

CARIGE VITA NUOVA ASSICURAZIONI



Compagnia di Assicurazione Vita
facente parte del Gruppo Banca Carige

FASCICOLO INFORMATIVO



POLIZZA DI ASSICURAZIONE INDEX LINKED
A PREMIO UNICO CON CEDOLA E CAPITALE A SCADENZA

Il presente Fascicolo contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni Contrattuali,
il Glossario ed il modulo di proposta deve essere consegnato al Contraente
prima della sottoscrizione della Proposta/Polizza.
Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

SOMMARIO

- Parte 1) SCHEDA SINTETICA**
- Parte 2) NOTA INFORMATIVA**
- Parte 3) CONDIZIONI CONTRATTUALI**
- Parte 4) GLOSSARIO**
- Parte 5) MODULO PROPOSTA/POLIZZA**

Parte 1) SCHEDA SINTETICA

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

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.

Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

CARIGE VITA NUOVA S.p.A. è una Società per Azioni facente parte del Gruppo Banca Carige.

1.b) Denominazione del contratto

Il nome commerciale della polizza è Carige Index Ecoprotezione.

1.c) Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate all'andamento di quattro Fondi azionari: SAM Sustainable Water Fund, PICTET WATER- classe R, JANUS LIFE SCIENCES e FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento dei parametri cui sono collegate le prestazioni assicurative.

1.d) Durata

La durata è fissa pari a 6 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale trascorso almeno un anno dalla decorrenza.

1.e) Pagamento dei premi

Il premio viene versato in un'unica soluzione alla decorrenza del contratto. L'importo del premio versato è fissato dal Contraente nella misura minima di 1.000,00 euro. Laddove l'importo fosse superiore a 1.000,00 euro l'ammontare del premio dovrà essere pari ad un multiplo della misura minima stessa.

2. Caratteristiche della polizza

Il contratto è finalizzato a soddisfare l'esigenza di investimento del risparmio da parte del Contraente, proteggendolo dal conseguimento di eventuali minusvalenze, nonché a prestare una copertura per il caso morte.

Si precisa pertanto che una parte del premio versato viene utilizzata dall'impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e che tale componente, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

A) Prestazione in caso di vita

- **5 cedole annue** pagate alla ricorrenza annuale della data di decorrenza (26 giugno), pari al 2% oppure al 5% in funzione dell'andamento dei quattro fondi azionari **SAM Sustainable Water Fund, PICTET WATER- classe R, JANUS LIFE SCIENCES e FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE.**

In caso di festività o di sciopero ovvero nel caso in cui il valore di un Fondo non fosse valorizzato ad una Data di Rilevamento, la sua rilevazione verrà spostata al primo giorno di negoziazione immediatamente successivo.

Gli importi lordi delle cedole si ottengono applicando al premio lordo versato le percentuali suddette.

- **a scadenza** (26 giugno 2013) **un importo** pari al **premio lordo versato aumentato** di una **componente variabile** (cedola finale) ottenuta applicando al premio versato una percentuale della media aritmetica dei NAV dei fondi rilevati in ogni data di osservazione (trimestrale), dedotta la somma delle percentuali delle cedole già pagate.

B) Prestazione in caso di decesso

È previsto il pagamento di un importo pari alla somma di due componenti:

- a) Un capitale assicurato, nella misura massima di 1.000,00 euro, pari ad una percentuale del premio unico versato. La percentuale è variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento della stipulazione del contratto (1% se l'età è inferiore o uguale a 60, 0,5% se l'età è compresa tra 61 anni e 74 anni, e 0,2% se l'età è compresa tra i 75 e gli 80 anni).

- b) Un capitale che si ottiene moltiplicando il premio versato per il valore corrente del titolo strutturato, espresso in percentuale, riferito alla data di ricezione della documentazione completa relativa al decesso.

C) Opzioni Contrattuali

Il contratto **Carige Index Ecoprotezione** non prevede opzioni contrattuali.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate nell'articolo 1 delle Condizioni contrattuali.

4. Rischi finanziari a carico del Contraente

L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni dipende dalle oscillazioni del parametro di riferimento e/o dalla solvibilità dell'ente emittente lo strumento finanziario sottostante il contratto assicurativo.

Alla data di redazione della presente documentazione, il rating attribuito all'Emittente del titolo strutturato cui è collegata la prestazione è A+ rilasciato da Standard's & Poor's e Aa3 rilasciato da Moody's. Nel corso della durata contrattuale il suddetto rating sarà pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet della Compagnia www.carigevitanuova.it.

Inoltre i rischi finanziari a carico del Contraente sono:

- a) **ottenere un capitale a scadenza inferiore al premio versato** nel caso di default dell'Emittente del titolo strutturato;
- b) **ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato**;
- c) **ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al premio versato** (in caso di liquidazione della componente finanziaria concomitante al decesso).

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

L'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate non comporta a scadenza perdite del premio versato.

5. Costi e scomposizione del premio

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento dei contratti, di gestione dei contratti, di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.

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

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

Non sono previste spese di ingresso esplicite sul contratto: sussiste invece un caricamento implicito complessivo del **7%** sul premio versato, comprensivo del costo caso morte. Detto caricamento deriva dalla differenza tra il valore nominale del titolo strutturato (100 centesimi) ed il loro prezzo di acquisto da parte di CARIGE VITA NUOVA S.p.A. che, complessivamente, ammonta a **93** centesimi.

Ciò implica che solo una parte del premio versato sarà investito per l'acquisto dello strumento finanziario cui sono collegate le prestazioni.

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

Scomposizione del premio	Valore %
Componente obbligazionaria	76,97%
Componente derivata	16,03%
Costi	7,00%
Premio complessivo	100,00%

Sulla polizza non vengono applicati diritti fissi.
Nei costi è compresa la percentuale relativa alla copertura caso morte.

6. Diritto di ripensamento

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

CARIGE VITA NUOVA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.
L'Amministratore Delegato



Parte 2) NOTA INFORMATIVA

PREMESSA

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

La Nota Informativa si articola nelle seguenti sezioni:

- A) INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ**
- B) INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI**
- C) INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE**
- D) INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE**
- E) ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

A) INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ

1. Informazioni generali

CARIGE VITA NUOVA S.p.A. è una Società per Azioni con sede legale e direzione generale in Italia a Genova, Via G. D'Annunzio 41, e facente parte del Gruppo Banca Carige.

È possibile avere ulteriori informazioni sul sito <http://www.carigevitanuova.it>, o contattare direttamente la Società attraverso **e-mail** info@carigevitanuova.it o per telefono al numero 010.5498.1.

Carige Vita Nuova S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 14.03.1973, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale del 19.04.1973 n. 103.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa la Società di Revisione di Carige Vita Nuova è:

BDO SALA SCELSE FARINA

Società di Revisione per Azioni

Via Andrea Appiani, 12

20121 MILANO

2. Conflitto d'interessi

Nel presente contratto attualmente non si rinvencono conflitti d'interesse derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.

La Società si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.

La Società, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interesse, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno al Contraente.

B) INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

3. Rischi Finanziari

La presente Nota Informativa descrive un'assicurazione sulla vita di tipo "Index Linked" a premio unico di durata prestabilita.

Le assicurazioni "Index Linked" hanno la caratteristica di avere le somme dovute dalla Compagnia direttamente collegate al valore di uno o più parametri di rife-

rimento costituiti da indici e/o da strumenti finanziari diversi e **pertanto il Contraente assume il rischio connesso all'andamento di tali parametri, in funzione del particolare meccanismo di collegamento delle prestazioni ai parametri stessi.**

In particolare, per il prodotto **Carige Index Ecoprotezione** la prestazione a scadenza, le cedole annuali, la prestazione in caso di premorienza da riconoscersi ai Beneficiari designati ed il valore di riscatto, quindi le somme dovute dalla Compagnia, sono collegate al valore di una struttura finanziaria, dettagliatamente descritti nella sezione C della presente Nota Informativa. La sottoscrizione del contratto **Carige Index Ecoprotezione** comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario. In particolare:

- **rischio generico o sistematico:** rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (**rischio specifico**) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali strumenti finanziari sono negoziati (**rischio generico o sistematico**);
- **rischio specifico:** 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 dell'Ente Emittente;
- **rischio di interesse:** rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalla fluttuazione dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti di tali titoli in modo direttamente proporzionale alla loro vita residua); un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa;
- **rischio di controparte:** rischio che l'Ente Emittente del titolo strutturato non sia in grado di far fronte ai propri adempimenti;
- **rischio di liquidità:** è il rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità senza che questo di per sé comporti una perdita di valore. L'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi in liquidità dipende in primo luogo dal mercato di quotazione che può non esprimere un prezzo attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrelevanza dei volumi trattati e ci si avvale di un agente di calcolo per la determinazione del valore corrente dello strumento finanziario.

4. Prestazioni assicurative

L'assicurazione entra in vigore il 26 giugno 2007 e ha durata fissa 6 anni.

A fronte delle prestazioni assicurative è dovuto un premio unico, comprensivo dei costi di tutte le prestazioni previste contrattualmente.

Si precisa che una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla Società per far fronte al rischio di mortalità previsto dal contratto; pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale.

