CARIGE VITA NUOVA ASSICURAZIONI

GRUPPO BANCA CARIGE

Compagnia di Assicurazione Vita
facente parte del Gruppo Banca Carige

FASCICOLO INFORMATIVO



POLIZZA DI ASSICURAZIONE INDEX LINKED
A PREMIO UNICO CON CEDOLA ANNUALE 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.

Ediz. Giugno 2006

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 Protezione Oriente 2.***
1.c) Tipologia del contratto
Le prestazioni previste dal contratto sono collegate all'andamento di 3 indici azionari: il Nikkei225, il FTSE Xinhua China25 ed il MSCI Taiwan.
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:** la prima cedola è fissa pari al 6% mentre le successive possono essere 0% oppure 4,5% in funzione dell'andamento dei tre indici azionari il Nikkei225, il FTSE Xinhua China25 ed il MSCI Taiwan rilevati il 28 luglio 2008, 27 luglio 2009, 27 luglio 2010 e 27 luglio 2011. In caso di festività o di sciopero ovvero nel caso in cui un indice non fosse valorizzato ad una Data di Rilevamento, la rilevazione verrà spostata al primo giorno di negoziazione immediatamente successivo per tutti e tre gli indici azionari.
  Gli importi lordi delle cedole si ottengono applicando al premio lordo versato le percentuali suddette.

- **a scadenza** (3 agosto 2012) **un importo** pari al **premio lordo versato aumentato** di una **componente variabile** ottenuta applicando al premio una percentuale, in funzione dell'andamento dei 3 indici azionari considerati.

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 a 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 degli attivi (somma del valore corrente del titolo obbligazionario e del valore corrente dello strumento finanziario derivato), espresso in percentuale, riferito alla data di ricezione della documentazione completa relativa al decesso.

C) Opzioni Contrattuali

Il contratto ***Carige Index Protezione Oriente 2*** 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 gli strumenti finanziari sottostanti il contratto assicurativo.

Il rating attribuito all'Emittente degli strumenti finanziari cui è collegata la prestazione, alla data di redazione della presente documentazione, è AA rilasciato da Standard's & Poor's e Aa1 rilasciato da Moody's. Nel corso della durata contrattuale il suddetto rating è 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 obbligazionario e della controparte dello strumento finanziario derivato;

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.

A tale fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità dell'emittente dello strumento finanziario sottostante il contratto.

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 gli strumenti finanziari sottostanti il contratto e nella componente di costo.

Non sono previste spese di ingresso esplicite sul contratto: sussiste invece un caricamento implicito complessivo del **7,91%** sul premio versato, comprensivo del costo caso morte. Detto caricamento deriva dalla differenza tra il valore nominale degli strumenti finanziari sottostanti (100 centesimi) ed il loro prezzo di acquisto da parte di Carige Vita Nuova S.p.A. che, complessivamente, ammonta a **92,09** centesimi.
Ciò implica che solo una parte del premio versato sarà investito per l'acquisto degli strumenti finanziari 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 gli strumenti finanziari sottostanti la polizza e nella componente di costo.

Scomposizione del premio	Valore %
Titolo Obbligazionario	79,10%
Strumento finanziario derivato	12,99%
Costi	7,91%
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 PARAMENTRO 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** all'indirizzo 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 SCELSI FARINA
Società di Revisione per Azioni
Via Andrea Appiani, 12
20121 MILANO

2. Conflitto d'interessi

Nel presente contratto attualmente non si rinvengono conflitti d'interesse derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.
La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.
La Compagnia, 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 riferimento 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 Protezione Oriente 2*** 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 costituita da un'obbligazione zero coupon e da uno strumento finanziario derivato, dettagliatamente descritti nella sezione C della presente Nota Informativa.
La sottoscrizione del contratto ***Carige Index Protezione Oriente 2*** 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 di un prestito obbligazionario o le controparti emittenti gli strumenti finanziari derivati non siano 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'irrilevanza dei volumi trattati e ci si avvale di un agente di calcolo per la determinazione del valore corrente dello strumento finanziario.

