento esclusivamente in titoli obbligazionari governativi o corporate denominati in Euro.</p> <p>Nel caso in cui le disponibilità dei fondi siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia.</p> <p>Aree geografiche/ mercati di riferimento: principalmente Europa, Nord America, Giappone e Asia.</p> <p>Categorie di emittenti: Obbligazioni: titoli di Stato o di organismi sovranazionali; titoli obbligazionari di emittenti corporate.</p> <p>Azioni: società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p> <p>Settori industriali: servizi finanziari, materie industriali, beni di consumo, energia e Healthcare.</p>		
GARANZIE	<p>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p>		
<p>Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>			
COSTI			
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</i></p>		

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione *	0,00%	1,65%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,02%
H	Spese di emissione	1,00%	0,11%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%	
<p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.</p> <p>* La voce B "Commissioni di gestione" è la media ponderata delle commissioni dei due fondi interni sottostanti la linea Mix (fondo bond Mix e fondo Global Equity) e del fondo Conservative e della probabilità di attivazione di Salvaguardia.</p> <p><i>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p>			
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente</p> <p>Spese di emissione: 50 Euro.</p> <p>Diritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro.</p> <p>Costi di caricamento: non previsti.</p> <p>Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale.</p> <p>Costi di switch: 25 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch) successiva alle prime 2 gratuite per ogni annualità di contratto.</p> <p>Costi Salvaguardia: 0,20% del controvalore delle quote trasferite per ogni switch automatico.</p>		
	<p>Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente</p> <p>Commissione annua di gestione: 1,67%</p> <p>Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione.</p> <p>Commissione di performance: 15,00% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota di ciascun fondo ed il relativo valore storico, calcolato con il metodo high watermark.</p>		
<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			
DATI PERIODICI			
RENDIMENTO STORICO	<p>In relazione alla tipologia di gestione della proposta di investimento sopra rappresentata (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dalla stessa.</p> <p>Essendo la linea di nuova costituzione non sono neanche disponibili dati storici di rendimento annuali della stessa.</p>		
TOTAL EXPENCES RATIO (TER)	<p>Dal momento che la Linea Mix è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.</p>		
RETROCESSIONI AI	<p>Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base</p>		

DISTRIBUTORI	di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.	
INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore della quota relativa ai 2 fondi collegati a Linea Mix, al netto degli oneri a carico del fondo interno stesso, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo. La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota di ciascun fondo sul quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it .
Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.	
<i>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010</i>	
<i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010</i>	
Linea Mix è offerta dall'08 febbraio 2010.	
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
<i>La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in Via P. Gaggia 4, 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i>	
<p>Il Rappresentante legale</p>  <p>Fabio Bastia (Amministratore Delegato)</p>	

Programma Unit - Versione Capitale																																															
SCHEDA SINTETICA																																															
INFORMAZIONI SPECIFICHE																																															
PROPOSTA DI INVESTIMENTO: LINEA LIFECYCLE 1																																															
<i>La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento Linea Lifecycle 1.</i>																																															
INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO																																															
NOME	<p>Proposta di Investimento: Linea Lifecycle 1. Fondi interni: Conservative, Bond Mix, Balanced e Global Equity. La Linea Lifecycle1 è caratterizzata dalla ripartizione iniziale dell'investimento tra tutti e 4 i fondi interni disponibili per l'investimento secondo le seguenti percentuali predefinite: 5% Conservative, 5% Bond Mix, 30% Balanced e 60% Global Equity. La presente proposta è destinata a tutti gli assicurati che abbiano un'età, al momento dell'attivazione della Linea, compresa tra i 18 e i 40 anni assicurativi. Il meccanismo di Linea Lifecycle 1 è determinato secondo quanto riportato nella seguente tabella:</p>																																														
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Età di attivazione</th> <th rowspan="2">Profilo rischio</th> <th rowspan="2">Switch automatico</th> <th colspan="4">FONDI INTERNI</th> </tr> <tr> <th>Global Equity</th> <th>Balanced</th> <th>Bond Mix</th> <th>Conservative</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>da 18 a 40 anni</td> <td>alto</td> <td>dopo 12 anni</td> <td>60%</td> <td>30%</td> <td>5%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>medio - alto</td> <td>dopo 10 anni</td> <td>25%</td> <td>30%</td> <td>30%</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>medio</td> <td>dopo 7 anni</td> <td>5%</td> <td>15%</td> <td>50%</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>medio</td> <td>dopo 5 anni</td> <td>0%</td> <td>10%</td> <td>70%</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>medio - basso</td> <td>-</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>35%</td> <td>65%</td> </tr> </tbody> </table>	Età di attivazione	Profilo rischio	Switch automatico	FONDI INTERNI				Global Equity	Balanced	Bond Mix	Conservative	da 18 a 40 anni	alto	dopo 12 anni	60%	30%	5%	5%		medio - alto	dopo 10 anni	25%	30%	30%	15%		medio	dopo 7 anni	5%	15%	50%	30%		medio	dopo 5 anni	0%	10%	70%	20%		medio - basso	-	0%	0%	35%	65%
	Età di attivazione				Profilo rischio	Switch automatico	FONDI INTERNI																																								
		Global Equity	Balanced	Bond Mix			Conservative																																								
	da 18 a 40 anni	alto	dopo 12 anni	60%	30%	5%	5%																																								
		medio - alto	dopo 10 anni	25%	30%	30%	15%																																								
	medio	dopo 7 anni	5%	15%	50%	30%																																									
	medio	dopo 5 anni	0%	10%	70%	20%																																									
	medio - basso	-	0%	0%	35%	65%																																									
<p>Domicilio dei fondi: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondi di diritto italiano armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.</p>																																															
GESTORE	<p>Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio della Brianza S.p.A.</p>																																														
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Cod. proposta di investimento: 1F. Codice dei fondi interni: 130 Conservative, 131 Bond Mix, 132 Balanced e 133 Global Equity. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/Inizio operatività Linea Lifecycle 1: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500 (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: delineare un profilo di rischio che decresce in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'orizzonte temporale dell'investimento stesso.</p>																																														
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO																																															
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione di Linea Lifecycle 1: a obiettivo di rendimento. Stile di gestione: -. Obiettivo della Gestione: crescita del capitale con un profilo di rischio decrescente nel tempo e un' asset allocation che si adegua in modo automatico in funzione dell'età dell'Assicurato all'ingresso e dell'orizzonte temporale consigliato dei fondi interni. Benchmark: in relazione alla tipologia di gestione della presente proposta di investimento (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Si riporta pertanto una misura di rischio alternativa: volatilità media annua attesa: 8,00%</p>																																														
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	37 anni.																																														
PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio: alto. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. Scostamento dal benchmark: - .</p>																																														

<p>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</p>	<p><i>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basato sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</i></p> <table border="1" data-bbox="475 409 1425 750"> <thead> <tr> <th>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</th> <th>PROBABILITA'</th> <th>VALORI CENTRALI (in Euro)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Il rendimento è negativo</i></td> <td>0,30%</td> <td>4.565,39</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td>22,15%</td> <td>10.106,91</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td>77,30%</td> <td>12.355,70</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td>0,25%</td> <td>85.365,72</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000. La Tabella riporta la distribuzione di probabilità alla fine del 37° anno. In questa proposta la prima variazione automatica di asset allocation ha luogo dopo 12 anni. Si segnala che vi è una probabilità del 24,20% di avere un rendimento negativo alla fine del dodicesimo anno.</p> <p>Avvertenza: <i>I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</i></p>	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'	VALORI CENTRALI (in Euro)	<i>Il rendimento è negativo</i>	0,30%	4.565,39	<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	22,15%	10.106,91	<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	77,30%	12.355,70	<i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,25%	85.365,72
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'	VALORI CENTRALI (in Euro)														
<i>Il rendimento è negativo</i>	0,30%	4.565,39														
<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	22,15%	10.106,91														
<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	77,30%	12.355,70														
<i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,25%	85.365,72														
<p>POLITICA DI INVESTIMENTO</p>	<p>Categoria: Bilanciato. Politica di investimento: investimento prevalente in azioni e/o quote di OICR azionari denominati in Euro, Dollari e altre fra le principali valute internazionali. Il peso dell'investimento in azioni varia in funzione dell'orizzonte temporale che determina il modificarsi del profilo di rischio della Linea. L'investimento obbligazionario verrà effettuato in obbligazioni governative e corporate e/o in quote di OICR obbligazionari prevalentemente denominati in Euro. E' ammesso l'investimento, diretto e/o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative denominate in valute diverse dall'Euro, purché emesse dai Governi di paesi compresi nelle aree geografiche e mercati di riferimento, sotto riportati. L'utilizzo di strumenti derivati è limitato a finalità di copertura da avverse variazioni dei tassi di interesse, di cambio o del rischio di credito. Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del fondo. E' previsto un investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti. Nel caso in cui le disponibilità dei fondi siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Nord America, Europa, Giappone e Asia. Categorie di emittenti: Obbligazioni: titoli di Stato o di organismi sovranazionali; titoli obbligazionari di emittenti corporate. Azioni: società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento. Settori industriali: servizi finanziari, materie industriali, beni di consumo, energia e Healthcare.</p>															
<p>GARANZIE</p>	<p><i>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</i></p>															
<p>Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>																
<p>COSTI</p>																

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione *	0,00%	1,65%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento**	0,00%	0,05%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,02%
H	Spese di emissione	1,00%	0,03%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%	

Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.

* La voce B "Commissioni di gestione" è la media aritmetica ponderata delle commissioni dei 4 fondi interni sottostanti la Linea Lifecycle 1 (fondo Conservative, Bond Mix, Balanced e fondo Global Equity) pesate per il periodo di permanenza e per la percentuale investita in ciascun fondo.

** La voce E "Altri costi successivi al versamento" tiene conto del costo dello switch automatico previsto dalla proposta di investimento e dell'orizzonte temporale consigliato.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

**TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO**

**DESCRIZIONE DEI
COSTI**

Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente:

Spese di emissione: 50 Euro.

Diritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro.

Costi di caricamento: non previsti.

Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale.

Costi di switch automatici: 0,50% del controvalore dello switch.


Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente:

Commissione annua di gestione: 1,99% per i primi 12 anni, 1,71% per i successivi 10 anni, 1,46% per i successivi 7 anni, 1,45% per i successivi 5 anni e 1,24% per il resto del contratto.

Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione.