Il contratto **Carige Index Ecoprotezione** prevede le prestazioni contrattuali di seguito descritte:

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato (cedola annuale)

Per i primi cinque anni è previsto, nell'ipotesi in cui l'Assicurato sia in vita, il pagamento da parte della Società di una cedola. L'importo della cedola lorda può essere pari al 2% oppure al 5% in funzione dell'andamento dei 4 Fondi azionari: **SAM Sustainable Water Fund, PIC-TET WATER - classe R, JANUS LIFE SCIENCES e FOR-TIS EQUITY PHARMA EUROPE**, secondo il meccanismo descritto al successivo punto 5. "Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative".

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza

Alla scadenza del contratto, 26 giugno 2013, è previsto il pagamento di un importo pari al **premio lordo versato** aumentato di una componente variabile (cedola finale) ottenuta applicando al premio versato una percentuale, in funzione dell'andamento del Paniere, determinata secondo le modalità esposte nel successivo "Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative".

Sia per quanto concerne il valore della cedola annua, sia per quanto riguarda la prestazione a scadenza, **il Contraente assume il rischio connesso all'andamento dei parametri di riferimento e quello legato all'insolvenza dell'Emittente del titolo strutturato (rischio di controparte).**

Pertanto, per effetto dei rischi illustrati nella sezione B della presente Nota Informativa, il Contraente è sottoposto in particolare ai rischi legati all'andamento dei parametri di riferimento (d'interesse) e di controparte e, in relazione a questo ultimo rischio, esiste la possibilità che le prestazioni complessivamente liquidate risultino inferiori al premio versato.

Prestazione in caso di morte

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati o agli aventi diritto, in caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale, un importo pari alla somma di due componenti:

- a) un capitale assicurato, nella misura massima di euro 1.000, determinato quale percentuale del premio unico versato. Tale percentuale è individuata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di stipula del contratto secondo le modalità sotto indicate:

Età alla data di stipula	% del premio unico versato
Fino a 60 anni	1
61 - 74	0,5
75 - 80	0,2

- b) un capitale che si ottiene moltiplicando il premio versato per il valore corrente del titolo strutturato, espresso in percentuale, valore riferito alla data di ricezione della documentazione completa relativa al decesso dell'Assicurato.

In caso di morte dell'Assicurato, qualora i Beneficiari scelgano, di conseguenza al decesso, di mantenere il contratto in vigore percependo solo la prestazione aggiuntiva caso morte e mantenendo pertanto in vita la cosiddetta "componente finanziaria", è loro facoltà comunque successivamente di riscattare il contratto, senza alcuna penalità, in qualsiasi momento anche durante il primo anno.

In ogni caso i Beneficiari devono inviare via posta la richiesta di liquidazione, da loro sottoscritta, indicando se intendono mantenere in vita il contratto o estinguerlo, corredata dalla documentazione di cui all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali, al seguente indirizzo: CARIGE VITA NUOVA S.p.A. Ufficio Gestione Portafoglio Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova.

L'assicurazione caso morte entra in vigore alla data di addebito del premio.

L'età massima dell'Assicurato al momento della stipulazione del contratto di assicurazione è di 80 anni.

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

5. Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative

a) Modalità di determinazione dell'importo delle cedole annuali

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato, la cedola lorda che la Società riconoscerà per i primi cinque anni è determinata quale prodotto tra il premio unico versato dal Contraente ed un'aliquota pari:

- al 5% laddove i due valori di chiusura semestrale di ciascun Fondo risultino uguali o superiori al valore iniziale (26 giugno 2007);
- 2% nell'ipotesi contraria.

b) Modalità di determinazione dell'importo in caso di vita a scadenza

Alla scadenza del contratto (26 giugno 2013), nell'ipotesi in cui l'Assicurato sia in vita, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati un capitale a scadenza pari alla somma tra il premio lordo versato e

Date di liquidazione della cedola	Date di osservazione semestrale dei Fondi	Se il valore di tutti e quattro i Fondi, alle due date di osservazione semestrale, è uguale o maggiore al valore iniziale	Se il valore di almeno un Fondo, alle due date di osservazione semestrale, è minore del valore iniziale
26/6/2008	26/12/2007 - 20/6/2008	5%	2%
26/6/2009	26/12/2008 - 20/6/2009	5%	2%
26/6/2010	26/12/2009 - 20/6/2010	5%	2%
26/6/2011	26/12/2010 - 20/6/2011	5%	2%
26/6/2012	26/12/2011 - 20/6/2012	5%	2%

una cedola finale ottenuta quale prodotto tra il premio versato e il maggiore tra:

- 0%;
- 60% della media aritmetica semplice della variazione media percentuale del valore dei quattro Fondi di riferimento rilevato con cadenza trimestrale (date di osservazione, a partire dal 26 settembre 2007 fino al 20 giugno 2013) rispetto al valore iniziale (26 giugno 2007), cui andrà sottratto l'ammon-

tare complessivo in percentuale delle cedole annuali già corrisposte dalla Società.

Nello specifico, le date di rilevazione trimestrali ai fini della media aritmetica di ciascun Fondo sono 24: a partire dal 26 settembre 2007 e fino al 20 giugno 2013.

La formula utilizzata per determinare l'ammontare della cedola finale è la seguente:

$$Cedola\ finale = Premio\ versato \cdot \left\{ \max \left[0\%; 60\% \cdot \frac{var\%_1 + var\%_2 + \dots + var\%_{24}}{24} - \sum_{y=1}^5 C_y \right] \right\}$$

var_j ($j = 1, 2, \dots, 24$) la media delle variazioni percentuali del valore dei quattro Fondi rilevato ad ogni data di osservazione (per un totale di 24 date di osservazione) rispetto al valore iniziale; in formula:

$$var_j = \frac{1}{4} \cdot \sum_{i=1}^4 \frac{Fondo_j^i - Fondo_0^i}{Fondo_0^i} \quad per\ j = 1, 2, \dots, 24$$

$\sum_{y=1}^5 C_y$ rappresenta l'ammontare complessivo in percentuale delle cedole annuali corrisposte.

6. Opzioni contrattuali

Non sono previste opzioni contrattuali.

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

7. Prestazioni collegate ad un titolo strutturato

Le prestazioni annuali e quella a scadenza del presente contratto sono collegate all'andamento del Paniere costituito da quattro Fondi azionari equipesati:

Nome Fondo	Codice Bloomberg
SAM Sustainable Water Fund	LU0133061175
PICTET WATER – classe R	LU0104885248
JANUS LIFE SCIENCES	IE0002122038
FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE	LU0119119864

SAM Sustainable Water Fund

SAM Sustainable Water Fund è un fondo azionario creato il 28/9/2001 (con NAV iniziale pari a 100) il cui gestore, Julius Baer Investment Fd Serv., è una società di Zurigo.

Il Fondo investe in modo diversificato nel settore idrico in particolare su quattro aree di investimento strategico: Distribuzione e Gestione (utilities, pompe e tubazioni, progettazione e posa di reti), Sistemi di trattamento (sistemi di purificazione, trattamento delle acque reflue, analisi e monitoraggio), Settore alimentare (irrigazione, imbottigliamento, produttori alimentari) e Efficienza della domanda (tecnologie abitative per l'efficienza, tecnologie industriali e metering).

Il portafoglio del Fondo comprende attualmente da 50 a 60 titoli circa.

L'allocazione per paese è suddivisa tra Nord America,

Asia ed Europa. Il valore del Fondo è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" ed è presente su Bloomberg (codice ISIN LU0133061175).

PICTET WATER – classe R

PICTET WATER – classe R è un Comparto azionario della Pictet Funds (LUX) una società d'investimento a capitale variabile (SICAV) di diritto lussemburghese; il suddetto comparto è stato creato il 1/3/2000 (con NAV iniziale pari a 105,38).

La politica d'investimento del Comparto consiste in investimenti in azioni di società di tutto il mondo attive nei settori acqua (nel quale investe almeno i due terzi delle proprie disponibilità nette) e aria.

Le società operanti nel settore acqua saranno in particolare società produttrici d'acqua, società di condizionamento e desalinizzazione, società di distribuzione, società di imbottigliamento, trasporto e instradamento, società specializzate nel trattamento delle acque reflue e fognarie e nel trattamento dei rifiuti solidi, liquidi e chimici, società di gestione di depuratori, società di apparecchiature e società di consulenza ed engineering connesse alle attività sopra descritte.

Le società nel settore aria saranno in particolare società incaricate del controllo della qualità dell'aria, società che forniscono le apparecchiature necessarie al filtraggio dell'aria e società produttrici di catalizzatori per veicoli. Il valore del Fondo è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" ed è presente su Bloomberg (codice ISIN LU0104885248).

JANUS LIFE SCIENCES

JANUS LIFE SCIENCES è un Comparto azionario della Janus Capital Funds plc, società d'investimento a capitale variabile (SICAV) di diritto irlandese; il suddetto comparto è stato creato il 28/3/2000 (con NAV iniziale pari a 10).

L'obiettivo di investimento del Comparto è la crescita a lungo termine del capitale mediante il prevalente investimento in titoli azionari di società di qualunque paese selezionate per il loro potenziale di crescita.