La stipulazione del presente contratto non comporta alcun rischio di cambio, essendo gli strumenti finanziari

cui sono collegate le prestazioni – così come ogni valore contrattuale – denominati in euro.

4. Prestazioni assicurative

L'assicurazione entra in vigore il 3 agosto 2006 e ha durata fissa di 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 Protezione Oriente 2*** prevede le prestazioni contrattuali di seguito descritte:

Prestazione annuale in caso di vita dell'Assicurato (cedole annuali)

Per i primi cinque anni è previsto, nell'ipotesi in cui l'Assicurato sia in vita, il pagamento da parte della Compagnia di una cedola. L'importo della cedola lorda è fisso il primo anno, pari al 6% del premio unico versato, mentre, dal secondo al quinto anno, può essere nullo o pari al 4,5% in funzione dell'andamento di 3 indici azionari:

Nome Indice	Codice Bloomberg
Nikkei225	NKY
FTSE Xinhua China25	XIN0I
MSCI Taiwan	TWY

secondo il meccanismo descritto al successivo punto 5. "Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative".

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza (o cedola finale)

Alla scadenza del contratto, 3 agosto 2012, è previsto il pagamento di un importo pari al **premio lordo versato** aumentato di una componente variabile ottenuta applicando al premio una percentuale, in funzione dell'andamento dei 3 indici azionari di riferimento, 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 (cedola finale), **il Contraente assume il rischio connesso all'andamento dei parametri di riferimento (gli indici azionari) e quello legato all'insolvenza dell'Emittente lo strumento finanziario (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 degli strumenti finanziari sottostanti (somma del valore corrente del titolo obbligazionario e del valore corrente dello strumento finanziario derivato), 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-Bancassicurazione
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 della cedola annuale

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato, la cedola lorda che la Compagnia riconoscerà per i primi cinque anni, è determinata quale prodotto tra il premio unico versato dal Contraente ed un'aliquota fissa pari al 6% il primo anno (3 agosto 2007) e per i quattro anni successivi una aliquota pari:

- al 4,5% laddove il valore di ciascun indice rilevato il 28 luglio 2008, 27 luglio 2009, 27 luglio 2010 e

27 luglio 2011 (date di osservazione per la cedola) risulti superiore o uguale al valore iniziale di ciascun indice ovvero il 3 agosto 2006;
- 0% nell'ipotesi contraria.

PRIMA CEDOLA			
Date di liquidazione della cedola		Cedola fissa	
3 agosto 2007		6%	
QUATTRO CEDOLE SUCCESSIVE			
Date di liquidazione della cedola	Date di osservazione dell'indice	Se il valore di tutti e tre gli indice alla data di osservazione è **maggiore o uguale** al valore iniziale	Se il valore di almeno un indice alla data di osservazione è **minore** del rispettivo valore iniziale
4 agosto 2008	28 luglio 2008	4,5%	0%
3 agosto 2009	27 luglio 2009	4,5%	0%
3 agosto 2010	27 luglio 2010	4,5%	0%
3 agosto 2011	27 luglio 2011	4,5%	0%

b) Modalità di determinazione dell'importo in caso di vita a scadenza (o cedola finale)

Alla scadenza del contratto (3 agosto 2012), nell'ipotesi in cui l'Assicurato sia in vita, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati una cedola finale pari alla somma tra il premio lordo versato e un importo individuato quale prodotto tra il premio versato e il maggiore tra:
- lo 0%;
- il 65% della media aritmetica semplice della variazione media percentuale del valore dei tre indici di riferimento rilevata con cadenza trimestrale (date di osservazione, a partire dal 27 ottobre 2006) rispetto al valore iniziale (3 agosto 2006), cui andrà sottratto l'ammontare complessivo delle cedole annuali corrisposte dalla Compagnia.