Commissione di performance: 10,00% per il fondo Conservative e 15,00% per i fondi Bond Mix, Balanced e Global Equity della differenza tra il valore raggiunto dalla quota di ciascun fondo ed il relativo valore storico massimo precedente, calcolato con il metodo high watermark.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI	
RENDIMENTO STORICO	In relazione alla tipologia di gestione della proposta di investimento sopra rappresentata (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dalla stessa. Essendo la linea di nuova costituzione non sono neanche disponibili dati storici di rendimento annuali della stessa.
TOTAL EXPENCES RATIO (TER)	Dal momento che la Linea Lifecycle 1 è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.	
INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore della quota relativa ai 4 fondi collegati alla Linea Lifecycle 1, al netto degli oneri a carico di ciascun fondo interno, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo. La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota di ciascun fondo sul quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it .
Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.	
<i>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010</i>	
<i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010</i>	
Linea Lifecycle 1 è offerta dall'08 febbraio 2010.	
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in Via P. Gaggia 4, 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.	
<p>Il Rappresentante legale</p>  <p>Fabio Bastia (Amministratore Delegato)</p>	

Programma Unit - Versione Capitale

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

PROPOSTA DI INVESTIMENTO: LINEA LIFECYCLE 2

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento Linea Lifecycle 2.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Proposta di Investimento: Linea Lifecycle 2.																																											
	Fondi interni: Conservative, Bond Mix, Balanced e Global Equity.																																											
	La Linea Lifecycle 2 è caratterizzata dalla ripartizione iniziale dell'investimento tra tutti e 4 i fondi interni disponibili per l'investimento secondo le seguenti percentuali predefinite: 15% Conservative, 30% Bond Mix, 30% Balanced e 25% Global Equity.																																											
	La presente proposta è destinata a tutti gli assicurati che abbiano un'età, al momento dell'attivazione della Linea, compresa tra i 41 e i 52 anni assicurativi. Il meccanismo di Linea Lifecycle 2 è determinato secondo quanto riportato nella seguente tabella:																																											
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Età di attivazione</th> <th rowspan="2">Profilo rischio</th> <th rowspan="2">Switch automatico</th> <th colspan="4">FONDI INTERNI</th> </tr> <tr> <th>Global Equity</th> <th>Balanced</th> <th>Bond Mix</th> <th>Conservative</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>da 41 a 52 anni</td> <td>medio - alto</td> <td>dopo 10 anni</td> <td>25%</td> <td>30%</td> <td>30%</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>medio</td> <td>dopo 7 anni</td> <td>5%</td> <td>15%</td> <td>50%</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>medio</td> <td>dopo 5 anni</td> <td>0%</td> <td>10%</td> <td>70%</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>medio - basso</td> <td>-</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>35%</td> <td>65%</td> </tr> </tbody> </table>						Età di attivazione	Profilo rischio	Switch automatico	FONDI INTERNI				Global Equity	Balanced	Bond Mix	Conservative	da 41 a 52 anni	medio - alto	dopo 10 anni	25%	30%	30%	15%		medio	dopo 7 anni	5%	15%	50%	30%		medio	dopo 5 anni	0%	10%	70%	20%		medio - basso	-	0%	0%	35%
Età di attivazione	Profilo rischio	Switch automatico	FONDI INTERNI																																									
			Global Equity	Balanced	Bond Mix	Conservative																																						
da 41 a 52 anni	medio - alto	dopo 10 anni	25%	30%	30%	15%																																						
	medio	dopo 7 anni	5%	15%	50%	30%																																						
	medio	dopo 5 anni	0%	10%	70%	20%																																						
	medio - basso	-	0%	0%	35%	65%																																						
Domicilio dei fondi: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondi di diritto italiano armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.																																												

GESTORE	Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio della Brianza S.p.A.
----------------	---

ALTRE INFORMAZIONI	Cod. proposta di investimento: 1G. Codice dei fondi interni: 130 Conservative, 131 Bond Mix, 132 Balanced e 133 Global Equity. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/Inizio operatività Linea Lifecycle 2: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500 (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: delineare un profilo di rischio che decresce in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'orizzonte temporale dell'investimento stesso.
---------------------------	---

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	Tipologia di gestione di Linea Lifecycle 2: a obiettivo di rendimento. Stile di gestione: -. Obiettivo della Gestione: crescita del capitale con un profilo di rischio decrescente nel tempo e un' asset allocation che si adegua in modo automatico in funzione dell'età dell'Assicurato all'ingresso e dell'orizzonte temporale consigliato dei fondi interni. Benchmark: in relazione alla tipologia di gestione della presente proposta di investimento (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Si riporta pertanto una misura di rischio alternativa: volatilità media annua attesa: 4,30%
------------------------------	--

ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	25 anni.
--	----------


PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio: medio – alto. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. Scostamento dal benchmark: -.
---------------------------	--

SCENARI PROBABILISTICI	<i>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basato sul</i>
-------------------------------	---

DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p><i>confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</i></p> <table border="1" data-bbox="496 344 1442 689"> <thead> <tr> <th>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</th> <th>PROBABILITA'</th> <th>VALORI CENTRALI (in Euro)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Il rendimento è negativo</i></td> <td>0,60%</td> <td>4.843,08</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td>11,50%</td> <td>7.303,73</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td>87,60%</td> <td>8.775,86</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td>0,30%</td> <td>39.842,06</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000. La Tabella riporta la distribuzione di probabilità alla fine del 25° anno. In questa proposta la prima variazione automatica di asset allocation ha luogo dopo 10 anni. Si segnala che vi è una probabilità dell'11,65% di avere un rendimento negativo alla fine del decimo anno.</p> <p>Avvertenza: I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p>	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'	VALORI CENTRALI (in Euro)	<i>Il rendimento è negativo</i>	0,60%	4.843,08	<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	11,50%	7.303,73	<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	87,60%	8.775,86	<i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,30%	39.842,06
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'	VALORI CENTRALI (in Euro)														
<i>Il rendimento è negativo</i>	0,60%	4.843,08														
<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	11,50%	7.303,73														
<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	87,60%	8.775,86														
<i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,30%	39.842,06														
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: Bilanciato obbligazionario.</p> <p>Politica di investimento: investimento significativo in azioni e/o quote di OICR azionari. Il peso dell'investimento in azioni varia in funzione dell'orizzonte temporale che determina il modificarsi del profilo di rischio della Linea.</p> <p>E' ammesso l'investimento, diretto e/o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative denominate in valute diverse dall'Euro, purché emesse dai Governi di paesi compresi nelle aree geografiche e mercati di riferimento, sotto riportati.</p> <p>Il fondo può investire, direttamente o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative, sovranazionali e corporate denominati in Euro.</p> <p>Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse alla operatività del fondo.</p> <p>L'utilizzo di strumenti derivati è limitato a finalità di copertura da avverse variazioni dei tassi di interesse, di cambio o del rischio di credito. E' previsto un investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.</p> <p>Nel caso in cui le disponibilità dei fondi siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa, Nord America, Giappone e Asia.</p> <p>Categorie di emittenti: Obbligazioni: titoli di Stato o di organismi sovranazionali e titoli obbligazionari di emittenti corporate. Azioni: società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p> <p>Settori industriali: servizi finanziari, materie industriali, beni di consumo, energia e Healthcare.</p>															
GARANZIE	<p><i>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</i></p>															
<p>Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>																
<p>COSTI</p>																
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto</i></p>															

<p>delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</p>			
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione *	0,00%	1,50%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento**	0,00%	0,06%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,02%
H	Spese di emissione	1,00%	0,04%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%	
<p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000. * La voce B "Commissioni di gestione" è la media aritmetica ponderata delle commissioni dei 4 fondi interni sottostanti la Linea Lifecycle 2 (fondo Conservative, Bond Mix, Balanced e fondo Global Equity) pesate per il periodo di permanenza e per la percentuale investita in ciascun fondo. ** La voce E "Altri costi successivi al versamento" tiene conto del costo dello switch automatico previsto dalla proposta di investimento e dell'orizzonte temporale consigliato.</p> <p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>			
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente: Spese di emissione: 50 Euro. Diritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro. Costi di caricamento: non previsti. Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale. Costi di switch automatici: 0,50% del controvalore dello switch.</p> <p>Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente: Commissione annua di gestione: 1,71% per i primi 10 anni, 1,46% per i successivi 7 anni, 1,45% per i successivi 5 anni e 1,24% per il resto del contratto. Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione. Commissione di performance: 10,00% per il fondo Conservative e 15,00% per i fondi Bond Mix, Balanced e Global Equity della differenza tra il valore raggiunto dalla quota di ciascun fondo ed il relativo valore storico massimo precedente, calcolato con il metodo high watermark.</p>		
<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			
DATI PERIODICI			
RENDIMENTO STORICO	<p>In relazione alla tipologia di gestione della proposta di investimento sopra rappresentata (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo</p>		

	della politica di gestione adottata dalla stessa. Essendo la linea di nuova costituzione non sono neanche disponibili dati storici di rendimento annuali della stessa.
TOTAL EXPENCES RATIO (TER)	Dal momento che la Linea Lifecycle 2 è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.	
INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore della quota relativa ai 4 fondi collegati a Linea Lifecycle 2, al netto degli oneri a carico del fondo interno stesso, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo. La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota di ciascun fondo sul quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it .
Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.	
<i>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010</i>	
<i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010</i>	
Linea Lifecycle 2 è offerta dall'08 febbraio 2010.	

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
<i>La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in Via P. Gaggia 4, 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i>	
Il Rappresentante legale	
	
Fabio Bastia (Amministratore Delegato)	

Programma Unit - Versione Capitale

**SCHEDE SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

PROPOSTA DI INVESTIMENTO: LINEA LIFECYCLE 3

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento Linea Lifecycle 3.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Proposta di Investimento: Linea Lifecycle 3.						
	Fondi interni: Conservative, Bond Mix, Balanced e Global Equity.						
	La Linea Lifecycle 2 è caratterizzata dalla ripartizione iniziale dell'investimento tra tutti e 4 i fondi interni disponibili per l'investimento secondo le seguenti percentuali predefinite: 30% Conservative, 50% Bond Mix, 15% Balanced e 5% Global Equity.						
	La presente proposta è destinata a tutti gli assicurati che abbiano un'età, al momento dell'attivazione della Linea, compresa tra i 53 e i 62 anni assicurativi. Il meccanismo della Linea Lifecycle 3 è determinato secondo quanto riportato nella seguente tabella:						
	Età di attivazione	Profilo rischio	Switch automatico	FONDI INTERNI			
				Global Equity	Balanced	Bond Mix	Conservative
	da 53 a 62 anni	medio	dopo 7 anni	5%	15%	50%	30%
		medio	dopo 5 anni	0%	10%	70%	20%
		medio - basso	-	0%	0%	35%	65%
	Domicilio dei fondi: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondi di diritto italiano armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.						

GESTORE	Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio della Brianza S.p.A.
----------------	---

ALTRE INFORMAZIONI	Cod. proposta di investimento: 1H. Codice dei fondi interni: 130 Conservative, 131 Bond Mix, 132 Balanced e 133 Global Equity. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/Inizio operatività Linea Lifecycle 3: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500 (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: delineare un profilo di rischio che decresce in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'orizzonte temporale dell'investimento stesso.
---------------------------	---

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	Tipologia di gestione di Linea Lifecycle 3: a obiettivo di rendimento. Stile di gestione: -. Obiettivo della Gestione: crescita del capitale con un profilo di rischio decrescente nel tempo e un' asset allocation che si adegua in modo automatico in funzione dell'età dell'Assicurato all'ingresso e dell'orizzonte temporale consigliato dei fondi interni. Benchmark: in relazione alla tipologia di gestione della presente proposta di investimento (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Si riporta pertanto una misura di rischio alternativa: volatilità media annua attesa: 2,00%
------------------------------	--

ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	15 anni.
--	----------


PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio: medio. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. Scostamento dal benchmark: -.
---------------------------	---

SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO	<i>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basato sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di</i>
---	---