Il Comparto investe prevalentemente in titoli di società orientate alle scienze della vita (Life Sciences) in particolare investe almeno il 25% del patrimonio totale, in aggregato, nei seguenti gruppi di settori: sanità, prodotti farmaceutici, agricoltura, cosmetici/cura personale e biotecnologia.

Il valore del Fondo è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" ed è presente su Bloomberg (codice ISIN IE0002122038).

FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE

FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE è un fondo azionario in euro della Fortis Investments creato il 21/11/2000 (con NAV iniziale pari a 100).

Il Fondo investe almeno 2/3 dei suoi attivi in azioni o quote rappresentative del capitale sociale di aziende del settore dell'assistenza sanitaria e dei settori collegati o connessi che hanno la loro sede sociale o esercitano una parte preponderante della loro attività economica in Europa. In particolare investe in: prodotti farmaceutici, assistenza sanitaria attrezzatura e prodotti, assistenza sanitaria fornitura e servizi e biotecnologie.

Il valore del Fondo è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" ed è presente su Bloomberg (codice ISIN LU0119119864).

Relativamente ai 4 Fondi azionari:

I Fondi di riferimento sono di diritto lussemburghese fatta eccezione del Fondo **JANUS LIFE SCIENCES** che è di diritto irlandese.

In caso di festività o di sciopero ovvero nel caso in cui un Fondo non fosse valorizzato ad una Data di Rilevamento, la sua rilevazione verrà spostata al primo giorno di negoziazione immediatamente successivo alla data di rilevazione originaria.

Inoltre, qualora alla data di rilevazione si verifichi un Evento di Turbativa, come di seguito definito, la data di rilevazione sarà posticipata al primo Giorno Lavorativo

immediatamente successivo alla data di rilevazione in cui non si registri la presenza dell'Evento di Turbativa, a meno che tale giorno non coincida con un altro giorno di osservazione.

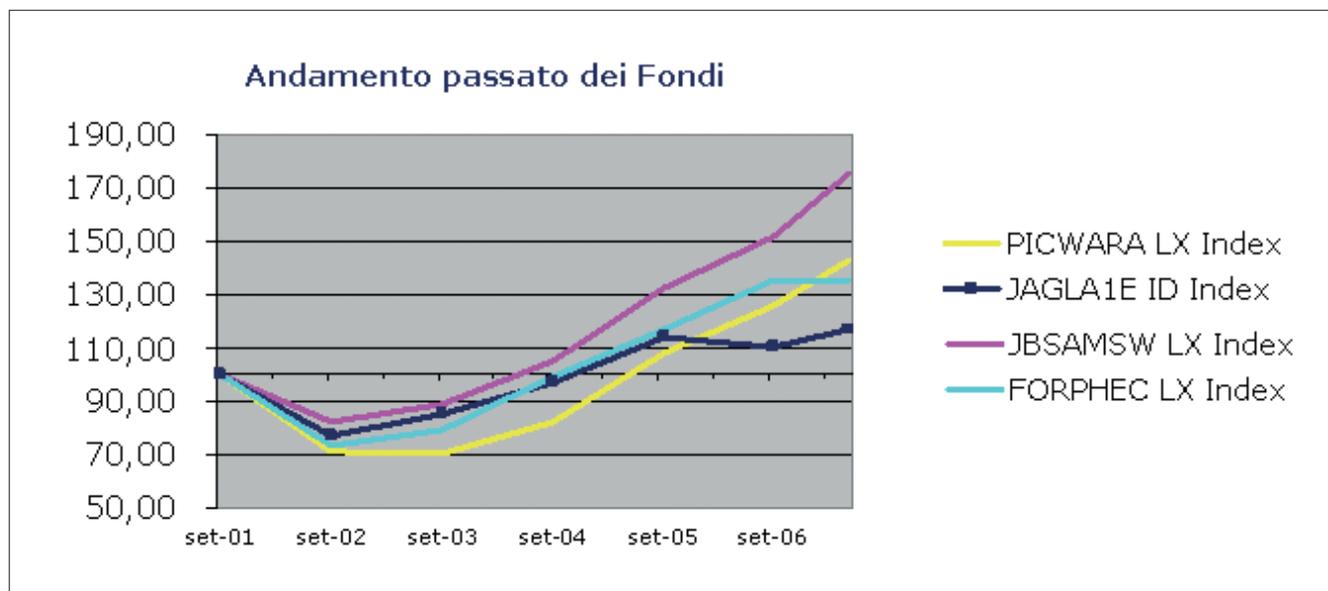
Nel caso in cui l'Evento di Turbativa si protragga per ciascuno dei cinque Giorni Lavorativi successivi alla data di rilevazione originaria, allora tale quinto Giorno Lavorativo sarà considerato essere la data di rilevazione indipendentemente all'Evento di Turbativa e l'Agente di Calcolo effettuerà la relativa rilevazione in tale quinto Giorno Lavorativo in buona fede e secondo i criteri che sarebbero stati utilizzati alla data di rilevazione originaria.

Per "Evento di Turbativa" si intende qualunque evento al verificarsi del quale l'Agente di Calcolo per i Fondi di Riferimento accerti l'impossibilità di effettuare una data rilevazione nel giorno di rilevazione a causa di eventi quali la sospensione o la limitazione delle negoziazioni (anche causate da variazioni dei prezzi al di là dei limiti consentiti nella relativa borsa di riferimento) in generale, sulla borsa/e di riferimento o, in particolare, in relazione a un Fondo che costituisce il Parametro di riferimento ed ogni altro evento indicato come tale nel contratto relativo allo strumento finanziario derivato.

Nel caso in cui il Fondo sia oggetto di un "Evento Straordinario" (come di seguito definito), l'Agente di Calcolo effettuerà gli interventi necessari a neutralizzare, per quanto possibile, l'impatto di tale Evento Straordinario.

Per "Evento Straordinario" si intende qualsiasi evento che produca: la modifica del soggetto responsabile per il calcolo del Fondo e/o della metodologia di calcolo dello stesso; la sostituzione o cancellazione del Fondo o qualsiasi evento tale da determinare una discontinuità nei valori del Fondo, indipendente dalle condizioni di mercato.

A seguire l'andamento passato dei quattro Fondi di riferimento: il grafico, riprodotto su base annua, riporta sulla stessa scala (settembre 2001=base 100) l'andamento dei Fondi di riferimento cui sono collegate le prestazioni.



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

8. Indicazione degli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dall'impresa

Per far fronte agli impegni derivanti dalla stipulazione del contratto **“Carige Index Ecoprotezione”**, la Società investe in un titolo strutturato le cui caratteristiche sono di seguito descritte:

TITOLO STRUTTURATO

- Denominazione: “Eur 6Y GROWTH & INCOME CALL”; codice ISIN: XS0301348180; tipologia: titolo strutturato.
- Valuta: Euro.
- Durata: 6 anni.
- Prezzo di emissione: Euro **93** su base 100.
- Ente emittente: Unicredito Italiano S.p.a. con sede legale in Via Dante 1, 16121 Genova.
- Rating dell'Ente emittente: **A+** rilasciato da Standard & Poor's e **Aa3** rilasciato da Moody's (aggiornamento alla data di redazione della Nota Informativa). Il rating è pubblicato sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” e sul sito internet della Società all'indirizzo www.carigevitanuova.it; di seguito si riporta, nella Tabella seguente, la scala di classificazione, relativa ad investimenti a medio – lungo termine, adottata dalle agenzie di rating Standard & Poor's e Moody's.
- Autorità di Vigilanza: Banca d'Italia.
- Mercato di quotazione: Borsa di Lussemburgo.
Data la ridotta frequenza degli scambi o l'irrelevanza dei volumi trattati, il valore corrente del titolo strutturato sarà pari a quello determinato dall'Agente di Calcolo.
- Fonte Informativa: il valore corrente del titolo strutturato verrà determinato il giorno 3 e 18 di ogni mese e pubblicato giornalmente, congiuntamente al rating dell'Ente Emittente del titolo strutturato, sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” e sul sito internet della Compagnia. In caso di festività o sciopero, la valutazione avverrà nel primo giorno di Borsa aperta, immediatamente successivo al giorno prefissato.

- Agente di Calcolo: Bayerische Hypo – und Vereinsbank AG (HVB).

Il Titolo Strutturato è composto da:

- Una componente obbligazionaria costituita da un'obbligazione zero coupon, quindi con tasso di rendimento nominale annuo dello 0%, il cui prezzo di acquisto è pari a **76,97%** (compreso nei 93). Essa permette la restituzione a scadenza del premio versato.
- Una componente derivata costituita da una opzione Asian, che determina la cedola a scadenza, e da cinque opzioni Digital, che determinano il valore delle cedole annue.

Il metodo di pricing utilizzato per la determinazione del prezzo delle opzioni Equity (sia le opzioni Digital che quella Asian) è il metodo Black & Scholes supportato da simulazioni di Montecarlo.

Il prezzo di acquisto di questa componente è pari a **16,03%** (compreso nei 93) di cui 7,27 è il costo delle opzioni relative alle cedole annue ed a quella a scadenza mentre 8,76 è il prezzo del valore minimo delle cedole annue (2%), calcolato come valore attuale scontato ai tassi forward della curva Euroswap (tasso swap 4,40%).

L'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate non comporta a scadenza perdite del premio versato.