Nello specifico, le date di rilevazione ai fini della media aritmetica di ciascun indice sono 24: 27-ott-06, 29-gen-07, 27-apr-07, 27-lug-07, 29-ott-07, 28-gen-08, 28-apr-08, 28-lug-08, 27-ott-08, 27-gen-09, 27-apr-09, 27-lug-09, 27-ott-09, 27-gen-10, 27-apr-10, 27-lug-10, 27-ott-10, 27-gen-11, 27-apr-11, 27-lug-11, 27-ott-11, 27-gen-12, 27-apr-12, 27-lug-12.

In caso di festività o di sciopero ovvero nel caso in cui un indice non fosse valorizzato ad una Data di Rilevamento, la rilevazione verrà spostata al primo giorno di negoziazione immediatamente successivo per tutti e tre gli indici azionari.

La formula utilizzata per determinare l'ammontare della prestazione a scadenza è pertanto la seguente:

$$Cedola\ finale = \text{Premio versato} + \text{Premio versato} \cdot \left\{ \max\left[0\%; 65\% \cdot \frac{\text{var}\%_1 + \text{var}\%_2 + \ldots + \text{var}\%_{24}}{24} - \sum_{y=1}^{5} C_y \right] \right\}$$

dove

$\text{var}\%_j\ (j = 1,2,\ldots,24)$ indica la media delle variazioni percentuali del valore dei tre indici rilevato ad ogni data di osservazione (per un totale di 24 date di osservazione) rispetto al valore iniziale; in formula:

$$\text{var}_j = \frac{1}{3} \cdot \sum_{i=1}^{3} \frac{Indice_j^i - Indice_0^i}{Indice_0^i} \quad per\ j = 1,2,..,24$$

$\sum_{y=1}^{5} C_y$ rappresenta l'ammontare complessivo 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 paniere di indici azionari

Sia l'ammontare della cedola annua, sia la prestazione a scadenza del presente contratto sono collegate all'andamento dei tre indici azionari:

Nome Indice	Codice Bloomberg
Nikkei225	NKY
FTSE Xinhua China25	XIN0I
MSCI Taiwan	TWY

Nikkei 225

Il NIKKEI 225 Stock Average (in seguito "NIKKEI 225") rappresenta un valore medio ponderato sul prezzo delle quotazioni azionarie di 225 società quotate alla First Section della Tokyo Stock Exchange, corretto in base alle oscillazioni delle quotazioni dipendenti dal

mercato. Il NIKKEI 225 Stock Average è stato sviluppato dalla Nihon Keizai Shimbum, Inc., Osaka e pubblicato per la prima volta il 16 maggio 1949 con un valore di Yen 176,21; tale valore venne quindi preso come riferimento delle 225 quotazioni azionarie e per calcolare il divisore di 225. Il NIKKEI 225 Stock Average grazie alle azioni su cui è basato, è considerato rappresentativo dell'andamento dell'intero mercato mobiliare in Giappone proprio grazie all'elevata liquidità e capitalizzazione del mercato.
Il NIKKEI 225 Stock Average comprende titoli azionari di tutti i settori: alimentari, tessile, cartiere, chimica, farmaceutico, petrolifero, caucciù, vetro/ceramica, siderurgia, altri metalli, meccanica, elettrico, cantieri navali, autoveicoli, allestimenti trasporto, industria meccanica di precisione, altri beni di consumo, pesca/agricoltura, industria mineraria, edilizia, commercio, rivendita, bancario, istituti mobiliari, assicurazioni, settore finanziario, immobili, società ferroviarie/autotrasporto, società di trasporto, società navali, società aeronautiche, grandi magazzini, comunicazione, produzione energia elettrica, gas, servizi.