FINANZIARIO	<p><i>rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</i></p> <table border="1" data-bbox="496 300 1449 640"> <thead> <tr> <th>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</th> <th>PROBABILITA'</th> <th>VALORI CENTRALI (in Euro)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Il rendimento è negativo</i></td> <td>0,30%</td> <td>4.066,43</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td>12,70%</td> <td>5.920,70</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td>86,85%</td> <td>6.522,12</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td>0,15%</td> <td>18.289,76</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000. La Tabella riporta la distribuzione di probabilità alla fine del 15° anno. In questa proposta la prima variazione automatica di asset allocation ha luogo dopo 7 anni. Si segnala che vi è una probabilità del 3,95% di avere un rendimento negativo alla fine del decimo anno.</p> <p>Avvertenza: <i>I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</i></p>	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'	VALORI CENTRALI (in Euro)	<i>Il rendimento è negativo</i>	0,30%	4.066,43	<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	12,70%	5.920,70	<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	86,85%	6.522,12	<i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,15%	18.289,76
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'	VALORI CENTRALI (in Euro)														
<i>Il rendimento è negativo</i>	0,30%	4.066,43														
<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	12,70%	5.920,70														
<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	86,85%	6.522,12														
<i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,15%	18.289,76														
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: Obbligazionario misto.</p> <p>Politica di investimento: investimento principale in obbligazioni governative e corporate e/o in quote di OICR obbligazionari denominati in Euro. E' ammesso l'investimento, diretto e/o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative denominate in valute diverse dall'Euro, purché emesse dai Governi di paesi compresi nelle aree geografiche e mercati di riferimento, sotto riportati.</p> <p>L'utilizzo di strumenti derivati è limitato a finalità di copertura da avverse variazioni dei tassi di interesse, di cambio o del rischio di credito.</p> <p>E' ammesso l'investimento in strumenti finanziari di tipo azionario e/o in quote di OICR azionari denominati in Euro, Dollari e altre fra le principali valute internazionali.</p> <p>Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del fondo. E' previsto un investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.</p> <p>Nel caso in cui le disponibilità dei fondi siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa, Nord America, Giappone, Asia.</p> <p>Categorie di emittenti: Obbligazioni: titoli di Stato o di organismi sovranazionali; titoli obbligazionari di emittenti corporate. Azioni: società ad elevata capitalizzazione.</p> <p>Settori industriali: servizi finanziari, materie industriali, beni di consumo, energia e Healthcare.</p>															
GARANZIE	<p><i>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</i></p>															
<p>Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>																
COSTI																
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</i></p>															

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione *	0,00%	1,38%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento**	0,00%	0,06%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,02%
H	Spese di emissione	1,00%	0,06%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%	
<p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.</p> <p>* La voce B "Commissioni di gestione" è la media aritmetica ponderata delle commissioni dei 4 fondi interni sottostanti la Linea Lifecycle 3 (fondo Conservative, Bond Mix, Balanced e fondo Global Equity) pesate per il periodo di permanenza e per la percentuale investita in ciascun fondo.</p> <p>** La voce E "Altri costi successivi al versamento" tiene conto del costo dello switch automatico previsto dalla proposta di investimento e dell'orizzonte temporale consigliato.</p> <p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>			
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente: Spese di emissione: 50 Euro. Diritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro. Costi di caricamento: non previsti. Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale. Costi di switch automatici: 0,50% del controvalore dello switch.</p>		
	<p>Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente: Commissione annua di gestione: 1,46% per i primi 7 anni, 1,45% per i successivi 5 anni e 1,24% per il resto del contratto. Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione. Commissione di performance: 10,00% per il fondo Conservative e 15,00% per i fondi Bond Mix, Balanced e Global Equity della differenza tra il valore raggiunto dalla quota di ciascun fondo ed il relativo valore storico massimo precedente, calcolato con il metodo high watermark.</p>		
<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			
DATI PERIODICI			
RENDIMENTO STORICO	<p>In relazione alla tipologia di gestione della proposta di investimento sopra rappresentata (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dalla stessa.</p> <p>Essendo la linea di nuova costituzione non sono neanche disponibili dati storici di rendimento annuali della stessa.</p>		

TOTAL EXPENCES RATIO (TER)	Dal momento che la Linea Lifecycle 3 è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.	
INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore della quota relativa ai 4 fondi collegati a Linea Lifecycle 3, al netto degli oneri a carico del fondo interno stesso, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo. La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota di ciascun fondo sul quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it .
Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.	
<i>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010</i>	
<i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010</i>	
Linea Lifecycle 3 è offerta dall'08 febbraio 2010.	

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
<i>La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in Via P. Gaggia 4, 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i>	
Il Rappresentante legale	
	
Fabio Bastia (Amministratore Delegato)	

Programma Unit - Versione Capitale

**SCHEMA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

PROPOSTA DI INVESTIMENTO: LINEA LIFECYCLE 4

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore – contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento Linea Lifecycle 4.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Proposta di Investimento: Linea Lifecycle 4. Fondi interni: Conservative, Bond Mix e Balanced. La Linea Lifecycle è caratterizzata dalla ripartizione iniziale dell'investimento tra 3 dei fondi interni disponibili per l'investimento secondo le seguenti percentuali predefinite: 20% Conservative, 70% Bond Mix e 10% Balanced. La presente proposta è destinata a tutti gli assicurati che abbiano un'età, al momento dell'attivazione della Linea, compresa tra i 63 e i 68 anni assicurativi. Il meccanismo della Linea Lifecycle 4 è determinato secondo quanto riportato nella seguente tabella:				
	Età di attivazione	Profilo rischio	Switch automatico	FONDI INTERNI	
	da 63 a 68 anni	medio	dopo 5 anni	Balanced	Bond Mix
	medio - basso	-	10%	70%	20%
			0%	35%	65%
Domicilio dei fondi: c/o Chiara Vita S.p.A., via P. Gaggia, 4 – 20139 Milano - Italia. Fondi di diritto italiano armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.					

GESTORE	Denominazione del gestore: Chiara Vita S.p.A. Soggetto cui è stata delegata la gestione: Banco di Desio della Brianza S.p.A.
----------------	---

ALTRE INFORMAZIONI	Cod. proposta di investimento: 11. Codice dei fondi interni: 130 Conservative, 131 Bond Mix e 132 Balanced. Valuta di denominazione: Euro. Data di istituzione/Inizio operatività Linea Lifecycle 4: 08/02/2010. Politica di distribuzione dei proventi: capitalizzazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000 ed eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500 (trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza). Finalità della proposta di investimento: delineare un profilo di rischio che decresce in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'orizzonte temporale dell'investimento stesso.
---------------------------	--

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	Tipologia di gestione di Linea Lifecycle 4: a obiettivo di rendimento. Stile di gestione:- Obiettivo della Gestione: crescita del capitale con un profilo di rischio decrescente nel tempo e un' asset allocation che si adegua in modo automatico in funzione dell'età dell'Assicurato all'ingresso e dell'orizzonte temporale consigliato dei fondi interni. Benchmark: in relazione alla tipologia di gestione della presente proposta di investimento (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Si riporta pertanto una misura di rischio alternativa: volatilità media annua attesa: 1,80%
------------------------------	--

ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	8 anni.
--	---------

PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio: medio. Il grado di rischio è misurato in termini di volatilità annualizzata dei rendimenti. Scostamento dal benchmark:-
---------------------------	---


SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<i>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basato sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</i>
---	---

	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITA'	VALORI CENTRALI (in Euro)
	<i>Il rendimento è negativo</i>	2,50%	4.827,74
	<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	27,00%	5.258,39
	<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	70,30%	5.524,70
	<i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,20%	8.535,29
	<p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000. La Tabella riporta la distribuzione di probabilità alla fine dell'8° anno. In questa proposta la prima variazione automatica di asset allocation ha luogo dopo 5 anni. Si segnala che vi è una probabilità del 5,45% di avere un rendimento negativo alla fine del decimo anno.</p> <p>Avvertenza: I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p>		
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: Obbligazionario misto.</p> <p>Politica di investimento: investimento principale in obbligazioni governative e corporate e/o in quote di OICR obbligazionari denominati in Euro. E' ammesso l'investimento, diretto e/o tramite quote di OICR, in obbligazioni governative denominate in valute diverse dall'Euro, purché emesse dai Governi di paesi compresi nelle aree geografiche e mercati di riferimento, sotto riportati. L'utilizzo di strumenti derivati è limitato a finalità di copertura da avverse variazioni dei tassi di interesse, di cambio o del rischio di credito. E' ammesso l'investimento in strumenti finanziari di tipo azionario e/o in quote di OICR azionari denominati in Euro, Dollari e altre fra le principali valute internazionali. Il fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide per brevi periodi oppure in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del fondo. E' previsto un investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.</p> <p>Nel caso in cui le disponibilità dei fondi siano investite in OICR, gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli istituiti, promossi o gestiti da Società del gruppo di appartenenza della Compagnia.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa, Nord America, Giappone e Asia.</p> <p>Categorie di emittenti: Obbligazioni: titoli di Stato o di organismi sovranazionali; titoli obbligazionari di emittenti corporate. Azioni: società ad elevata capitalizzazione.</p> <p>Settori industriali: servizi finanziari, materie industriali, beni di consumo, energia e Healthcare.</p>		
GARANZIE	<p><i>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</i></p>		
<p>Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>			
COSTI			
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</i></p>		

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione *	0,00%	1,34%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento**	0,00%	0,06%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,02%
H	Spese di emissione	1,00%	0,13%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale nominale	99,00%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	99,00%	
<p>Il premio di riferimento è quello minimo, pari ad Euro 5.000.</p> <p>* La voce B "Commissioni di gestione" è la media aritmetica ponderata delle commissioni dei 3 fondi interni sottostanti la Linea Lifecycle 4 (fondo Conservative, Bond Mix e Balanced) pesate per il periodo di permanenza e per la percentuale investita in ciascun fondo.</p> <p>** La voce E "Altri costi successivi al versamento" tiene conto del costo dello switch automatico previsto dalla proposta di investimento e dell'orizzonte temporale consigliato.</p> <p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>			
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Oneri direttamente a carico dell'investitore – contraente: Spese di emissione: 50 Euro. Diritti fissi per versamenti aggiuntivi: 25 Euro. Costi di caricamento: non previsti. Costi di riscatto: 25 Euro sia in caso di riscatto totale che parziale. Costi di switch automatici: 0,50% del controvalore dello switch.</p>		
	<p>Oneri indirettamente a carico dell'investitore – contraente: Commissione annua di gestione: 1,45% per i primi 5 anni e 1,24% per il resto del contratto. Costi delle coperture assicurative: 0,02% inerente la maggiorazione caso morte, che viene trattenuto dalla commissione annua di gestione. Commissione di performance: 10,00% per il fondo Conservative e 15,00% per i fondi Bond Mix e Balanced della differenza tra il valore raggiunto dalla quota di ciascun fondo ed il relativo valore storico massimo precedente, calcolato con il metodo high watermark.</p>		
<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			
DATI PERIODICI			
RENDIMENTO STORICO	<p>In relazione alla tipologia di gestione della proposta di investimento sopra rappresentata (ad obiettivo di rendimento) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dalla stessa.</p> <p>Essendo la linea di nuova costituzione non sono neanche disponibili dati storici di rendimento annuali della stessa.</p>		



TOTAL EXPENCES RATIO (TER)	Dal momento che la Linea Lifecycle 4 è di nuova costituzione non è possibile riportare il TER dell'ultimo triennio.
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Dal momento che il prodotto è di nuova commercializzazione ai distributori, sulla base di quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, si stima che verrà retrocesso il 35% del totale dei costi gravanti sul presente investimento finanziario.
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.	
INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore della quota relativa ai 3 fondi collegati a Linea Lifecycle 4, al netto degli oneri a carico del fondo interno stesso, viene calcolato il lunedì di ogni settimana, o qualora tra la data del versamento e il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì successivo. Nel caso in cui il lunedì sia un giorno festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo successivo. La Compagnia pubblica giornalmente il valore unitario della quota di ciascun fondo sul quotidiano "Finanza & Mercati" e sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it .
Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.	
<i>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 febbraio 2010</i>	
<i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 08 febbraio 2010</i>	
Linea Lifecycle 4 è offerta dall'08 febbraio 2010.	

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
<i>La Compagnia Chiara Vita S.p.A., con sede legale in Milano in Via P. Gaggia 4, 20139 Milano, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i>	
Il Rappresentante legale	
	
Fabio Bastia (Amministratore Delegato)	

Programma Unit - Versione Capitale

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Disciplina del Contratto

Il contratto è disciplinato:

- dalle presenti **Condizioni Contrattuali**;
- dalle **norme di legge italiana**, per quanto non espressamente disciplinato.