Ai fini di una valutazione complessiva del titolo strutturato a copertura degli impegni tecnici assunti dall'Impresa, è utile riportare il Tasso annuo di rendimento effettivo lordo dei predetti attivi ottenuto assumendo come prezzo di sottoscrizione della componente obbligazionaria il valore 100 pagato dall'assicurato, diminuito del valore della componente derivata: esso è pari a 2,955%.

Le suddette informazioni si riferiscono alla data 15 maggio 2007.

TABELLA rappresentante la scala di valutazione dei ratings per titoli di debito a lungo termine (con durata superiore ad un anno) e relativa Solvibilità finanziaria.

	Standard & Poor's			Moody's			
Investment grade	AAA	AA+ AA AA-	Eccezionale	Investment grade	Aaa	Aa1 Aa2 Aa3	Eccezionale
	AA	A+ A A-	Eccellente		Aa	A1 A2 A3	Eccellente
	A	BBB+ BBB BBB-	Buona		A	Baa1 Baa2 Baa3	Buona
	BBB	BB+ BB BB-	Adeguata		Baa	Ba1 Ba2 Ba3	Adeguata
Speculative grade	BB	B+ B B-	Discutibile	Speculative grade	Ba	B1 B2 B3	Discutibile
	B	CCC+ CCC CCC-	Scarsa		B	Caa1 Caa2 Caa3	Scarsa
	BBB	CC+ CC CC-	Molto Scarsa		Baa	Ca1 Ca2 Ca3	Molto Scarsa
	A	C+ C C-	Estremamente Scarsa		Ca	C1 C2 C3	Estremamente Scarsa
	CCC		Minima		C		Minima

9. Esemplicazioni sull'andamento delle prestazioni contrattuali

Allo scopo esclusivo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni contrattuali qui di seguito vengono riportate alcune esemplificazioni.

a) prestazione annua sottoforma di cedola

Le cedole pagate sono variabili, 2% oppure 5%, in funzione dell'andamento dei quattro Fondi; di seguito sono riportati tre ipotetici scenari relativamente alle cedole.

Scenario 1: Se a partire dalla prima data di osservazione i quattro Fondi di riferimento si attestassero sopra o fossero uguali al valore iniziale (così come definito nelle **Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative**), verrebbero pagate delle cedole annue rispettivamente pari al 5% (scenario ottimistico).

Scenario 1 (ottimistico)		SAM Sustainable Water Fund	PICTET WATER - classe R	JANUS LIFE SCIENCES	FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE	
	Valore iniziale (al 26 giugno 2007)	100	100	100	100	
Cedola	Date di osservazioni annuali					
1 cedola	26/12/2007	133	105	129	135	5%
	20/06/2008	170	100	137	140	
2 cedola	26/12/2008	160	138	148	153	5%
	20/06/2009	138	150	156	150	
3 cedola	26/12/2009	135	152	162	153	5%
	20/06/2010	146	163	167	160	
4 cedola	26/12/2010	137	163	160	163	5%
	20/06/2011	148	149	143	159	
5 cedola	26/12/2011	163	167	145	165	5%
	20/06/2012	153	162	168	175	

Scenario 2: Si ipotizza in questo scenario (scenario intermedio) che l'andamento del valore dei quattro Fondi di riferimento sia in alcuni casi crescente, in altri decrescente rispetto al valore iniziale; pertanto, sempre in riferimento ad un valore iniziale di ciascun Fondo pari a 100, laddove almeno uno di essi è al di sotto di tale valore la cedola è 2% (I e III cedola).

Scenario 2 (intermedio)		SAM Sustainable Water Fund	PICTET WATER - classe R	JANUS LIFE SCIENCES	FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE	
	Valore iniziale (al 26 giugno 2007)	100	100	100	100	
Cedola	Date di osservazioni annuali					
1 cedola	26/12/2007	105	121	133	107	2%
	20/06/2008	104	126	159	93	
2 cedola	26/12/2008	100	117	162	115	5%
	20/06/2009	118	116	148	137	
3 cedola	26/12/2009	109	119	139	149	2%
	20/06/2010	99	134	127	158	
4 cedola	26/12/2010	117	125	155	149	5%
	20/06/2011	149	123	178	152	
5 cedola	26/12/2011	163	122	190	149	5%
	20/06/2012	148	110	169	158	

Come si può rilevare attraverso questo scenario, in ciascuna data di osservazione, solo se tutti e 4 i valori dei Fondi sono maggiori o uguali del valore iniziale la cedola assume il valore 5%; basta che almeno uno sia al di sotto e la cedola sarà pari a 2%.

Scenario 3: Si ipotizza in questo scenario che l'andamento del valore dei quattro Fondi di riferimento sia sempre decrescente rispetto al valore iniziale; inoltre si mostra come sia necessario che tutti e quattro i Fondi alle date di riferimento siano superiori o uguali al valore iniziale in quanto basta che ce ne sia, ad ogni data di rilevazione, almeno uno con valore al di sotto del valore 100 perché la cedola assuma il valore 2% (scenario pessimistico). Pertanto, considerando un prezzo ipotetico di chiusura al 26 giugno 2007 pari a 100, per ogni Fondo si ha:

Scenario 3 (pessimistico)		SAM Sustainable Water Fund	PICTET WATER - classe R	JANUS LIFE SCIENCES	FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE	
	Valore iniziale (al 26 giugno 2007)	100	100	100	100	
Cedola	Date di osservazioni annuali					
1 cedola	26/12/2007	93	95	93	103	2%
	20/06/2008	82	99	116	93	
2 cedola	26/12/2008	90	103	109	106	2%
	20/06/2009	100	102	101	103	
3 cedola	26/12/2009	85	83	87	107	2%
	20/06/2010	99	86	85	102	
4 cedola	26/12/2010	89	92	103	115	2%
	20/06/2011	112	87	114	125	
5 cedola	26/12/2011	127	78	117	110	2%
	20/06/2012	108	85	125	90	

b) prestazione in caso di vita a scadenza

La prestazione a scadenza, come evidenziato nelle prestazioni assicurative, è subordinata alle prestazioni annuali sotto forma di cedola: di conseguenza, nell'esemplificare le prestazioni a scadenza, per ciascuno scenario, si farà riferimento ai rispettivi scenari e relative ipotesi suesposti in merito all'esemplificazione della prestazione sotto forma di cedola annua.

Scenario 1 (ottimistico)					
	SAM Sustainable Water Fund	PICTET WATER - classe R	JANUS LIFE SCIENCES	FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE	Media delle variazioni percentuali
Valore iniziale 26/06/2007	100	100	100	100	
26/09/2007	127	110	122	123	20,50%
26/12/2007	133	105	129	135	25,50%
26/03/2008	150	120	137	148	38,75%
26/06/2008	173	137	138	142	47,50%
26/09/2008	187	136	145	149	54,25%
26/12/2008	160	138	148	153	49,75%
26/03/2009	155	149	153	155	53,00%
26/06/2009	140	152	157	150	49,75%
26/09/2009	139	143	159	149	47,50%
26/12/2009	135	152	162	153	50,50%
26/03/2010	149	154	172	150	56,25%
26/06/2010	145	162	170	159	59,00%
26/09/2010	142	161	165	165	58,25%
26/12/2010	137	163	160	163	55,75%
26/03/2011	139	155	151	161	51,50%
26/06/2011	148	149	144	157	49,50%
26/09/2011	155	153	139	159	51,50%
26/12/2011	163	167	145	165	60,00%
26/03/2012	159	171	150	170	62,50%
26/06/2012	155	162	169	175	65,25%
26/09/2012	158	165	177	183	70,75%
26/12/2012	150	163	179	188	70,00%
26/03/2013	147	165	180	180	68,00%
20/06/2013	139	160	185	176	65,00%
Premio versato:				10.000,00	
Media incrementi partecipazione				53,34%	
Rendimento al netto delle 5 cedole pagate (pari al 5% ciascuna)				60%	7,01%
Rendimento minimo a scadenza				0,00%	
Capitale lordo a scadenza				10.700,63	

Scenario 2 (intermedio)					
	SAM Sustainable Water Fund	PICTET WATER - classe R	JANUS LIFE SCIENCES	FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE	Media delle variazioni percentuali
Valore iniziale 26/06/2007	100	100	100	100	
26/09/2007	102	115	120	103	10,00%
26/12/2007	105	121	133	107	16,50%
26/03/2008	97	128	146	95	16,50%
26/06/2008	103	125	158	115	25,25%
26/09/2008	95	120	160	120	23,75%
26/12/2008	100	117	162	115	23,50%
26/03/2009	115	110	155	133	28,25%
26/06/2009	120	118	149	137	31,00%
26/09/2009	115	125	148	141	32,25%
26/12/2009	109	119	139	149	29,00%
26/03/2010	109	130	122	150	27,75%
26/06/2010	115	133	130	157	33,75%
26/09/2010	110	131	151	155	36,75%
26/12/2010	117	125	155	149	36,50%
26/03/2011	139	130	175	144	47,00%
26/06/2011	152	123	179	150	51,00%
26/09/2011	157	120	183	145	51,25%
26/12/2011	163	122	190	149	56,00%
26/03/2012	155	110	183	156	51,00%
26/06/2012	151	115	171	157	48,50%
26/09/2012	155	123	162	163	50,75%
26/12/2012	160	110	167	166	50,75%
26/03/2013	153	125	170	175	55,75%
20/06/2013	150	131	165	172	54,50%
Premio versato:				10.000,00	
Media incrementi partecipazione				36,97%	
Rendimento al netto cedole pagate (2%+5%+2%+5%+5%)				60%	3,18%
Rendimento minimo a scadenza				0,00%	
Capitale lordo a scadenza				10.318,13	