Il valore dell'indice è calcolato da NIHON KEIZAI SHIMBUN, INC. in funzione dell'andamento del paniere di titoli da essi composto nel corso delle negoziazioni di borsa.
"Nikkei225" e "NKS 225" sono marchi di proprietà della NIHON KEIZAI SHIMBUN, INC., Osaka. Il simbolo TICKER riconosciuto sul sistema Bloomberg per il Nikkey225 è "NKY" e il valore dell'Indice è pubblicato da numerosi quotidiani specializzati sia italiani, come Il Sole 24 Ore e MF, sia esteri come Financial Times e Wall Street Journal ed è disponibile in tempo reale grazie ai sistemi di informazione sulle quotazioni come ad esempio QUOTRON o REUTERS o BLOOMBERG.

FTSE Xinhua China25
Il FTSE Xinhua China25 è composto dalle 25 azioni cinesi più rappresentative per capitalizzazione e liquidità, negoziate presso la Borsa di Hong Kong.
I principali settori industriali rappresentati nell'indice sono quelli dei gas e petroliferi, dei servizi di telecomunicazioni e dei trasporti, i bancari, i produttori e distributori di elettricità, le industrie diversificate, acciaio e altri metalli, settore assicurativo, attività mineraria, automobili, tecnologia-hardware, chimica.
L'indice è stato istituito il 16 marzo 2001 ed il suo valore viene calcolato da FTSE/ Xinhua Index Limited (di seguito "Sponsor" del FTSE Xinhua China25) e pubblicato, alla data di redazione del presente fascicolo, da numerosi quotidiani specializzati sia italiani, come Il Sole 24 Ore e MF, sia esteri come Financial Times e Wall Street Journal ed è disponibile in tempo reale sui circuiti Reuters e Bloomberg (rilevabile sul circuito Reuters con il codice ".FTXIN25", sul circuito Bloomberg con il codice "XIN0I Index").

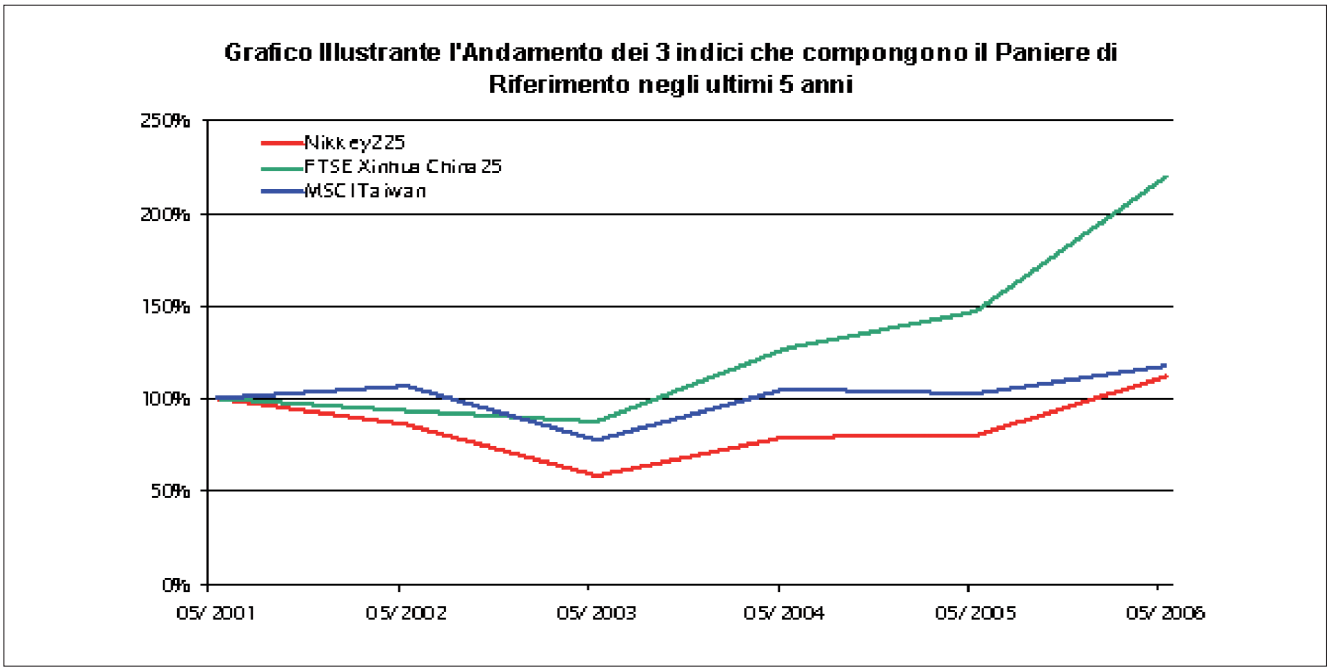
MSCI Taiwan
L'indice MSCI Taiwan è un indice ponderato per capitalizzazione di borsa che registra la performance dei titoli di Taiwan. È costituito da circa 100 titoli rappresentanti società Taiwanesi operanti in tutti i settori dell'economia. Il Mercato di Riferimento è la Borsa Valori di Singapore.
I principali settori industriali rappresentati nell'indice sono: information technology, servizi finanziari, materie prime, servizi di telecomunicazioni, industria.
L'indice è stato istituito il 1 gennaio 1988 ed il suo valore viene calcolato dalla Morgan Stanley Capital International (di seguito "Sponsor" del MSCI Taiwan) e pubblicato, alla data di redazione del presente fascicolo da numerosi quotidiani specializzati sia italiani, come Il Sole 24 Ore e MF, sia esteri come Financial Times e Wall Street Journal ed è disponibile in tempo reale sui circuiti Reuters e Bloomberg (rilevabile sul circuito Reuters con il codice "MSTW", sul circuito Bloomberg con il codice "TWY Index").