Art. 1 – Prestazioni assicurate

Programma Unit - Versione Capitale (di seguito Programma Unit) è un prodotto finanziario - assicurativo di tipo unit - linked, a vita intera, caratterizzato dall'investimento del premio unico iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi di emissione, in quote di fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (la copertura assicurativa in caso di decesso di cui al successivo art. 3 e il rimborso dell'investimento (riscatto totale e parziale) di cui al successivo art. 5).

A tale riguardo, alla data di sottoscrizione della proposta - polizza, l'investitore – contraente può scegliere sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di:

- investire il premio unico e gli eventuali premi aggiuntivi nei diversi fondi interni collegati (Conservative, Bond Mix, Balanced e Global Equity) secondo le percentuali dallo stesso definite (cosiddetta **combinazione libera**);
- investire il premio unico e gli eventuali premi aggiuntivi nei diversi fondi interni collegati secondo percentuali già definite (Linee Lifecycle) in funzione dell'età dell'Assicurato al momento di ingresso (cosiddette **combinazioni predefinite**) e che prevedono switch automatici di riallocazione dell'investimento nel tempo;
- attivare per i fondi più rischiosi (Bond Mix, Balanced e Global Equity) il servizio di switch automatico denominato Salvaguardia o il servizio di investimento progressivo del premio denominato Partenza Programmata, descritti al successivo art. 10.

Ogni combinazione libera, combinazione predefinita o attivazione del servizio di investimento Salvaguardia costituisce una proposta d'investimento.

Si precisa che l'attivazione di Partenza Programmata non modifica in misura sostanziale il profilo di rischio/rendimento dell'investimento finanziario e pertanto la stessa è associabile, senza alterarne i contenuti, ad ognuna delle proposte d'investimento, ad esclusione delle Linee Lifecycle e della proposta collegata al fondo Conservative, di seguito riportate.

Art. 2 – Limiti di età e durata del contratto

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

L'Assicurato dovrà avere un'età minima di 18 anni ed una massima di 84 anni assicurativi alla data di conclusione del contratto.

Art. 3 – Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

Oltre all'investimento finanziario il prodotto offre una copertura in caso di decesso dell'Assicurato, una tutela economica che consiste nel pagamento, ai beneficiari designati, di un importo pari al controvalore del contratto maggiorato di una percentuale del controvalore stesso.

La percentuale di maggiorazione varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come indicato nella seguente tabella:

Età Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura % di maggiorazione
da 18 a 60	1,00%
da 61 a 80	0,50%
oltre 80	0,10%

La maggiorazione in caso di decesso, prevista dal contratto, decorre trascorso **un anno** dalla data di decorrenza con riferimento al premio unico e decorso **un anno** da ciascun versamento con riferimento ai versamenti aggiuntivi.

Se il decesso dell'Assicurato dovesse verificarsi entro tale periodo, la Compagnia corrisponderà, in luogo della prestazione in caso di decesso sopra descritta il capitale in caso di decesso, comprensivo della maggiorazione corretta dal rapporto tra:

- la somma dei premi residui versati da oltre un anno rispetto alla data di decesso dell'Assicurato e
- il totale dei premi residui versati.

Ai fini dell'applicazione della suddetta maggiorazione si specifica che la somma dei premi residui è quella risultante a seguito dell'ultima operazione di riscatto parziale.

In caso di riscatti parziali tale rapporto sarà opportunamente riproporzionato considerando le porzioni dei premi non annullati per effetto dei riscatti parziali stessi.

Art. 4 – Premi

Programma Unit prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari ad Euro 5.000. Trascorsi 4 mesi dalla data di decorrenza del contratto è data facoltà all'investitore - contraente di effettuare, nel corso della durata contrattuale, versamenti aggiuntivi. Ciascun versamento aggiuntivo deve essere almeno pari ad Euro 2.500.

Art. 5 – Riscatto totale e parziale

Riscatto totale

Programma Unit riconosce all'investitore – contraente la facoltà di riscattare totalmente il capitale, purché sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita.

La richiesta (effettuata anche utilizzando il modulo prestampato allegato alle presenti Condizioni Contrattuali), corredata di tutta la documentazione indicata al successivo art. 19, potrà essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta - polizza, oppure inviata direttamente alla Compagnia mediante lettera raccomandata A/R indirizzata a: **Chiara Vita S.p.A.**, Ufficio Gestione Portafoglio, Via Pietro Gaggia 4, 20139 - Milano.

Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote di ciascun fondo interno attribuite al contratto, determinato moltiplicando il numero delle quote possedute per il loro valore unitario, rilevato il primo lunedì successivo alla data di pervenimento, in Compagnia, della richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione sopra richiamata. Qualora tra la data di ricevimento della predetta documentazione ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi viene considerato il secondo lunedì. 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.

L'importo di riscatto totale viene corrisposto al netto del costo fisso di Euro 25.

Una volta effettuato il pagamento del riscatto totale cesseranno gli effetti del contratto.

La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto del rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei fondi interni scelti dall'investitore – contraente, esiste la possibilità che l'investitore – contraente stesso riceva, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Riscatto Parziale

Trascorsi almeno 4 mesi dalla data di decorrenza del contratto, l'investitore – contraente può richiedere anche il riscatto parziale determinato con le stesse modalità di quello totale.

Il riscatto parziale è ammesso a condizione che:

- l'importo lordo riscattato non risulti inferiore ad Euro 1.000;
- il controvalore lordo residuo sull'intero contratto, a seguito del disinvestimento, sulla base degli ultimi valori quota noti, non risulti inferiore ad Euro 1.500.

In tal caso il contratto resta in vigore per la quota non riscattata.

In caso di riscatto parziale l'investitore – contraente deve indicare i fondi dai quali disinvestire e l'importo lordo che intende riscattare; in caso di mancata indicazione da quali fondi interni disinvestire, si procederà ad uno smontamento da tutti i fondi attivi, mantenendo la stessa proporzione posseduta dall'investitore - contraente al momento della richiesta di riscatto parziale.

In caso di investimento in una linea Lifecycle l'investitore - contraente non potrà scegliere da quali fondi disinvestire, ma l'importo lordo richiesto verrà prelevato con uno smontamento da tutti i fondi attivi, mantenendo la stessa proporzione sottostante il contratto, in funzione della linea Lifecycle in cui è investito, al momento della richiesta di riscatto parziale.

Art. 6 – Data di valorizzazione delle quote

Per la determinazione del numero di quote da attribuire in relazione ai premi versati dall'investitore - contraente (unico iniziale e/o eventuali aggiuntivi), la data di valorizzazione è determinata come di seguito riportata.

Conversione premi versati

La conversione del premio unico e/o di ogni eventuale versamento aggiuntivo in quote di un fondo si ottiene dividendo l'importo del versamento effettuato, al netto del costo fisso di cui al successivo art. 14, 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.

Liquidazione delle prestazioni o trasferimento delle quote (switch)

Per la determinazione, invece, del controvalore delle quote in relazione a tutti i casi di liquidazione della prestazione previsti dal presente contratto e per il trasferimento volontario di quote tra fondi (switch), la data di riferimento è il primo lunedì successivo al giorno di ricevimento, da parte della Compagnia, della relativa richiesta corredata di tutta la documentazione indicata al successivo art. 19 o, qualora tra la data di ricevimento della richiesta 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.

Il servizio di investimento Salvaguardia, in caso di raggiungimento o superamento della barriera, prevede che lo switch automatico utilizzi i valori delle quote rilevati il primo lunedì successivo a quello di raggiungimento o superamento della barriera. 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 servizio di investimento progressivo del premio Partenza Programmata avviene con 4 operazioni di switch gratuite ogni quattro settimane, utilizzando i valori delle quote rilevati il quarto lunedì successivo a quello di valorizzazione del premio versato (per il primo switch) oppure il quarto lunedì successivo a quello di valorizzazione dello switch precedente (per il secondo, terzo e quarto switch). 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.

Le Linee Lifecycle, per ogni switch previsto, utilizzano i valori delle quote rilevati il primo lunedì successivo a quello in cui è trascorso l'orizzonte temporale previsto per il ribilanciamento dell'investimento. 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.

Art. 7 – Rischi finanziari

Le prestazioni di Programma Unit sono direttamente collegate al valore delle quote dei fondi interni connessi al presente contratto. Il valore di dette quote è soggetto a variazioni in funzione delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, pertanto esiste l'eventualità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione del premio versato.

L'investitore – contraente, con la sottoscrizione del presente contratto, assume in particolare i seguenti rischi finanziari:

- a) **rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali 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 interessi di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito alla scadenza.

Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sull'investitore-contraente. Si presti attenzione, all'interno di questa categoria di rischio, ai seguenti:

1. **rischio specifico:** è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico delle società loro emittenti;
2. **rischio generico o sistematico:** è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;
3. **rischio di interesse:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;

- b) **rischio emittente:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore dei titoli risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie degli Enti Emittenti;
- c) **rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In 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 può rendere inoltre più complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- d) **rischio di cambio:** per i fondi in cui è prevista la possibilità di assumere posizioni in valute diverse da quella in cui è denominato il fondo stesso occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del fondo e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti dello stesso e degli effetti che questa variabilità potrebbe portare sul valore dell'investimento;
- e) **altri fattori di rischio:** le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore - contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori - contraenti. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico - finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

In caso in investimento in OICR aperti indicizzati l'investitore – contraente è inoltre esposto ai seguenti rischi:

- a) **rischio di investimento:** non è possibile garantire che l'obiettivo di investimento, ovvero la replica del parametro di riferimento prescelto, sia raggiunto in quanto non è possibile replicare la composizione perfettamente ed inoltre il benchmark è un parametro teorico pertanto non gravato da oneri di alcun genere. Il valore delle quote/azioni può non riflettere il valore e la composizione del patrimonio netto (NAV) dell'OICR.
- b) **rischio parametro di riferimento:** non esiste alcuna garanzia che il parametro di riferimento prescelto continui ad essere calcolato e pubblicato. In tal caso esiste un diritto al rimborso dell'investitore – contraente.

Si segnala infine che il valore del capitale investito in quote dei fondi interni può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari ed ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento, come indicato nella Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta.

Art. 8 – Modalità di pagamento dei premi

Il versamento del premio unico 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 versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario sulle coordinate bancarie - codice IBAN: IT29D0344033106000000500100, intestate a Chiara Vita S.p.A.

La Compagnia non si assume alcuna responsabilità in caso di utilizzo di mezzi di pagamento diversi da quelli previsti.

L'avvenuto investimento di ogni premio versato e dei relativi valori contrattuali verranno comunicati dalla Compagnia, a mezzo lettera, direttamente all'investitore – contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione degli stessi.

Art. 9 – Scelta dell'investimento

L'investitore – contraente, al momento della sottoscrizione, 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 riportato:

Nome Fondo Interno	Minimo investimento	Massimo investimento
Conservative	10% del premio	100% del premio
Bond Mix	10% del premio	100% del premio
Balanced	10% del premio	100% del premio
Global Equity	10% del premio	100% del premio

I premi versati, al netto dei costi fissi di emissione di cui al successivo art. 14, sono investiti in quote dei fondi interni collegati al prodotto e costituiscono il capitale investito.

Per i fondi più rischiosi (Global Equity, Balanced e Bond Mix) è inoltre possibile attivare, alternativamente, il servizio di investimento Salvaguardia o il servizio Partenza Programmata descritti al successivo art. 10.

I servizi di investimento non possono essere attivati neanche nel caso in cui l'investitore – contraente abbia scelto di investire in una delle Linee Lifecycle.