Scenario 3 (pessimistico)

	SAM Sustainable Water Fund	PICTET WATER - classe R	JANUS LIFE SCIENCES	FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE	Media delle variazioni percentuali
Valore iniziale 26/06/2007	100	100	100	100	
26/09/2007	95	102	92	101	-2,50%
26/12/2007	93	95	93	103	-4,00%
26/03/2008	87	91	99	99	-6,00%
26/06/2008	81	98	115	92	-3,50%
26/09/2008	75	100	117	99	-2,25%
26/12/2008	90	103	109	106	2,00%
26/03/2009	101	99	100	95	-1,25%
26/06/2009	95	101	99	101	-1,00%
26/09/2009	90	90	90	106	-6,00%
26/12/2009	85	83	87	107	-9,50%
26/03/2010	80	80	80	116	-11,00%
26/06/2010	75	85	88	101	-12,75%
26/09/2010	85	101	95	100	-4,75%
26/12/2010	89	92	103	115	-0,25%
26/03/2011	99	101	107	120	6,75%
26/06/2011	115	87	115	123	10,00%
26/09/2011	122	80	120	125	11,75%
26/12/2011	127	78	117	110	8,00%
26/03/2012	117	73	125	93	2,00%
26/06/2012	110	85	127	90	3,00%
26/09/2012	103	93	120	81	-0,75%
26/12/2012	99	101	111	88	-0,25%
26/03/2013	105	99	98	89	-2,25%
20/06/2013	103	95	89	85	-7,00%
Premio versato:				10.000,00	
Media incrementi partecipazione				-1,31%	
Rendimento al netto 5 cedole pagate (pari al 2% ciascuna)				60%	
Rendimento minimo a scadenza				-10,79%	
Capitale lordo a scadenza				0,00%	
				10.000,00	

c) prestazione in caso di premorienza

Premio pagato 10.000,00

Età dell'Assicurato alla decorrenza 65

Valore del titolo strutturato alla data di ricezione documentazione relativa al decesso	Componente a) della prestazione caso morte a)	Componente b) della prestazione caso morte b)	a)+ b)
108,00	50,00	10.800,00	10.850,00
98,00	50,00	9.800,00	9.850,00
88,00	50,00	8.800,00	8.850,00

Premio pagato 150.000,00

Età dell'Assicurato alla decorrenza 50

Valore del titolo strutturato alla data di ricezione documentazione relativa al decesso	Componente a) della prestazione caso morte a)	Componente b) della prestazione caso morte b)	a)+ b)
108,00	1.000,00	162.000,00	163.000,00
98,00	1.000,00	147.000,00	148.000,00
88,00	1.000,00	132.000,00	133.000,00

Premio pagato 50.000,00

Età dell'Assicurato alla decorrenza 76

Valore del titolo strutturato alla data di ricezione documentazione relativa al decesso	Componente a) della prestazione caso morte a)	Componente b) della prestazione caso morte b)	a)+ b)
108,00	100,00	54.000,00	54.100,00
98,00	100,00	49.000,00	49.100,00
88,00	100,00	44.000,00	44.100,00

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

D) INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

10. Costi

10.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

10.1.1. Costi gravanti sul premio

Non sono previste spese di ingresso esplicite sul contratto: sussiste invece un caricamento implicito complessivo del 7% sul premio versato, comprensivo del costo caso morte. Detto caricamento deriva dalla differenza tra il valore nominale del titolo strutturato (100 centesimi) ed il suo prezzo di acquisto da parte di Carige Vita Nuova S.p.A. che, complessivamente, ammonta a 93 centesimi.

Ciò implica che solo una parte del premio versato sarà investito per l'acquisto dello strumento finanziario strutturato cui sono collegate le prestazioni.

Il costo della copertura caso morte, compreso nel caricamento complessivo, è in funzione del premio versato, dell'età dell'Assicurato all'emissione e della durata del contratto: varia pertanto in funzione di tali parametri ma non può essere maggiore dello 0,15% del premio versato.

10.1.2. Costi gravanti sul riscatto.

La Società non applica alcun costo, né percentuale né assoluto, in caso di riscatto.

10.1.3. Costi in caso di recesso.

La Società applica in caso di recesso da parte del Contraente, 25 euro a titolo di spese sostenute per l'emissione del contratto.

10.2. Costi applicati mediante prelievo sugli strumenti finanziari sottostanti.

Non ci sono costi prelevati dalla Compagnia sulle specifiche attività acquistate per replicare le prestazioni previste dalla polizza.

11. Scomposizione del premio

Col premio versato dal Contraente Carige Vita Nuova S.p.A. acquista il titolo strutturato e copre i costi in capo al contratto; nella seguente tabella viene rappresentata in valori percentuali la scomposizione del premio versato dal Contraente:

Scomposizione del premio	Valore %
Componente obbligazionaria	76,97%
Componente derivata	16,03%
Costi	7,00%
Premio complessivo	100,00%

Sulla polizza non vengono applicati diritti fissi.

Nei costi è compresa la percentuale relativa alla copertura caso morte.

12. Misure e modalità di eventuali sconti

Sul presente contratto non sono applicati sconti.

13. Regime fiscale ed aspetti legali

Norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa

• Imposta sui premi

I premi delle assicurazioni sulla vita non sono, al

momento della stipulazione del presente contratto, soggetti ad imposta sui premi.

• Detrazione fiscale dei premi

Le assicurazioni sulla vita danno diritto annualmente ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente, per la parte di premio relativa alla copertura caso morte, alle condizioni e limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge.

• Trattamento fiscale degli importi corrisposti

Le somme corrisposte in dipendenza del contratto:

✓ In caso di decesso dell'Assicurato:

sono esenti da IRPEF e sono esigibili nei termini previsti dalle Condizioni Contrattuali ai sensi della normativa fiscale vigente.

✓ In caso di vita dell'Assicurato:

Capitale corrisposto in caso di riscatto o alla scadenza: costituisce reddito di capitale imponibile (art.41, comma 1, lettera g-quater del D.P.R. 22 dicembre 1986, n.917) soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi (con aliquota attualmente pari al 12,50%), per la parte corrispondente alla differenza tra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati (secondo le disposizioni di cui all'art. 42, comma 4, primo periodo del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 ed art. 14 del D.Lgs. 18 febbraio 2000, n. 47).

✓ La cedola lorda è soggetta all'imposta sostitutiva dell'IRPEF pari attualmente al 12,50% del suo ammontare lordo.

• Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 Codice Civile).

• Diritto proprio del Beneficiario

Per effetto della designazione fatta dal Contraente, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

E) ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

14. Modalità di perfezionamento del contratto e durata del versamento dei premi

Il contratto si considera perfezionato e concluso nel momento in cui, sottoscritta la Proposta/Polizza, l'importo del premio pattuito viene addebitato sul conto corrente del Contraente.

Il contratto **Carige Index Ecoprotezione** prevede il versamento da parte del Contraente di un premio unico anticipato al momento della sottoscrizione della Proposta/Polizza.

L'entità del premio unico da versare, che viene scelto dal Contraente in base alle proprie esigenze, non può essere inferiore a euro 1.000,00 e gli incrementi devono essere multipli di euro 1.000,00.

Il pagamento del premio unico viene effettuato mediante addebito su un conto intestato al Contraente presso la Banca, aderente al GRUPPO BANCA CARIGE che gestisce il contratto con valuta del giorno della decorrenza.

La Compagnia, una volta perfezionato il contratto, invierà al Contraente una lettera nella quale sono specificati:

- l'avvenuto pagamento del premio unico;
- il numero definitivo di polizza;
- la data di decorrenza e di scadenza del contratto;
- il costo della copertura caso morte ai fini della detrazione fiscale.

15. Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto il Contraente può richiedere la riscossione totale del valore di riscatto con conseguente estinzione del contratto medesimo. Il valore di riscatto sarà determinato dal valore corrente dello strumento finanziario strutturato cui è collegato il contratto, ovvero, si otterrà moltiplicando il premio lordo versato per il valore corrente dello strumento finanziario sottostante, espresso in percentuale, riferito alla data di ricezione della documentazione completa relativa al riscatto.

Il riscatto fa perdere il diritto alla riscossione delle eventuali cedole future.

Il Cliente che voglia informazioni sul valore di riscatto può richiederle a

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.
 Ufficio Gestione Portafoglio
 Via Gabriele D'Annunzio, 41
 16121 GENOVA GE
 Tel 54.98.1; Fax 54.98.518
 e-mail info@carigevitanuova.it

A titolo esemplificativo nella seguente tabella viene riportato il valore di riscatto calcolato in tre scenari diversi corrispondenti a tre diversi valori assunti al momento del riscatto.