Relativamente ai tre indici azionari:

- La Borsa di riferimento per ciascuno rappresenta il mercato regolamentato o il sistema di scambi organizzati considerato di volta in volta dall'Agente di Calcolo quello maggiormente rilevante sul quale azioni incluse in detto Indice sono quotate o negoziate. Inizialmente "Borsa" indica con riferimento all'Indice Nikkei225 la piazza di Tokyo, con riferimento all'Indice FTSE Xinhua China 25 la piazza di Hong Kong e con riferimento all'Indice MSCI Taiwan la Borsa di Singapore.

- Qualora si verifichi un Evento di Turbativa del Mercato con riferimento ad uno o più Indici in occasione di una Data di Valutazione, la Data di Valutazione Originaria con riferimento all'Indice rispetto al quale l'Evento di Turbativa del Mercato si è verificato (l'"Indice Condizionato") si intenderà differita al primo Giorno Lavorativo di Borsa immediatamente successivo nel quale non si verifichi un Evento di Turbativa del Mercato in relazione all'Indice Condizionato. Ove la Data di Valutazione Originaria sia differita consecutivamente fino all'ottavo Giorno Lavorativo di Borsa successivo alla stessa Data di Valutazione Originaria e l'Evento di Turbativa del Mercato permanga, tale ottavo Giorno Lavorativo di Borsa, successivo al verificarsi di tale evento, sarà considerato quale Data di Valutazione in relazione all'Indice Condizionato. In tal caso l'Agente di Calcolo valuterà, agendo in buona fede, il valore degli Indici secondo la propria prudente valutazione in tale ottavo Giorno Lavorativo di Borsa. Qualora si verifichi un Evento di Turbativa del Mercato in occasione dell'ultima Data di Valutazione per ciascuna data di pagamento, la Data di Valutazione con riferimento all'Indice Condizionato coinciderà con l'ultimo Giorno Lavorativo di Borsa che cada almeno due giorni prima della data di pagamento. In tal caso la Data di Valutazione coinciderà con tale Data di Valutazione differita.