L'investitore – contraente può decidere, infatti, al momento della sottoscrizione o in un qualsiasi momento successivo, di ripartire il capitale investito in uno o più fondi interni secondo percentuali predefinite (**c.d. combinazione predefinita**) in funzione dell'età dell'Assicurato al momento dell'investimento. Tali linee, denominate Linee Lifecycle, prevedono degli switch automatici in funzione dell'orizzonte temporale consigliato per ognuno di essi, come di seguito riportato:

LINEA LIFECYCLE 1

Età Assicurato all'attivazione	Profilo di rischio	Switch Automatico	FONDO INTERNO			
			Global Equity	Balanced	Bond Mix	Conservative
da 18 a 40 anni	Alto	dopo 12 anni	60%	30%	5%	5%
	Medio – Alto	dopo 10 anni	25%	30%	30%	15%
	Medio	dopo 7 anni	5%	15%	50%	30%
	Medio	dopo 5 anni	0%	10%	70%	20%
	Medio – Basso	-	0%	0%	35%	65%

LINEA LIFECYCLE 2

Età Assicurato all'attivazione	Profilo di rischio	Switch Automatico	FONDO INTERNO			
			Global Equity	Balanced	Bond Mix	Conservative
da 41 a 52 anni	Medio – Alto	dopo 10 anni	25%	30%	30%	15%
	Medio	dopo 7 anni	5%	15%	50%	30%
	Medio	dopo 5 anni	0%	10%	70%	20%
	Medio – Basso	-	0%	0%	35%	65%

LINEA LIFECYCLE 3

Età Assicurato all'attivazione	Profilo di rischio	Switch Automatico	FONDO INTERNO			
			Global Equity	Balanced	Bond Mix	Conservative
da 53 a 62	Medio	dopo 7 anni	5%	15%	50%	30%
	Medio	dopo 5 anni	0%	10%	70%	20%
	Medio – Basso	-	0%	0%	35%	65%

LINEA LIFECYCLE 4

Età Assicurato all'attivazione	Profilo di rischio	Switch Automatico	FONDO INTERNO			
			Global Equity	Balanced	Bond Mix	Conservative
da 63 a 68 anni	Medio	dopo 5 anni	0%	10%	70%	20%
	Medio – Basso	-	0%	0%	35%	65%

In caso di versamento aggiuntivo, lo stesso verrà investito secondo la stessa asset allocation applicata al premio unico.

In caso di attivazione di una delle suddette Linee Lifecycle in un momento successivo alla sottoscrizione della proposta – polizza, tale operazione determina lo switch automatico di tutte le quote presenti sul contratto e la redistribuzione delle stesse nel rispetto dell'asset allocation prevista dalla Linea prescelta.

Per poter effettuare un versamento aggiuntivo con un asset allocation diversa da quella prevista dalla linea Lifecycle prescelta è necessario richiedere prima la disattivazione della linea Lifecycle e quindi indicare l'asset allocation desiderata per il versamento, che sarà da intendersi quale nuova asset allocation anche per i versamenti successivi. Le due operazioni, richiedibili compilando la modulistica allegata alle Condizioni Contrattuali, possono essere effettuate contestualmente o anche in due momenti diversi.

Per poter effettuare uno switch volontario, non previsto dalla linea Lifecycle, è necessario richiedere prima la disattivazione della linea Lifecycle e quindi lo switch. Le due operazioni, richiedibili compilando la modulistica allegata alle Condizioni Contrattuali, non possono essere effettuate contestualmente, ma deve intercorrere almeno 1 giorno tra la data di disattivazione e la richiesta di switch.

Le caratteristiche dei suddetti fondi interni sono riportate nel Regolamento dei fondi, una copia del quale può essere richiesta gratuitamente alla Compagnia.

Chiara Vita S.p.A. si riserva, in qualunque momento, la possibilità di ampliare la gamma dei fondi disponibili all'investimento. La Compagnia, infatti, 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 attraverso versamenti aggiuntivi o con operazioni di switch. Ciascun nuovo fondo interno verrà disciplinato da apposito Regolamento.

È inoltre 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.

A seconda del fondo o dei fondi interni scelti dall'investitore – contraente (sia in caso di combinazione libera che in caso di combinazione predefinita) e dell'attivazione del servizio di investimento Salvaguardia, Programma Unit offre le proposte d'investimento di seguito riportate:

- Conservative
- Bond Mix
- Balanced
- Global Equity
- Bond Mix con attivato Salvaguardia
- Balanced con attivato Salvaguardia
- Global Equity con attivato Salvaguardia
- Lifecycle 1
- Lifecycle 2
- Lifecycle 3
- Lifecycle 4

A titolo esemplificativo, nel Prospetto d'offerta è stata descritta anche una proposta di investimento denominata Linea Mix che rappresenta una delle possibili combinazioni libere di fondi interni a disposizione dell'investitore – contraente, caratterizzata dalla ripartizione dell'investimento tra 2 dei fondi disponibili per l'investimento: 40% Bond Mix, 60% Global Equity. La stessa Linea è stata poi descritta anche in caso di attivazione del servizio di investimento Salvaguardia.

Art. 10 – Servizi di investimento

Il contratto prevede due servizi di investimento denominati:

- **Partenza Programmata;**
- **Salvaguardia.**

Partenza Programmata è un servizio di investimento progressivo del premio, attivabile esclusivamente al momento del versamento del premio unico iniziale (non attivabile sui versamenti aggiuntivi), che permette di effettuare l'investimento progressivo nei fondi più rischiosi nell'arco temporale di 4 mesi (20% ogni 4 settimane) invece che in un'unica soluzione, al fine di investire con metodo e gradualità nel mercato azionario, mediando i prezzi di acquisto e riducendo quindi il rischio complessivo dell'investimento.

Secondo tale meccanismo il premio unico versato destinato dall'investitore - contraente ad un fondo interno diverso dal fondo Conservative, al netto dei diritti fissi di emissione, sarà investito inizialmente per l'80% nel fondo Conservative stesso e per il restante 20% nel rispetto dell'asset allocation indicata dall'investitore – contraente stesso.

Successivamente, nell'arco temporale di 4 mesi, l'intero premio unico versato sarà progressivamente investito nei fondi scelti dall'investitore - contraente tramite switch gratuiti e automatici effettuati ogni 4 settimane dal fondo Conservative e nel rispetto dell'asset allocation indicata dall'investitore – contraente al momento della sottoscrizione del contratto, sulla base della seguente tabella:

Periodicità switch *	% switch dal fondo Conservative
4 ^a settimana	25%
8 ^a settimana	33%
12 ^a settimana	50%
16 ^a settimana	100%

* intesa come settimane trascorse dalla data di attivazione del servizio Partenza Programmata.

Il servizio non può essere attivato se l'investitore – contraente sceglie di destinare il 100% del premio unico nel fondo Conservative.

Non è previsto alcun costo per il servizio Partenza Programmata.

Condizioni Contrattuali

Salvaguardia è un servizio di investimento che permette all'investitore – contraente di richiedere, in qualsiasi momento, l'attivazione (e successivamente anche la disattivazione e l'eventuale riattivazione) di un servizio di switch automatico mediante la compilazione dell'apposita modulistica. Tale strumento può consentire di limitare le perdite del capitale investito in presenza di andamenti negativi di mercato, attraverso delle operazioni di switch automatico dai fondi più rischiosi (Global Equity, Balanced e Bond Mix) verso il fondo Conservative.

Salvaguardia prevede che, qualora il controvalore delle quote sottostanti l'intero contratto sia inferiore o uguale ad un determinato importo di entità predeterminata (c.d. barriera), si verifichi uno switch automatico di tutte le quote sottostanti il contratto dagli altri fondi verso il fondo Conservative.

La barriera dello switch automatico è pari al 90% del controvalore complessivo delle quote sottostanti l'intero contratto alla prima data di valorizzazione successiva al momento in cui viene attivato il servizio.

Lo switch automatico si attiva, pertanto, quando il contratto, nel suo complesso, registra una perdita pari o superiore al 10% rispetto al valore rilevato all'atto della richiesta di attivazione del servizio Salvaguardia.

La verifica del superamento della barriera avviene con frequenza settimanale, in occasione della valorizzazione delle quote (lunedì di ogni settimana o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente): **è pertanto probabile che per effetto dell'ultima valorizzazione lo switch automatico si applichi ad un controvalore delle quote inferiore o superiore alla barriera** (ovvero che il contratto registri nel suo complesso una perdita pari, superiore o inferiore al 10% del capitale investito).

Successivamente al verificarsi delle condizioni che determinano l'attuazione dell'operazione di switch di Salvaguardia, l'investitore – contraente può scegliere una nuova asset allocation tra i fondi interni e può richiedere la riattivazione del servizio di Salvaguardia stesso.

In caso di **versamenti aggiuntivi** Salvaguardia rimane attivo e l'eventuale switch sul fondo Conservative avverrà qualora, ad una qualsiasi data di valorizzazione, il controvalore complessivo delle quote del contratto risultasse uguale o inferiore alla barriera del 90% del controvalore complessivo delle quote dell'intero contratto valorizzate alla prima data di valorizzazione successiva al momento in cui è stato attivato il servizio di investimento Salvaguardia, aumentato dell'importo del versamento aggiuntivo effettuato, al netto del costo fisso pari ad Euro 25.

Nel caso in cui l'investitore – contraente effettui un versamento aggiuntivo nella settimana in cui viene rilevato il superamento della barriera, tale versamento verrà automaticamente reindirizzato nel fondo Conservative.

In caso di **riscatto parziale** il servizio di investimento rimane attivo e l'eventuale switch sul fondo Conservative avverrà qualora ad una qualsiasi data di valorizzazione, il controvalore complessivo delle quote del contratto risultasse uguale o inferiore alla barriera del 90% del controvalore complessivo delle quote dell'intero contratto valorizzate alla prima data di valorizzazione successiva al momento in cui è stato attivato il servizio di investimento Salvaguardia, diminuito dell'importo del riscatto parziale al lordo del costo fisso pari ad Euro 25.

Il servizio Salvaguardia non può essere richiesto se il 100% delle quote dell'intero contratto sono investite nel fondo Conservative per scelta dell'investitore - contraente stesso.

E' previsto un costo per lo switch automatico, così come riportato al successivo art. 16.

Non è possibile combinare tra loro i diversi servizi di investimento, ma possono essere scelti solo singolarmente ed essere attivi uno per volta.

Art. 11 – 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 "Finanza & Mercati"; tale valore è anche disponibile sul sito internet della Compagnia alla pagina 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. 12 – Conclusione del contratto e decorrenza

Il contratto si intende concluso all'atto del perfezionamento della proposta - polizza, vale a dire nel momento in cui vengono apposte sul documento di polizza le firme della Compagnia e dell'investitore - contraente (nonché

dell'Assicurato - se persona diversa dall'investitore - contraente) e quest'ultimo provvede contestualmente al pagamento del premio di perfezionamento.

A condizione che sia intervenuta la conclusione del contratto, le prestazioni assicurative hanno effetto dalle ore 24 del giorno indicato nella Lettera contrattuale di conferma quale data di decorrenza che corrisponde dell'epoca di conversione del premio unico corrisposto dall'investitore - contraente, al netto dei costi di emissione di cui al successivo art. 14, in quote dei fondi interni prescelti.

La maggiorazione in caso di decesso, prevista dal contratto, decorre trascorso un anno dalla data di decorrenza con riferimento al premio unico e decorso un anno da ciascun versamento con riferimento ai versamenti aggiuntivi.

Se il decesso dell'Assicurato dovesse verificarsi entro tale periodo, la Compagnia corrisponderà, in luogo della prestazione in caso di decesso sopra descritta il capitale in caso di decesso, comprensivo della maggiorazione corretta dal rapporto tra:

- la somma dei premi residui versati da oltre un anno rispetto alla data di decesso dell'Assicurato e
- il totale dei premi residui versati.