Premio pagato 10.000,00

Valore del titolo strutturato alla data del riscatto	Prestazione lorda in caso di riscatto
108,00	10.800,00
100,00	10.000,00
88,00	8.800,00

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

L'interruzione anticipata del contratto può comportare la liquidazione di un valore inferiore al premio versato, per effetto del caricamento implicito, oltre che per l'effetto dei rischi illustrati nella sezione B della presente Nota Informativa, con particolare riferimento ai rischi di interesse e di controparte.

In particolar modo, per effetto del caricamento implicito, essendo le prestazioni collegate al valore corrente dello strumento finanziario strutturato che parte da un valore iniziale complessivo di 93 e raggiunge il valore 100 alla scadenza, prima di detta scadenza la valutazione resta subordinata alle oscillazioni del valore del titolo strutturato.

Non vi sono costi trattenuti dalla Società in caso di riscatto.

16. Revoca della proposta/polizza

La presente tipologia contrattuale, perfezionandosi alla sottoscrizione della Proposta/Polizza, non prevede il diritto di revoca del Contraente.

17. Diritto di recesso

Ai sensi dell'art. 111 del D. Lgs 174/95, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso. Il contratto si considera perfezionato e concluso nel momento in cui, sottoscritta la Proposta/Polizza, l'importo del premio pattuito viene addebitato sul conto corrente del Contraente.

Il Contraente dovrà notificare la propria volontà con lettera raccomandata indirizzata alla Società, contenente gli elementi identificativi del contratto, al seguente recapito:

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.
 Ufficio Gestione Portafoglio
 Via G. D'Annunzio 41
 16121 GENOVA GE

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, CARIGE VITA NUOVA S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto di euro 25,00 a titolo di spese sostenute per l'emissione del contratto.

18. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

I pagamenti dovuti dalla Compagnia ai Beneficiari o al Contraente in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale possono essere effettuati solo in seguito al ricevimento da parte della stessa della documentazione prevista all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali. La Società esegue tutti i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Società e decorso il termine di 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori, calcolati al tasso legale, a favore degli aventi diritto. Per ogni diritto di credito derivante dal contratto di assicurazione, ai sensi dell'art. 2952 comma 2 C.C., il diritto sia del Contraente che dei Beneficiari si prescrive in un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

19. Reclami

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

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.
 Ufficio Revisori Interni
 Viale Certosa 222
 20156 Milano
 e-mail: reclami@carigevitanuova.it
 Fax: 02.45.402.429

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1., corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla

Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

20. Legislazione applicabile

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevarranno le norme di diritto italiano.

21. Lingua utilizzata

Il contratto e tutti i documenti inerenti sono redatti in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

22. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Inoltre si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) premio versato;
- b) dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (cedole);
- c) indicazione del valore dei Fondi di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni e il valore dello strumento finanziario sottostante.

La Società si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto si sia verificata una riduzione del valore dei Fondi o dei valori di riferimento che determini una perdita di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo del premio investito e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione verrà effettuata entro 10 giorni dal momento in cui si è verificato l'evento.

Carige Vita Nuova S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.
L'Amministratore Delegato



Parte 3) CONDIZIONI CONTRATTUALI

Art. 1) OGGETTO DEL CONTRATTO

Il contratto "Carige Index Ecoprotezione" prevede le prestazioni contrattuali di seguito descritte:

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato (cedola annuale)

Per i primi cinque anni dalla decorrenza del contratto è previsto il pagamento di una cedola.

L'importo della cedola è variabile (2% oppure 5%) in funzione dell'andamento dei quattro Fondi di riferimento, SAM Sustainable Water Fund, PICTET WATER-classe R, JANUS LIFE SCIENCES e FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE, secondo il meccanismo descritto nel successivo Art. 9) "MECCANISMO DI VALORIZZAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE".

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza

Alla scadenza del contratto, 26 giugno 2013, è previsto il pagamento di un importo pari al **premio lordo versato** aumentato di una componente variabile (cedola finale) ottenuta applicando al premio versato una percentuale, in funzione dell'andamento di un Paniere costituito da 4 Fondi azionari equipesati, SAM Sustainable Water Fund, PICTET WATER-classe R, JANUS LIFE SCIENCES e FORTIS EQUITY PHARMA EUROPE, secondo le modalità esposte nel successivo Art. 9) "MECCANISMO DI VALORIZZAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE".

La liquidazione della prestazione a scadenza comporta lo scioglimento del contratto e libera la Compagnia da qualsiasi ulteriore impegno.

Prestazione in caso di morte

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati o agli aventi diritto, in caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale, un importo pari alla somma di due componenti:

- a) un capitale assicurato nella misura massima di euro 1.000, determinato quale percentuale del premio unico versato. Tale percentuale è individuata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di stipula del contratto secondo le modalità sotto indicate:

Età alla data di stipula	% del premio unico versato
Fino a 60 anni	1
61 - 74	0,5
75 - 80	0,2

- b) un capitale che si ottiene moltiplicando il premio versato per il valore corrente del titolo strutturato, espresso in percentuale, valore riferito alla data di ricezione della documentazione completa relativa al decesso dell'Assicurato.

In caso di morte dell'Assicurato, qualora i Beneficiari scelgano, di conseguenza al decesso, di mantenere il contratto in vigore percependo solo la prestazione aggiuntiva caso morte e mantenendo pertanto in vita la cosiddetta "componente finanziaria", è loro facoltà comunque successivamente di riscattare il contratto, senza alcuna penalità, in qualsiasi momento anche durante il primo anno.

In ogni caso i Beneficiari devono inviare via posta la richiesta di liquidazione, da loro sottoscritta, indicando se intendono mantenere in vita il contratto o estinguerlo, corredata dalla documentazione di cui all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali, al seguente indirizzo: CARIGE VITA NUOVA S.p.A. Ufficio Gestione Portafoglio Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova.

L'assicurazione caso morte entra in vigore alla data di addebito del premio.

Il costo di tale garanzia è compreso nel premio unico versato.

Art. 2) LIMITI DI ETÀ DELL'ASSICURATO

L'età dell'Assicurato, alla data di decorrenza del contratto, non deve essere inferiore a 18 anni né superiore a 80 anni.

Art. 3) DECORRENZA, SCADENZA DEL CONTRATTO

Il contratto decorre dalle ore 24 del 26 giugno 2007 e scade alle ore 24 del 26 giugno 2013.

Tali date sono fisse ed immodificabili, fermo restando che il contratto cessa contestualmente in caso di riscatto.

Art. 4) ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il contratto si intende perfezionato e concluso nel giorno di decorrenza di cui all'art. 3). Il perfezionamento del contratto presuppone la sottoscrizione della Proposta/Polizza e l'addebito sul conto del Contraente dell'importo del premio unico pattuito.

Art. 5) MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO UNICO

Il presente contratto prevede esclusivamente il pagamento di un premio unico che dovrà essere corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta/Polizza: l'importo minimo è pari a euro 1.000,00 e, per importi superiori, gli incrementi dovranno essere multipli di euro 1.000,00.

Il pagamento del premio unico viene effettuato mediante addebito su un conto intestato al Contraente presso la Banca, aderente al GRUPPO BANCA CARIGE, che gestisce il contratto, con valuta del giorno della decorrenza.

Art. 6) COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Non sono previste spese di ingresso esplicite. Sussiste, invece, un caricamento implicito sul premio versato pari al 7%, comprensivo del costo per la copertura caso morte di cui all'art. 1), derivante dalla differenza tra il valore nominale del titolo strutturato, posto uguale a 100, ed il loro prezzo di acquisto da parte di CARIGE VITA NUOVA S.p.A. che complessivamente ammonta a 93%.

Art. 7) RISCATTO

Il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza a condizione che l'Assicurato sia in vita. La richiesta deve essere fatta per iscritto. La risoluzione del contratto ha effetto dalla data di richiesta del riscatto.

Il valore di riscatto è pari al premio versato moltiplicato per il rapporto esistente fra l'ultima quotazione dello strumento finanziario sottostante precedente la data in cui perviene alla Società CARIGE VITA NUOVA S.p.A. la documentazione completa relativa al riscatto e 100.

Il Contraente deve inviare via posta la richiesta di liquidazione sottoscritta corredata della documentazione di cui all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali, al seguente indirizzo: CARIGE VITA NUOVA S.p.A. Ufficio Gestione Portafoglio Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova.

In caso di riscatto il contratto si estingue automaticamente facendo perdere il diritto alla riscossione delle eventuali cedole future.

È consigliabile che il Contraente abbia un orizzonte di investimento di medio e lungo termine per evitare di dover sopportare le conseguenze del mancato o ridotto rendimento finanziario che normalmente comporta l'interruzione anticipata di una polizza della tipologia del contratto "Carige Index Ecoprotezione".

Infatti, il disinvestimento anticipato di attività finanziarie vincolate ad una scadenza prestabilita potrebbe determinare una riduzione dei risultati attesi e far sì che il valore di riscatto possa essere inferiore al premio versato.

È opportuno pertanto richiedere alla Società le informazioni in merito al valore di riscatto, prima di esercitare tale diritto.

Le prestazioni previste dal contratto nel caso di riscatto vengono liquidate dalla CARIGE VITA NUOVA S.p.A. nei limiti della solvibilità dell'Ente emittente restando a carico del Contraente il rischio di insolvenza totale o parziale dei predetti soggetti agli attivi sottostanti.