A seguire l'andamento passato dei tre indici azionari di riferimento: esso, riprodotto su base annua, riporta sulla stessa scala (maggio 2001=base 100) l'andamento degli indici di riferimento cui sono collegate la prestazione a scadenza e l'ammontare delle cedole annue.
Poiché l'indice FTSE Xinhua China25 è stato istituito dal 2001, il grafico riproduce gli andamenti comparati da tale anno.



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

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

Le attività acquisite dalla Compagnia a copertura degli impegni assunti sono rappresentate da un titolo obbligazionario e da uno strumento finanziario derivato.

Il titolo obbligazionario presenta le seguenti caratteristiche:

a) Denominazione: "Barclays Zero Coupon Note 3/8/2012". Codice ISIN: XS0255546045; tipologia: zero coupon bond.
b) Valuta: Euro.
c) Durata: 6 anni.
d) Prezzo di emissione: Euro 79,1 su base 100.
e) Ente Emittente: Barclays Bank PLC con sede in 1 Churchill Place, E14 5HP, Londra
f) Rating dell'Ente Emittente: **AA** rilasciato da Standard's & Poor's e **Aa1** rilasciato da Moody's. 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.
g) Autorità di Vigilanza: Financial Services Authority
h) Mercato di quotazione: Borsa di Londra. Data la ridotta frequenza degli scambi o l'irrilevanza dei volumi trattati, il valore corrente del titolo obbligazionario sarà pari a quello determinato dall'Agente di Calcolo.
i) Fonte Informativa: la somma del valore corrente del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato verrà determinato il giorno 3 e 18 di ogni mese e pubblicato giornalmente, congiuntamente al rating dell'Ente Emittente del titolo obbligazionario, 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.
j) Essendo un'obbligazione di tipo zero coupon, il tasso di rendimento nominale annuo è **0%**.
k) Tasso annuo di rendimento effettivo lordo: **3,985%**.
l) Agente di Calcolo: Barclays Bank PLC.

La componente obbligazionaria permette la restituzione a scadenza del premio versato.

Le suddette informazioni si riferiscono alla data del 31 maggio 2006.

Lo strumento finanziario derivato presenta le seguenti caratteristiche:

a) Denominazione: "Growth and Income"; tipologia: "Asian".
b) Valuta: Euro.
c) Durata: 6 anni.
d) Prezzo di emissione: Euro 12,99 su base 100,00.
e) Ente Venditore: Barclays Bank PLC, con sede in 1 Churchill Place, E14 5HP, Londra
f) Rating: AA rilasciato da Standard's & Poor's e Aa1 rilasciato da Moody's; la scala di classificazione, relativa ad investimenti a medio – lungo termine, adottata dalle agenzie di rating Standard & Poor's e Moody's, è riportata nella seguente Tabella.
g) Autorità di Vigilanza: Financial Services Authority
h) Mercato di quotazione: strumento finanziario derivato non quotato; Barclays Capital Securities Limited ne determina il valore corrente.
i) Criterio di indicizzazione: il criterio di indicizzazione è analiticamente descritto al precedente punto 3 b).

La componente derivata, di durata sei anni, consente il pagamento di una cedola fissa lorda il primo anno pari al 6% del premio versato e di una cedola variabile successiva che può essere nulla o assumere valore 4,5% in funzione dei meccanismi citati.

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

A tale fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità dell'emittente dello strumento finanziario sottostante il contratto.

Le suddette informazioni si riferiscono alla data del 31 maggio 2006.

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

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

9. Esemplificazioni 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

Fatta eccezione per la prima cedola, che è fissa pari al 6% del premio versato, le altre cedole sono variabili 0% oppure 4,5% a seconda dell'andamento dei tre indici; di seguito sono riportati tre ipotetici scenari relativamente alle cedole variabili.

Scenario 1: Se a partire dalla prima data di osservazione i tre indici 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 4,5%.