Ai fini dell'applicazione della suddetta maggiorazione si specifica che la somma dei premi residui è quella risultante a seguito dell'ultima operazione di riscatto parziale.

In caso di riscatti parziali tale rapporto sarà opportunamente riproporzionato considerando le porzioni dei premi non annullati per effetto dei riscatti parziali stessi.

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. 13 – Diritto di recesso

L'investitore - contraente può recedere dal contratto, ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005 entro, entro 30 giorni dalla sua conclusione tramite richiesta scritta firmata dall'investitore - contraente ed effettuata presso lo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta – polizza oppure inviata direttamente alla Compagnia mediante lettera raccomandata A/R indirizzata a: **Chiara Vita S.p.A.**, Ufficio Gestione Portafoglio, Via Pietro Gaggia 4, 20139 – Milano.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso lo sportello o di spedizione della raccomandata quale risultante dal timbro postale di invio della raccomandata stessa.

La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, previa consegna della documentazione prevista al successivo art. 19 (ovvero dalla data di ricevimento presso la filiale interessata, se anteriore), 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), al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto, pari ad Euro 50.

Il valore unitario delle quote potrà essere sia superiore che inferiore rispetto a quello utilizzato per la conversione in quote del premio unico iniziale versato all'atto della sottoscrizione della proposta - polizza. L'epoca di conversione sarà il primo lunedì successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di recesso completa.

Qualora tra la data di ricevimento ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il valore attribuito alle quote sarà quello del secondo lunedì.

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 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, pari ad Euro 50.

Art. 14 – Costi direttamente 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**
Spese fisse di emissione: Euro 50. Tali spese vengono decurtate dal premio unico corrisposto alla sottoscrizione della proposta - polizza.
Caricamenti: non previsti.
- **Versamenti aggiuntivi**
Spese fisse di emissione: Euro 25. Tali spese vengono decurtate da ogni versamento aggiuntivo corrisposto.
Caricamenti: non previsti.

Art. 15 – Costi gravanti sui 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, imputata settimanalmente al patrimonio netto del fondo interno e prelevata mensilmente. Per ciascun fondo interno sottostante ogni proposta di investimento le commissioni annue di gestione sono fissate nella seguente misura annuale:

Proposta di investimento	Commissione annua di gestione
Conservative	1,10%
Bond Mix	1,50%
Balanced	1,80%
Global Equity	2,20%
Bond Mix con attivato Salvaguardia	1,50% fino al verificarsi dell'eventuale switch automatico, successivamente 1,10%.
Balanced con attivato Salvaguardia	1,80% fino al verificarsi dell'eventuale switch automatico, successivamente 1,10%.
Global Equity con attivato Salvaguardia	2,20% fino al verificarsi dell'eventuale switch automatico, successivamente 1,10%.
Linea Mix	1,92%
Linea Mix con attivato Salvaguardia	1,67%
Lifecycle 1	1,99% per i primi 12 anni, 1,71% per i successivi 10 anni, 1,46% per i successivi 7 anni, 1,45% per i successivi 5 anni e 1,24% per il resto del contratto
Lifecycle 2	1,71% per i primi 10 anni, 1,46% per i successivi 7 anni, 1,45% per i successivi 5 anni e 1,24% per il resto del contratto.
Lifecycle 3	1,46% per i primi 7 anni, 1,45% per i successivi 5 anni e 1,24% per il resto del contratto.
Lifecycle 4	1,45% per i primi 5 anni e 1,24% per il resto del contratto.

Il costo per la copertura assicurativa relativa al decesso dell'Assicurato – maggiorazione del controvalore delle quote - è pari allo 0,02% annuo del patrimonio di ciascuna proposta di investimento ed è già compresa nella relativa commissione di gestione della proposta stessa.

Il dettaglio dei costi gravanti su ciascun fondo è specificato nel Regolamento dei fondi interni.

Art. 16 – Operazioni di switch

L'investitore – contraente, trascorsi almeno 4 mesi dalla data di decorrenza e mediante compilazione dell'apposito modulo allegato alle Condizioni Contrattuali consegnato allo sportello presso il quale è stata sottoscritta la proposta – polizza o mediante richiesta inviata direttamente alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata A/R (indirizzata a **Chiara Vita S.p.A.**, Ufficio Gestione Portafoglio, Via Pietro Gaggia 4, 20139 – Milano) può chiedere di trasferire, l'intero o una parte del capitale espresso in quote, dai fondi interni prescelti sugli stessi fondi - in caso di riproporzionamento del capitale - e/o sugli altri fondi interni diversi da quelli scelti in precedenza, a condizione che a seguito dello switch su ciascun fondo interno vi sia una giacenza minima pari ad almeno il 10% del complessivo controvalore della polizza, oppure la giacenza sia nulla.

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

Gli eventuali switch derivanti dai meccanismi dei servizi di investimento (Salvaguardia e Partenza Programmata) o dalle Linee Lifecycle non vengono conteggiati ai fini dell'applicazione delle spese fisse.

La modifica del profilo di investimento viene effettuata nei termini seguenti:

- calcolo del controvalore delle quote dei fondi interni di provenienza che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detti fondi, rilevati il primo lunedì successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, del modulo o della richiesta di switch completa di tutta la documentazione prevista al successivo art. 19 o qualora tra la data di ricevimento 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;
- l'importo così ottenuto viene eventualmente diminuito del costo fisso dell'operazione pari ad Euro 25;
- conversione dell'importo di cui ai punti precedenti in quote acquisite nei fondi interni di destinazione, in base al valore unitario delle quote di questi ultimi fondi interni rilevati nel medesimo giorno di valorizzazione.

Il numero di quote così determinato va eventualmente ad incrementare il capitale già presente in ciascun fondo interno prescelto.

Si precisa che salvo diversa indicazione dell'investitore - contraente, in seguito all'operazione di switch, gli eventuali versamenti aggiuntivi verranno investiti secondo la nuova allocazione indicata con l'operazione di switch.

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

Reindirizzamento dell'investimento

È prevista la facoltà dell'investitore - contraente di modificare, mediante l'operazione di reindirizzamento, la propria scelta di investimento, in uno o più dei 4 fondi messi a disposizione dalla Compagnia, degli eventuali versamenti aggiuntivi. La richiesta scritta di reindirizzamento deve essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritto il documento di proposta - polizza, ovvero inviata direttamente alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata A/R. indirizzata a **Chiara Vita S.p.A.**, Ufficio Gestione Portafoglio, Via Pietro Gaggia 4, 20139 - Milano.

L'operazione di reindirizzamento ha effetto dal primo lunedì successivo alla data di ricevimento in Compagnia della richiesta o, qualora tra la data di ricevimento della predetta documentazione ed il primo lunedì successivo non intercorrano almeno due giorni lavorativi, il secondo lunedì seguente.

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.

Servizio di investimento Partenza Programmata

Il servizio di investimento progressivo del premio Partenza Programmata avviene con 4 operazioni di switch gratuite ogni quattro settimane, utilizzando i valori delle quote rilevati il quarto lunedì successivo a quello di valorizzazione del premio versato (per il primo switch) oppure il quarto lunedì successivo a quello di valorizzazione dello switch precedente (per il secondo, terzo e quarto switch). 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.

Servizio di investimento Salvaguardia

La verifica del superamento della barriera avviene con frequenza settimanale, in occasione della valorizzazione delle quote (lunedì di ogni settimana o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente): **è pertanto probabile che per effetto dell'ultima valorizzazione lo switch automatico si applichi ad un controvalore delle quote inferiore o superiore alla barriera** (ovvero che il contratto registri nel suo complesso una perdita pari, superiore o inferiore al 10% del capitale investito).

Successivamente all'operazione di switch automatico l'investitore - contraente può decidere in qualsiasi momento di riposizionare il suo investimento tramite switch volontari dal fondo Conservative verso gli altri fondi e può chiedere che il servizio Salvaguardia venga riattivato.

In caso di **switch** volontario in entrata o in uscita dal fondo Conservative da parte dell'investitore - contraente il servizio di investimento rimane attivo ed il controvalore di riferimento della barriera rimane immutato rispetto al precedente, salvo il caso in cui lo switch volontario determini una operazione per cui tutte le quote risultino essere investite nel fondo Conservative. In tal caso, infatti, il servizio di investimento decade automaticamente.

Il servizio di investimento Salvaguardia, in caso di raggiungimento o superamento della barriera, prevede che lo switch automatico utilizzi i valori delle quote rilevati il primo lunedì successivo a quello di raggiungimento o superamento della barriera. 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.

Linee Lifecycle

L'asset allocation tra i fondi interni è:

- applicata inizialmente al premio unico, al netto dei diritti fissi di emissione, versato in fase di sottoscrizione, nonché ai versamenti aggiuntivi anch'essi al netto del diritto fisso;
- rivista con switch automatici, in funzione dell'orizzonte temporale consigliato, contestualmente all'anniversario di decorrenza sulla base delle tabelle riportate al precedente art. 10, legate all'età dell'Assicurato.

Le Linee Lifecycle, per ogni switch previsto, utilizzano i valori delle quote rilevati il primo lunedì successivo a quello in cui è trascorso l'orizzonte temporale previsto per il ribilanciamento dell'investimento. 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.

In ogni caso:

- il servizio di investimento Salvaguardia prevede un costo che si applica agli switch automatici dagli altri fondi al fondo Conservative pari allo 0,20% del controvalore delle quote trasferite, mentre gli switch volontari in uscita dal fondo Conservative seguono le regole generali sopra riportate;
- il servizio di investimento Partenza Programmata non prevede alcun costo per gli switch automatici di allocazione del premio investito secondo l'asset allocation prescelta dall'investitore – contraente;
- le Linee Lifecycle prevedono un costo che si applica agli switch automatici pari allo 0,50% del controvalore delle quote trasferite.

Art. 17 – Opzioni Contrattuali

Non è prevista alcuna opzione contrattuale esercitabile da parte dell'investitore - contraente.

Art. 18 – Beneficiari in caso di decesso

L'investitore - contraente designa, al momento della sottoscrizione della proposta - polizza, i beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei beneficiari non può essere revocata o modificata, ai sensi dell'art. 1921 del codice civile, nei seguenti casi:

- dopo che l'investitore - contraente ed il beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso dell'investitore - contraente;
- dopo che, verificatosi il decesso dell'Assicurato, l'investitore - contraente ed i beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio.

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

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta, sottoscritta in originale dall'investitore - contraente, alla Compagnia o mediante testamento.