Art. 8) GESTIONE FINANZIARIA DELL'INVESTIMENTO

La Società, per far fronte agli impegni assunti con il presente contratto, investe il premio versato al netto caricamento implicito di cui all'Art. 6), in un titolo strutturato.

Il titolo strutturato, di durata 6 anni, è denominato: "Eur 6Y GROWTH & INCOME CALL", ha valuta di riferimento in euro e presenta le seguenti caratteristiche:

- ✓ prezzo di emissione: 93 centesimi su 100 di nominale.
- ✓ Ente Emittente: Unicredito Italiano S.p.a. con sede legale in Via Dante 1, 16121 Genova.
- ✓ il rating dell'Emittente, alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, è **A+ rilasciato da Standard's & Poor's e Aa3 rilasciato da Moody's**. Il rating è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito della Società all'indirizzo www.carigevita-nuova.it.
- ✓ l'autorità che esercita la vigilanza sull'Emittente è la: Banca d'Italia.
- ✓ Mercato di quotazione: Borsa Valori di Lussemburgo.
- ✓ Agente di calcolo: Bayerische Hypo – und Vereinsbank AG (HVB).

Il Titolo Strutturato è composto da:

- **Una componente obbligazionaria** costituita da un'obbligazione zero coupon, quindi con tasso di

rendimento nominale annuo dello 0%, il cui prezzo di acquisto è pari a 76,97% (compreso nei 93).

Essa permette la restituzione a scadenza del premio versato.

- **Una componente derivata** costituita da una opzione Asian, che determina la cedola a scadenza, e da cinque opzioni Digital, che determinano il valore delle cedole annue.

Il metodo di pricing utilizzato per la determinazione del prezzo delle opzioni Equity (sia le opzioni Digital che quella Asian) è il metodo Black & Scholes supportato da simulazioni di Montecarlo.

Il prezzo di acquisto di questa componente è pari a 16,03% (compreso nei 93) di cui 7,27 è il costo delle opzioni relative alle cedole annue ed a quella a scadenza mentre 8,76 è il prezzo del valore minimo delle cedole annue (2%), calcolato come valore attuale scontato ai tassi forward della curva Euro-swap (tasso swap 4,40%).

Ai fini di una valutazione complessiva del titolo strutturato a copertura degli impegni tecnici assunti dall'Impresa, è utile riportare il Tasso annuo di rendimento effettivo lordo dei predetti attivi ottenuto assumendo come prezzo di sottoscrizione della componente obbligazionaria il valore 100 pagato dall'assicurato, diminuito del valore della componente derivata: esso è pari a 2,955%.

Si sottolinea il fatto che il valore corrente del titolo strutturato sarà determinato nei giorni 3 e 18 di ciascun mese e pubblicata giornalmente, su "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.carigevitanoova.it.

In caso di festività o sciopero, la valutazione avverrà nel primo giorno di Borsa aperta, immediatamente successivo al giorno prefissato.

Art. 9) MECCANISMO DI VALORIZZAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

a) Modalità di determinazione dell'importo delle cedole annuali

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato, la cedola che la Società riconoscerà per i primi cinque anni è determinata quale prodotto tra il premio unico versato dal Contraente ed un'aliquota pari:

- al 5% laddove il valore di ciascun Fondo rilevato alle due osservazioni semestrali 26 dicembre e 20 giugno risulti uguale o superiore al valore al valore iniziale del Fondo al 26/06/2007;
- 2% nell'ipotesi contraria.

Le due date di osservazione semestrale, ai fini della determinazione delle cedole, sono di seguito riportate. In caso di festività o di sciopero nel giorno nel primo

giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato.

b) Modalità di determinazione dell'importo in caso di vita a scadenza

Alla scadenza del contratto (26 giugno 2013), nell'ipotesi in cui l'Assicurato sia in vita, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati un capitale finale pari alla somma tra il premio lordo versato e una cedola finale quale prodotto tra il premio versato e il maggiore tra:

- 0%;
- 60% della media aritmetica semplice della variazione media percentuale del valore dei quattro Fondi di riferimento rilevato con cadenza trimestrale (date di osservazione, a partire dal 26 settembre 2007 fino al 20 giugno 2013) rispetto al valore iniziale (26 giugno 2007), cui andrà sottratto l'ammontare complessivo in percentuale delle cedole annuali già corrisposte dalla Società.

Art. 10) CESSIONE, PEGNO, VINCOLO

In conformità con quanto disposto dall'art. 1406 c.c. il Contraente può sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto.

La Società, secondo quanto disposto dall'art. 1409 c.c. può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto. In conformità con quanto disposto dall'art. 2805 c.c. la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

Nel caso in cui ricorrano le condizioni previste nell'art. 7 del D.Lgs. 323/96, sui proventi della polizza si applica l'imposizione fiscale ivi prevista.

Il Contraente può inoltre vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

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

Art. 11) OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano:

- da quanto stabilito nella Proposta/Polizza e nelle presenti Condizioni Contrattuali;
- dalla Lettera di Conferma inviata dalla Società al Contraente, nella quale sono specificati in particolare:

Date di liquidazione della cedola	Date di osservazione semestrale dei Fondi	Se il valore di tutti e quattro i Fondi, alle due date di osservazione semestrale, è uguale o maggiore al valore iniziale	Se il valore di almeno un Fondo, alle due date di osservazione semestrale, è minore del valore iniziale
26/6/2008	26/12/2007 - 20/6/2008	5%	2%
26/6/2009	26/12/2008 - 20/6/2009	5%	2%
26/6/2010	26/12/2009 - 20/6/2010	5%	2%
26/6/2011	26/12/2010 - 20/6/2011	5%	2%
26/6/2012	26/12/2011 - 20/6/2012	5%	2%

- l'avvenuto pagamento del premio
- il numero definitivo di polizza
- la data di decorrenza e di scadenza
- il costo per la copertura caso morte relativo al premio unico pagato;
- da eventuali Appendici firmate dalla Società stessa.

Art. 12) PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Il pagamento della cedola annua e la liquidazione del capitale a scadenza, al netto delle tasse dovute, verranno eseguiti automaticamente mediante accredito sul conto corrente intestato al Contraente, salvo sua diversa indicazione delle modalità di pagamento.

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto; i suddetti documenti nei diversi casi sono:

a) Per la liquidazione del capitale maturato alla scadenza o in caso di riscatto:

- originale di Proposta/Polizza ed eventuali appendici;
- fotocopia di un documento di identità valido del Contraente;
- autocertificazione di esistenza in vita.

b) Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:

- originale di Proposta/Polizza ed eventuali appendici;
- certificato di morte;
- quando l'Assicurato è anche Contraente della polizza, copia del testamento se esiste o atto notorio che indichi che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e contenga l'individuazione degli aventi diritto;
- fotocopia di un documento valido e codice fiscale di ciascun Beneficiario;
- se tra i Beneficiari vi sono minori od incapaci: Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione del capitale e ne determini l'impiego.

Qualora vada perso l'originale contrattuale, dovrà essere consegnata un'autocertificazione attestante lo smarrimento.

I pagamenti vengono effettuati tramite accredito in conto corrente bancario, salva diversa indicazione dell'avente diritto.

La Società esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta; decorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora a favore del Contraente o dei Beneficiari.

Art. 13) DIRITTO DI RECESSO

Ai sensi dell'art. 111 del D. Lgs 174/95, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso. Il contratto si considera perfezionato e concluso nel momento in cui, sottoscritta la Proposta/Polizza, l'importo del premio pattuito viene addebitato sul conto corrente del Contraente.

Il Contraente dovrà notificare la propria volontà con lettera raccomandata indirizzata alla Società, contenente gli elementi identificativi del contratto, al seguente recapito:

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.

Ufficio Gestione Portafoglio

Via G. D'Annunzio 41

16121 GENOVA GE

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, CARIGE VITA NUOVA S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto di euro 25,00 a titolo di spese sostenute per l'emissione del contratto.

Art. 14) BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoke o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

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

- dopo che il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, cessione, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Art. 15) IMPOSTE E TASSE

Tutte le imposte e tasse derivanti dal contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

Art. 16) RIFERIMENTI A NORME DI LEGGE

Per tutto quanto non sia espressamente regolato dal presente contratto, valgono le norme della legge italiana.

Art. 17) FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al presente contratto, è esclusivamente competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente o dei Beneficiari.

Parte 4) GLOSSARIO

- **Società:** la Compagnia di Assicurazione Carige Vita Nuova S.p.A.
- **Contraente:** la persona, fisica o giuridica, che stipula il contratto con la Società e ne è titolare.
- **Assicurato:** la persona sulla cui vita è stipulata l'assicurazione, che spesso coincide con il Contraente.
- **Beneficiari:** coloro ai quali spetta il pagamento delle somme assicurate.
- **Agente di calcolo:** soggetto terzo alla Compagnia, che è deputato al calcolo del valore di un particolare strumento finanziario. Nel caso del contratto in oggetto provvedono a determinare ogni quindici

giorni il valore del titolo strutturato.