Scenario 1 (ottimistico)

		Nikkei225	FTSE Xinhua China25	MSCI Taiwan	Cedola
	Valore iniziale (al 3 agosto 2006)	**100**	**100**	**100**	
Cedola	Date di osservazioni annuali				
II	Al 28 luglio 2008	119	100	154	**4,5%**
III	Al 27 luglio 2009	131	109	167	**4,5%**
IV	Al 27 luglio 2010	140	114	179	**4,5%**
V	Al 27 luglio 2011	152	119	191	**4,5%**

Scenario 2: Si ipotizza in questo scenario che l'andamento del valore dei tre indici di riferimento sia in alcuni casi crescente, in altri decrescente (scenario intermedio); pertanto, sempre in riferimento ad un valore iniziale di ciascun indice pari a 100, laddove almeno uno di essi è al di sotto di tale valore la cedola è 0% (II e III cedola).

Scenario 2 (intermedio)

		Nikkei225	FTSE Xinhua China25	MSCI Taiwan	Cedola
	Valore iniziale (al 3 agosto 2006)	**100**	**100**	**100**	
Cedola	Date di osservazioni annuali				
II	Al 28 luglio 2008	90	87	95	**0%**
III	Al 27 luglio 2009	86	120	110	**0%**
IV	Al 27 luglio 2010	100	102	102	**4,5%**
V	Al 27 luglio 2011	110	116	118	**4,5%**

Come si può rilevare attraverso questo scenario, in ciascuna data di osservazione, solo se tutti e 3 gli indici sono maggiori o uguali del valore iniziale la cedola assume il valore 4,5%; basta che almeno uno sia al di sotto e la cedola sarà pari a 0%.

Scenario 3: Si ipotizza in questo scenario che l'andamento del valore dei tre indici di riferimento sia sempre decrescente; inoltre si mostra come sia necessario che tutti e tre gli indici 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 prezzo al di sotto del valore 100 perchè la cedola assuma il valore 0% (scenario pessimistico).
Pertanto, considerando un prezzo ipotetico di chiusura al 3 agosto 2006 pari a 100, per ogni indice azionario si ha:

Scenario 3 (pessimistico)

		Nikkei225	FTSE Xinhua China25	MSCI Taiwan	Cedola
	Valore iniziale (al 3 agosto 2006)	**100**	**100**	**100**	
Cedola	Date di osservazioni annuali				
II	Al 28 luglio 2008	89	101	105	**0%**
III	Al 27 luglio 2009	91	88	106	**0%**
IV	Al 27 luglio 2010	100	101	87	**0%**
V	Al 27 luglio 2011	98	97	75	**0%**

b) prestazione in caso di vita a scadenza (o cedola finale)

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)

	Nikkei225	FTSE Xinhua China25	MSCI Taiwan	Media delle variazioni percentuali
Valore iniziale (al 3 agosto 2006)	**100**	**100**	**100**	
Date di osservazioni trimestrali				
Al 27 ottobre 2006	110	100	145	**18,33%**
Al 29 gennaio 2007	113	101	148	**20,67%**
Al 27 aprile 2007	116	107	151	**24,67%**
Al 27 luglio 2007	119	113	154	**28,67%**
Al 29 ottobre 2007	122	119	157	**32,67%**
Al 28 gennaio 2008	125	125	160	**36,67%**
Al 28 aprile 2008	130	131	163	**41,33%**
Al 28 luglio 2008	135	137	166	**46,00%**
Al 27 ottobre 2008	140	143	169	**50,67%**
Al 27 gennaio 2009	145	149	172	**55,33%**
Al 27 aprile 2009	150	155	175	**60,00%**
Al 27 luglio 2009	155	161	178	**64,67%**
Al 27 ottobre 2009	160	167	181	**69,33%**
Al 27 gennaio 2010	165	173	184	**74,00%**
Al 27 aprile 2010	170	179	187	**78,67%**
Al 27 luglio 2010	175	185	190	**83,33%**
Al 27 ottobre 2010	180	191	193	**88,00%**
Al 27 gennaio 2011	185	197	196	**92,67%**
Al 27 aprile 2011	190	203	199	**97,33%**
Al 27 luglio 2011	195	209	202	**102,00%**
Al 27 ottobre 2011	200	215	205	**106,67%**
Al 27 gennaio 2012	205	221	208	**111,33%**
Al 27 aprile 2012	210	227	211	**116,00%**
Al 27 luglio 2012	215	233	214	**120,67%**
	Premio versato:			**10.000,00**
	Media incrementi			**67,49%**
	partecipazione			**65,00%**
	Somma cedole scenario 1 (6%+4,5%+4,5%+4,5%+4,5%)			**24,00%**
	Rendimento			**43,87%**
	al netto delle cedole già liquidate			**19,87%**
	Rendimento a scadenza			**19,87%**
	Capitale lordo a scadenza			**11.986,60**