Art. 19 – Pagamenti della Compagnia

Ogni richiesta di liquidazione dovrà essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta - polizza, ovvero inviata alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata A/R corredata dai seguenti documenti:

- a) In caso di **riscatto totale**:
 - richiesta di riscatto sottoscritta in originale dall'investitore - contraente;
 - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dall'investitore - contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
 - originale del documento di proposta - polizza, della Lettera di conferma e delle eventuali appendici contrattuali o denuncia di smarrimento;
 - coordinate bancarie dell'investitore - contraente per le operazioni di accredito (Banca e coordinate bancarie comprensive di codice IBAN). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dall'investitore - contraente stesso;
 - fotocopia leggibile di un valido documento d'identità e del codice fiscale dell'investitore – contraente.
- b) In caso di **riscatto parziale**:
 - richiesta di riscatto sottoscritta in originale dall'investitore - contraente;
 - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dall'investitore - contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
 - fotocopia leggibile di un valido documento d'identità e del codice fiscale dell'investitore – contraente;
 - coordinate bancarie dell'investitore - contraente per le operazioni di accredito (Banca e coordinate bancarie comprensive di codice IBAN). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dall'investitore - contraente stesso.
- c) In caso di **decesso**:
 - consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dai beneficiari in caso di decesso (D.Lgs. 196/03);
 - originale del documento di proposta -polizza, della Lettera contrattuale di conferma e delle eventuali appendici contrattuali o denuncia di smarrimento;
 - dati anagrafici fiscali dei beneficiari e loro coordinate bancarie sottoscritte in originale (nome, cognome, codice fiscale, Banca e coordinate bancarie (codice IBAN) di ciascun Beneficiario);
 - fotocopia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale di ciascun beneficiario;
 - certificato di decesso dell'Assicurato (in originale);
 - atto notorio o dichiarazione sostitutiva, in originale, di atto notorio indicante che l'Assicurato non ha lasciato testamento o se esistente che riporti l'elenco completo di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato stesso con

indicazione delle loro generalità, età e capacità giuridica (solo se gli eredi legittimi sono i beneficiari designati in caso di decesso);

- copia autentica dell'eventuale testamento valido e impugnato;
- copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che nomini un Tutore del beneficiario stesso e lo autorizzi, esplicitamente, alla riscossione della somma dovuta, in caso di beneficiario minorenni o incapace.

La Compagnia si riserva di chiedere ulteriore documentazione a fronte di particolari esigenze istruttorie.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutta la documentazione sopra riportata (ovvero dalla data di ricevimento presso la filiale interessata, se anteriore). Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei beneficiari. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Compagnia è entrata in possesso della documentazione completa.

Art. 20 - Dichiarazioni dell'investitore - contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni dell'investitore - contraente e dell'Assicurato debbono essere esatte e complete.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle prestazioni assicurate di cui all'articolo 3.

In particolare l'investitore - contraente deve fornire a Chiara Vita S.p.A. tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.

Art. 21 – Valuta

Gli impegni contrattuali, premi e prestazioni assicurative, sono regolati in Euro. I valori delle quote dei fondi interni sono espressi in Euro.

Art. 22 – 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 da quando si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto.

Art. 23 – 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 del documento di proposta - polizza o su appendice, che diverrà parte integrante del contratto medesimo.

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

Art. 24 – Prestiti

In relazione a Programma Unit non sono concedibili prestiti.

Art. 25 – Legge applicabile al contratto

In caso di mancata scelta delle parti, al contratto si applica la legge italiana, la quale prevede in particolare che:

- le somme dovute dalla Compagnia in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, ai sensi dell'art. 1923 del 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, ai sensi dell'art. 1920 del codice civile.

Art. 26 – Tasse ed imposte

Tasse ed imposte relative al presente contratto sono a carico dell'investitore – contraente, dei beneficiari o degli aventi diritto.

Art. 27 – Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio dell'investitore – contraente, dell'Assicurato o del beneficiario parte in causa.

INFORMATIVA RESA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. N. 196/03

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito denominato Decreto), ed in relazione ai dati personali che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La/Vi informiamo di quanto segue:

1. Finalità del trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento da parte della Compagnia delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Compagnia è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) può anche essere diretto all'espletamento da parte della Compagnia di attività di marketing, elaborazione dati, informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi della Compagnia stessa.

2. Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a) del Decreto: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio dei mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, nonché da società di servizi.

3. Conferimento dei dati

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

4. Rifiuto di conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

5. Comunicazione di dati

- a) I dati personali possono essere comunicati – per le finalità di cui al punto 1, lett. a) e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge – agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori, e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, medici legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione, il pagamento dei sinistri ed il recupero dei crediti, nonché società di servizi informatici, di archiviazione o di imbustamento e/o smistamento della corrispondenza; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; Isvap, Ministero dello sviluppo economico, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario centrale infortuni, Dipartimento per i trasporti terrestri);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b) a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) o a società di promozione e/o sviluppo commerciale.

6. Diffusione dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. Trasferimento dei dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi Terzi rispetto all'Unione Europea.

8. Diritti dell'interessato

L'art. 7 del Decreto conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

9. Titolare e responsabile del trattamento

Titolare del trattamento è **Chiara Vita S.p.A.**, con sede in Via Pietro Gaggia 4, 20139 - Milano.

Responsabile del trattamento è il **Responsabile della Funzione Supporto Tecnico Vita** pro tempore vigente. L'elenco completo dei responsabili è conoscibile inoltrando richiesta via e-mail all'Ufficio Legale di Gruppo/Privacy (privacy@helvetia.it) o via fax 02.5351.298.

Impegno a fornire l'informativa
--

L'Investitore - Contraente si impegna a fornire, in nome e per conto dell'assicuratore e conformemente al testo ricevuto, l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs. 196/03, agli eventuali altri interessati di cui lo stesso abbia conferito alla Compagnia i dati personali con la stipula del presente contratto.

Luogo e data

Firma dell'Investitore - Contraente

ALLEGATO 1

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 seguenti coordinate bancarie:

Conto corrente n. _____
intestato a _____
Istituto di credito _____
IBAN _____

A tal fine allego i seguenti documenti:

- autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato (**soltanto se persona diversa dall'Investitore-Contraente**);
- fotocopia di un valido documento di identità e fotocopia del codice fiscale dell'Investitore-Contraente;
- originale della proposta - polizza, della Lettera contrattuale di conferma e delle eventuali appendici contrattuali o denuncia di smarrimento.

L'investitore – contraente dichiara che il presente riscatto

non è

è

finalizzato al reinvestimento in altra polizza vita emessa da Chiara Vita S.p.A., denominata _____

In caso di risposta affermativa l'investitore – contraente dichiara di aver ricevuto, prima dell'operazione di riscatto, il documento informativo per le operazioni di trasformazione, di averlo letto e di averlo firmato per accettazione, nonché di aver ricevuto il Fascicolo Informativo/Prospetto Informativa del nuovo prodotto da sottoscrivere.

Autorizzo al trattamento dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196)

Luogo _____, lì _____

In fede
Firma dell'Investitore – Contraente

(o Legale rappresentante in caso di Investitore –
Contraente incapace)

Firma dell'Incaricato della Banca

ALLEGATO 2

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 ad Euro _____, al lordo delle imposte previste per legge, da riscattare disinvestendo le quote dai seguenti fondi:

- in ugual proporzione da tutti i fondi posseduti (obbligatorio per Lifecycle)
 dal fondo Conservative Euro _____
 dal fondo Bond Mix Euro _____
 dal fondo Balanced Euro _____
 dal fondo Global Equity Euro _____

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

Conto corrente n. _____
intestato a _____
Istituto di credito _____
IBAN _____

A tal fine allego i seguenti documenti:

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

L'investitore – contraente dichiara che il presente riscatto

non è

è

finalizzato al reinvestimento in altra polizza vita emessa da Chiara Vita S.p.A., denominata _____

In caso di risposta affermativa l'investitore – contraente dichiara di aver ricevuto, prima dell'operazione di riscatto, il documento informativo per le operazioni di trasformazione, di averlo letto e di averlo firmato per accettazione, nonché di aver ricevuto il Fascicolo Informativo/Prospetto Informativa del nuovo prodotto da sottoscrivere.

Autorizzo al trattamento dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196)

Luogo _____, lì _____

In fede
Firma dell'Investitore – Contraente

(o Legale rappresentante in caso di Investitore –
Contraente incapace)

Firma dell'Incaricato della Banca

Condizioni Contrattuali

Pagina 16 di 20



ALLEGATO 3

MODULO DI 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:

Disinvestimento Fondo	(%)	Investimento Fondo	(%)

Autorizzo al trattamento dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196)

Luogo _____, li _____

In fede
Firma dell'Investitore – Contraente

(o Legale rappresentante in caso di Investitore –
Contraente incapace)

Firma dell'Incaricato della Banca

ALLEGATO 4

MODULO DI RICHIESTA PER LIQUIDAZIONE SINISTRO

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

Oggetto: Denuncia Sinistro Posizione assicurativa n. _____

I sottoscritti:

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

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

BENEFICIARIO	CODICE FISCALE	CODICE IBAN	%

A tal fine si allegano i seguenti documenti:

- fotocopia di documento di identità valido e copia del codice fiscale di tutti i Beneficiari;
- originale della proposta - polizza, della Lettera contrattuale di conferma e delle eventuali appendici contrattuali o denuncia di smarrimento;
- certificato di decesso in originale dell'Assicurato;
- copia autenticata dell'eventuale testamento valido e non impugnato (**solo se l'Assicurato ha lasciato testamento**);
- dichiarazione sostitutiva, in originale, di atto notorio indicante:
 - che l'Assicurato non ha lasciato testamento (**per quanto ovvio: solo nel caso l'Assicurato non abbia lasciato testamento**);
 - elenco completo di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, generalità, età e capacità giuridica degli stessi (solo se i Beneficiari designati in caso di decesso sono gli eredi legittimi stessi);
- **qualora uno dei Beneficiari sia minore o incapace** copia autenticata del Decreto del Giudice Tutelare che nomini un Tutore del Beneficiario stesso e lo autorizzi, esplicitamente, alla riscossione della somma dovuta in caso di decesso in dipendenza del contratto assicurativo.

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

Luogo _____, Li _____

In fede
Firma del Beneficiario/i

Firma dell'Incaricato della Banca

ALLEGATO 5

MODULO DI ATTIVAZIONE/DISATTIVAZIONE/RIATTIVAZIONE SALVAGUARDIA

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

Oggetto: Richiesta di attivazione/disattivazione/riattivazione Salvaguardia
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 di:

- attivare il servizio di investimento Salvaguardia, fissando la barriera al 90% del valore dell'investimento,
pari ad Euro _____.
- disattivare il servizio di investimento Salvaguardia.
- riattivare il servizio di investimento Salvaguardia precedentemente disattivato, fissando nuovamente la
barriera al 90% del valore dell'investimento, pari ad Euro _____.

Autorizzo al trattamento dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196)

Luogo _____, li _____

In fede
Firma dell'Investitore – Contraente

(o Legale rappresentante in caso di Investitore –
Contraente incapace)

Firma dell'Incaricato della Banca

ALLEGATO 6

MODULO DI ATTIVAZIONE/DISATTIVAZIONE LINEE LIFECYCLE

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

Oggetto: Richiesta di attivazione/ disattivazione Linee Lifecycle
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 di:

ATTIVARE la linea Lifecycle di seguito selezionata, trasferendo il mio investimento in:

- Lifecycle 1 (in quanto l'Assicurato ha un'età compresa tra i 18 e i 40 anni)
- Lifecycle 2 (in quanto l'Assicurato ha un'età compresa tra i 41 e i 52 anni)
- Lifecycle 3 (in quanto l'Assicurato ha un'età compresa tra i 53 e i 62 anni)
- Lifecycle 4 (in quanto l'Assicurato ha un'età compresa tra i 63 e i 68 anni)

DISATTIVARE la linea Lifecycle in precedenza selezionata, passando ad un investimento libero.

Autorizzo al trattamento dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196)

Luogo _____, lì _____

In fede
Firma dell'Investitore – Contraente

(o Legale rappresentante in caso di Investitore –
Contraente incapace)

Firma dell'Incaricato della Banca

APPENDICE

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob del Glossario: 04 febbraio 2010

Data di validità del Glossario: dall'08 febbraio 2010

Anno (annuo): periodo di tempo la cui durata è **pari a 365 giorni** (366 in caso di anno bisestile).

Annuale (durata): periodo di tempo la cui durata è **pari a 365 giorni** (366 in caso di anno bisestile).