- **Proposta/Polizza:** Proposta che, una volta sottoscritta, produce i medesimi effetti del contratto definitivo.
- **Data di perfezionamento:** data di pagamento del premio, coincidente con la data di addebito del conto del Contraente, dalla quale si intendono valide ed efficaci le garanzie contrattuali.
- **Decorrenza del contratto:** data dalla quale si intendono valide ed efficaci le prestazioni dedotte nel contratto (26 giugno 2007).
- **Durata del contratto:** periodo di validità del contratto previsto dalle Condizioni Contrattuali.
- **Premio unico versato:** importo lordo versato dal Contraente alla Società.
- **Attivi a copertura degli impegni tecnici:** Gli investimenti fatti dalla Compagnia per far fronte agli impegni assunti con i Clienti in forza dello specifico contratto.
- **Giorno lavorativo borsistico:** giorno in cui avvengono le contrattazioni della borsa.
- **Lettera di conferma:** comunicazione scritta da parte di CARIGE VITA NUOVA S.p.A. per confermare l'avvenuta trasmissione del premio unico da parte della Banca e confermare l'avvenuto investimento ed il numero definitivo della polizza.
- **Cedola:** percentuale di premio versato liquidata annualmente e alla scadenza.
- **Riscatto:** facoltà del Contraente di estinguere la polizza, anticipatamente rispetto alla scadenza contrattualmente prevista, con conseguente liquidazione dell'importo dovuto.
- **Strumento finanziario strutturato (titolo strutturato):** è costituito dalla componente obbligazionaria e dalla componente derivata, acquistati (nel caso specifico da CARIGE VITA NUOVA S.p.A.) per far fronte agli impegni contrattuali.
- **Contratti derivati - Opzioni:** Strumenti finanziari che, nel presente contratto, conferiscono al sottoscrittore il diritto di ricevere, alle date indicate, le prestazioni legate all'evoluzione del paniere di Fondi.
- **Opzione Asian:** la prestazione (payoff) dipende da una media dei prezzi del sottostante.
- **Opzione Digital:** è l'opzione, detta anche "binaria", che paga un importo prefissato al verificarsi della condizione prevista. In questo caso paga alle cinque ricorrenze una cedola di entità variabile (2% oppure 5%) al verificarsi di certi eventi.
- **Rating:** è una valutazione del merito di credito di un emittente o di una particolare emissione obbligazionaria, assegnata da società indipendenti specializzate come Moody's e Standard & Poor's. Attraverso una sigla convenzionale, il rating esprime la capacità dell'emittente di far fronte puntualmente agli impegni di pagamento (interessi e rimborso della quota capitale) alle scadenze prefissate.
- **Codice Bloomberg:** è una sigla che identifica univocamente uno strumento finanziario presente sul mercato.
- **Solvibilità:** capacità del debitore di far fronte alle obbligazioni assunte. Il grado di solvibilità è quindi strettamente legato alla situazione finanziaria del debitore.
- **Prezzo o valore del Fondo:** si intende il valore ad una data di chiusura nella borsa di riferimento.

Parte 5) MODULO PROPOSTA/POLIZZA

Il modulo di Proposta/Polizza è inserito nel presente Fascicolo Informativo a pagina 21.

Decreto Legislativo n. 196 del 30/06/03

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. LGS 196/2003

Secondo quanto previsto dal D. LGS 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" che reca disposizioni sulla tutela della persona e di altri soggetti rispetto al trattamento di dati personali (d'ora innanzi "il Decreto Legislativo"), CARIGE VITA NUOVA intende informarla in merito ai punti sotto indicati.

1. FONTE E NATURA DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso della Società sono raccolti presso di Lei, ad esempio in occasione della stipula di un contratto.

I dati personali raccolti dalla Società possono eventualmente includere anche quei dati che il Decreto Legislativo definisce "sensibili": tali sono i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni religiose, ovvero all'adesione a sindacati, partiti politici e a qualsivoglia organizzazione o associazione.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Società, in relazione alle seguenti finalità:

- A) connesse all'adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e di controllo (ad esempio, per antiriciclaggio);
- B) di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, di gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- C) di informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti, non strettamente legate con i servizi che La riguardano, ma utili per migliorarli e per conoscere nuovi servizi offerti dalla Società e dai soggetti di cui al successivo punto 4), lettera c).

3. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato a mezzo di strumenti informatici, telematici e/o manuali, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra indicate e con l'adozione delle misure necessarie ed adeguate per garantirne la sicurezza e la riservatezza.

4. COMUNICAZIONE A TERZI DEI SUOI DATI PERSONALI

In relazione alle attività svolte dalla CARIGE VITA NUOVA può essere necessario comunicare i Suoi dati a soggetti terzi; più precisamente possono essere necessarie le seguenti tipologie di comunicazione dipendenti dalle diverse attività svolte dalla nostra Società:

a) Comunicazioni obbligatorie:

sono quelle comunicazioni che la Società è tenuta a effettuare in base a leggi, regolamenti, normativa comunitaria, o disposizioni impartite dalle diverse Autorità preposte come ISVAP, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, Commissione di Vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria, ad esempio: Ufficio Italiano Cambi; Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie (INPS, Anagrafe Tributaria); Magistratura; Forze dell'ordine (P.S., C.C., C.d.F., VV.UU.), organismi associativi ANIA e consorzi propri del settore assicurativo (CIRT).

b) Comunicazioni strettamente connesse al rapporto intercorrente:

rientrano in questa tipologia le comunicazioni necessarie per la conclusione di nuovi rapporti contrattuali e/o per la gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere, con ad esempio società di servizi preposte alla lavorazione delle diverse tipologie di dati, sempre nei limiti necessari per l'esecuzione della prestazione richiesta; soggetti appartenenti al settore assicurativo, quali assicuratori, coas-

sicuratori e riassicuratori, agenti, sub-agenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio: banche e SIM); legali, periti, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, società di servizi per il quietanzamento; società di servizi informatici o di archiviazione, società di revisione, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti, società di servizi postali.

Le chiediamo di esprimere il Suo consenso alla comunicazione dei dati alle categorie di soggetti indicati alle lettere a) e b) del presente punto, in relazione alle finalità di cui al punto 2, lettere A) e B) dell'informativa stessa.

c) Comunicazioni strumentali all'attività della ns. Società:

è ns. obiettivo migliorare la qualità dei ns. servizi; a tal fine può essere indispensabile fornire i Suoi dati personali a Società che collaborano con CARIGE VITA NUOVA, ad esempio le società del Gruppo BANCA CARIGE, società controllanti, collegate, correlate, ed altri soggetti, che possano offrire servizi di qualità alla ns. Clientela.

Tali soggetti utilizzeranno i dati comunicati in qualità di "Titolari" autonomi del trattamento.

Per consentirci di poterle offrire servizi sempre migliori ed aderenti alle Sue necessità, Le chiediamo di esprimere il Suo consenso al trattamento dei dati e alla comunicazione ai soggetti sopra indicati di cui alla lettera c), in relazione alle finalità di cui al punto 2, lettera C) della presente informativa. Un eventuale diniego non pregiudica il rapporto giuridico, ma preclude l'opportunità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale da parte della ns. Società e delle Società che collaborano con noi.

5. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.

6. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

Nello svolgimento della propria attività, la Società si avvale anche di soggetti situati all'estero per effettuare le attività relative alla Riassicurazione.

In ogni caso, non è previsto trasferimento all'estero di Suoi dati in relazione alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera C).

7. DIRITTI DI CUI ALL'ART. 7 del D. LGS 196/2003 (DIRITTI DELL'INTERESSATO)

La informiamo che l'art. 7 del Codice conferisce ad ogni *Interessato* taluni specifici diritti, e in particolare:

- di ottenere dal *Titolare* la conferma dell'esistenza dei Suoi dati personali e la comunicazione in forma intelligibile dei dati stessi;
- di conoscere l'origine dei dati, nonché la logica e le 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 rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati;
- di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- di opporsi al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

8. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO

- Titolare del trattamento dei dati personali è la CARIGE VITA NUOVA S.p.A., con sede in Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova – nella persona del Legale Rappresentante pro tempore.
- Il *Responsabile* del trattamento dei dati è il Responsabile della Privacy, il cui nominativo è depositato presso la Sede della Società e presso l'Ufficio del Garante.
- Le richieste di cui all'Art. 7 del Decreto Legislativo vanno indirizzate per iscritto al responsabile della Privacy presso la Sede della Società.
- Infine, i suoi dati personali possono essere conosciuti dai dipendenti e dai collaboratori esterni della Società in qualità di incaricati del trattamento (autorizzati quindi formalmente a compiere operazioni di trattamento dal titolare o dal responsabile).

Il presente Fascicolo Informativo è aggiornato al 15 maggio 2007

CARIGE VITA NUOVA ASSICURAZIONI

S.p.A. a socio unico - Fondata nel 1971 - Sede legale e Direzione Generale: **Italia** - Via G. D'Annunzio, 41 - 16121 GENOVA - Tel. 010.5498.1 - Telefax 010.5498518
Cap. Soc. € 61.360.000,00 i.v. - Registro delle Imprese di Genova e Cod. Fisc. 01739640157 - P.IVA 03723300103 - R.E.A. 373333
Impresa autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14-3-73 (G.U. del 19-4-73 n° 103)