Benchmark: portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

Bimestre (bimestrale): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 59 e 62 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Capitale investito: parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dalla Compagnia in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Capitale maturato: capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Capitale nominale: premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

Categoria: la categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe: articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Clausola di riduzione: facoltà dell'investitore - contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

Combinazioni libere: allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'investitore - contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee): allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dalla Compagnia.

Commissioni di gestione: compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

Conversione (c.d. Switch): operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

Costi di caricamento: parte del premio versato dall'investitore - contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Costi delle coperture assicurative: costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

Destinazione dei proventi: politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Documento di proposta-polizza: Modulo sottoscritto dalla Compagnia e dall'investitore - contraente (nonché all'Assicurato se persona diversa dall'investitore – contraente) con il quale viene concluso il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate, a condizione che venga versato anche il premio di perfezionamento.

Duration: scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Età assicurativa: età in anni interi determinata trascurando le frazioni d'anno inferiori o uguali a sei mesi ed arrotondando ad un anno intero le frazioni d'anno superiori a sei mesi.

Gestione a benchmark di tipo attivo: gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare “valore aggiunto”. Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: “contenuto”, “significativo”, e “rilevante”.

Gestione a benchmark di tipo passivo: gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Grado di rischio: indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: “basso”, “medio - basso”, “medio”, “medio - alto”, “alto” e “molto alto”.

Mese (mensile): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 28 e 31 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

Premio periodico/ricorrente: premio che l'investitore-contraente si impegna a versare alla Compagnia su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'investitore-contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premio ricorrente.

Premio unico: premio che l'investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: importo versato dall'investitore-contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario - assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'investitore - contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prodotto finanziario - assicurativo di tipo unit linked: prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Proposta d'investimento finanziario: espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore - contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio - rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio - rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Quadrimestre (quadrimestrale): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 120 e 123 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Qualifica: la qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quinquennio (quinquennale): periodo di tempo la cui durata è pari a 1826 giorni (1827 in caso di due anni solari bisestili compresi nel periodo).

Quota: unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la “quota parte” in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Recesso: diritto dell'investitore - contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Rendimento: risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Revoca della Proposta – Polizza: diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto. Non prevista sul presente prodotto.

Riscatto: facoltà dell'investitore - contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

Rischio demografico: rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'investitore - contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario: trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

Semestre (semestrale): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 181 e 184 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Settimana (settimanale): periodo di tempo la cui durata è pari a 7 giorni.

Spese di emissione: spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario - assicurativo.

Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera: la tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: “flessibile”, “a benchmark” e “a obiettivo di rendimento/protetta”. La tipologia di gestione “flessibile” deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione “a benchmark” per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione Prospetto d'offerta - Glossario

“a obiettivo di rendimento/protetta” per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell’investimento finanziario.

Total Expense Ratio (TER): rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell’ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Trimestre (trimestrale): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 89 e 92 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV): il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d.uNAV): il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

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.

proposta - polizza
Programma Unit - Versione Capitale

Contratto Unit Linked a vita intera, a premio unico, con capitale espresso in quote di fondi interni.

Data di deposito in Consob del documento di proposta - polizza: 04 febbraio 2010

Data di validità del documento di proposta - polizza: 08 febbraio 2010


N.

INVESTITORE – CONTRAENTE													
Nome e Cognome:													
Residenza:													
Sesso:	Nato/a il a:												
Nazionalità:	[Codice Fiscale/Partita Iva]:												
Documento Identificativo:	rilasciato in data: da:												
Recapito per la corrispondenza:													
LEGALE RAPPRESENTANTE													
Nome e Cognome:													
Residenza:													
Sesso:	Nato/a il a:												
Nazionalità:	Codice Fiscale:												
Documento Identificativo(*):	rilasciato in data: da:												
(*) ai sensi della Legge 5 Luglio 1991 n. 197													
ASSICURATO													
Nome e Cognome:													
Residenza:													
Sesso:	Nato/a il a:												
Nazionalità:	Codice Fiscale:												
DESIGNAZIONE BENEFICIARIA IN CASO DI DECESSO													
COMPONENTE ASSICURATIVA													
La maggiorazione in caso di decesso è pari ad una determinata percentuale del controvalore della polizza determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, così come disciplinato all'art. 3 delle Condizioni Contrattuali.													
TARIFFA A PREMIO UNICO													
Durata contratto: VITA INTERA	Premio unico versato: Euro												
Decorrenza del contratto: ore 24 del (epoca di conversione in quote del premio unico, al netto dei costi fissi di emissione).													
COMPONENTE FINANZIARIA													
Scelta della destinazione del premio unico:													
Linea Lifecycle: [attivata/non attivata]													
[se attivata: La Linea Lifecycle prevede la seguente asset allocation iniziale:]													
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Fondo</th> <th>Destinazione % dell'investimento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>		Fondo	Destinazione % dell'investimento										
Fondo	Destinazione % dell'investimento												

COPIA PER INVESTITORE - CONTRAENTE



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A
 Sede Legale e Operative Via P. Gaggia, 4 20139 Milano Tel 02 5743861 – fax 0255249904
 Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA
 Capitale Sociale € 34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793
 Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142. iscrizione Albo gruppi Assicurativi n. d'ordine 031
 Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

una Società del Gruppo 

proposta - polizza
Programma Unit - Versione Capitale

Contratto Unit Linked a vita intera, a premio unico, con capitale espresso in quote di fondi interni.

N.

Servizio di investimento Salvaguardia:

[attivato/non attivato] [Se attivato - Barriera: 90% del valore dell'investimento]

Mediante l'attivazione del servizio di investimento Salvaguardia, ai sensi dell'art. 10 delle Condizioni Contrattuali, se il controvalore delle quote dei fondi interni possedute è pari o inferiore alla barriera sopra indicata, avviene uno switch automatico verso il fondo Conservative.

Servizio di investimento Partenza Programmata:

[attivato/non attivato]

Mediante l'attivazione del servizio di investimento Partenza Programmata, ai sensi dell'art. 10 delle Condizioni Contrattuali, l'investimento del premio unico in fondi interni diversi dal fondo Conservative avverrà gradualmente secondo un meccanismo di investimento progressivo.

DIRITTO DI REVOCA DELL'INVESTITORE - CONTRAENTE

Non previsto in quanto la sottoscrizione della presente proposta – polizza da parte della Compagnia, 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, inviando comunicazione scritta a mezzo di lettera raccomandata A/R indirizzata a:

Chiara Vita S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio

Via Pietro Gaggia 4, 20139 Milano

contenente gli elementi identificativi del contratto.

Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta la Compagnia rimborserà all'investitore – contraente la somma dovuta ai sensi dell'art. 19 delle Condizioni Contrattuali. La Compagnia tratterà comunque le **spese fisse di emissione pari ad Euro 50.**

MODALITA' DI PAGAMENTO

Il sottoscritto _____, investitore – contraente della presente proposta – polizza N. _____, autorizza il pagamento del premio unico tramite addebito sul proprio conto corrente IBAN: _____ di importo pari ad

Euro _____ con valuta fissa beneficiario del _____ a favore di Chiara Vita S.p.A. C/C n. 500100, IBAN IT29D0344033106000000500100 del Banco di Desio e della Brianza.

Firma dell'investitore – contraente o Legale Rappresentante

Il presente contratto si compone di due documenti intrinsecamente collegati ed inscindibili fra loro:

- il documento di proposta - polizza, rappresentato dal presente documento, attestante la validità del contratto;
- la Lettera contrattuale di conferma, contenente l'indicazione del numero di quote acquisite a fronte del premio unico versato e la valorizzazione delle stesse alla data di acquisizione.

La Lettera contrattuale di conferma verrà inviata a mezzo posta ordinaria direttamente all'indirizzo dell'investitore – contraente nell'arco dei 10 giorni lavorativi successivi alla data di valorizzazione delle quote acquisite a fronte del premio unico versato.

Qualora ciò non avvenisse si invita l'investitore - contraente a rivolgersi a Chiara Vita S.p.A., Via Pietro Gaggia 4, 20139 Milano; Tel. +39 02. 57438635 – Fax. +39 02. 55249904.



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.
Sede Legale e Operative Via P. Gaggia, 4 20139 Milano Tel 02 5743861 – fax 0255249904
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA
Capitale Sociale € 34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793
Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142. Iscrizione Albo gruppi Assicurativi n. d'ordine 031
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

una Società del Gruppo



proposta - polizza
Programma Unit - Versione Capitale

Contratto Unit Linked a vita intera, a premio unico, con capitale espresso in quote di fondi interni.

N.

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.

Il sottoscritto investitore - contraente dichiara inoltre di aver ricevuto, prima della sottoscrizione della presente proposta - polizza, la Scheda Sintetica – Informazioni generali, le Schede Sintetiche – Informazioni Specifiche di tutte le proposte di investimento disponibili e le Condizioni Contrattuali di cui al Mod. 166 Ed. 02/2010 nonché la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dell'investitore – contraente e di accettarle. Dichiara inoltre di essere a conoscenza della possibilità di ricevere, dietro richiesta, le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta nonché il Regolamento dei fondi interni.

Chiara Vita S.p.A.
Il Direttore Generale
Valter Manca



Firma dell'investitore – contraente
o Legale Rappresentante

Firma dell'Assicurato
(se diverso dall'investitore - contraente)

Il sottoscritto investitore - contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, gli articoli delle sopraindicate Condizioni Contrattuali: artt.: 3 – 5 e 7.

_____, il _____
Firma dell'investitore – contraente o 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 di perfezionamento è stato effettuato per intero e con le modalità sopra indicate.

Dichiaro inoltre di aver presa visione e di essere a conoscenza del Decreto Legislativo n. 231/2007 e degli obblighi ivi previsti.


Nome Cognome: _____ Filiale: _____

_____, il _____
Firma dell'Incaricato della Banca

COPIA PER INVESTITORE - CONTRAENTE



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.
Sede Legale e Operative Via P. Gaggia, 4 20139 Milano Tel 02 5743861 – fax 0255249904
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA
Capitale Sociale € 34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793
Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142. Iscrizione Albo gruppi Assicurativi n. d'ordine 031
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

una Società del Gruppo 

proposta - polizza
Programma Unit - Versione Capitale

Contratto Unit Linked a vita intera, a premio unico, con capitale espresso in quote di fondi interni.

N.

Consenso per il trattamento di dati personali e sensibili ai sensi degli art. 23, 24 e 26 del D.Lgs. 196/2003

Acquisite le informazioni fornite dal titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 196 del 30 giugno 2003, il/la sottoscritto/a, in qualità di interessato/a e consapevole, in particolare, che il trattamento potrà riguardare anche i dati "sensibili" di cui all'articolo 4, comma 1, lett. d) del decreto, vale a dire i dati

"idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale":

dà nega

il consenso al trattamento dei propri dati sensibili necessari allo svolgimento delle operazioni indicate nell'informativa;

dà nega

il consenso alla comunicazione dei propri dati sensibili ai soggetti indicati al punto 5, lett. a) dell'informativa che li potranno sottoporre a trattamenti aventi le finalità di cui al punto 1 lett. a) della medesima informativa o obbligatori per legge, consapevole che, in mancanza di consenso, la Compagnia non potrà dare corso ad operazioni che prevedono tali comunicazioni, con tutte le conseguenze illustrate in informativa.

COPIA PER INVESTITORE - CONTRAENTE

Luogo e data

Firma dell'investitore - contraente
o Legale Rappresentante

Firma dell'Assicurato
(se diverso dall'investitore - contraente)



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.
Sede Legale e Operative Via P. Gaggia, 4 20139 Milano Tel 02 5743861 – fax 0255249904
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA
Capitale Sociale € 34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793
Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142. Iscrizione Albo gruppi Assicurativi n. d'ordine 031
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Prov. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

una Società del Gruppo 