Scenario 2 (intermedio)

	Nikkei225	FTSE Xinhua China25	MSCI Taiwan	Media delle variazioni percentuali
Valore iniziale (al 3 agosto 2006)	**100**	**100**	**100**	
Date di osservazioni trimestrali				
Al 27 ottobre 2006	99	101	99	**-0,33%**
Al 29 gennaio 2007	92	106	96	**-2,00%**
Al 27 aprile 2007	91	111	94	**-1,33%**
Al 27 luglio 2007	90	116	92	**-0,67%**
Al 29 ottobre 2007	90	121	90	**0,33%**
Al 28 gennaio 2008	90	126	88	**1,33%**
Al 28 aprile 2008	90	131	86	**2,33%**
Al 28 luglio 2008	86	136	84	**2,00%**
Al 27 ottobre 2008	88	141	82	**3,67%**
Al 27 gennaio 2009	94	146	80	**6,67%**
Al 27 aprile 2009	100	151	87	**12,67%**
Al 27 luglio 2009	106	156	84	**15,33%**
Al 27 ottobre 2009	112	161	81	**18,00%**
Al 27 gennaio 2010	118	166	78	**20,67%**
Al 27 aprile 2010	124	171	76	**23,67%**
Al 27 luglio 2010	130	176	74	**26,67%**
Al 27 ottobre 2010	136	181	72	**29,67%**
Al 27 gennaio 2011	142	186	70	**32,67%**
Al 27 aprile 2011	148	191	68	**35,67%**
Al 27 luglio 2011	154	196	66	**38,67%**
Al 27 ottobre 2011	160	201	64	**41,67%**
Al 27 gennaio 2012	166	206	62	**44,67%**
Al 27 aprile 2012	172	211	60	**47,67%**
Al 27 luglio 2012	178	216	58	**50,67%**
	Premio versato:			**10.000,00**
	Media incrementi			**18,76%**
	partecipazione			**65,00%**
	Somma cedole scenario 2 (6%+0%+0%+4,5%+4,5%)			**15,00%**
	Rendimento			**12,20%**
	al netto delle cedole già liquidate			**-2,80%**
	Rendimento a scadenza			**0,00%**
	Capitale lordo a scadenza			**10.000,00**

Scenario 3 (pessimistico)

	Nikkei225	FTSE Xinhua China25	MSCI Taiwan	Media delle variazioni percentuali
Valore iniziale (al 3 agosto 2006)	**100**	**100**	**100**	
Date di osservazioni trimestrali				
Al 27 ottobre 2006	98	96	98	**-2,67%**
Al 29 gennaio 2007	99	97	96	**-2,67%**
Al 27 aprile 2007	98	99	94	**-3,00%**
Al 27 luglio 2007	89	99	92	**-6,67%**
Al 29 ottobre 2007	88	99	90	**-7,67%**
Al 28 gennaio 2008	89	99	88	**-8,00%**
Al 28 aprile 2008	90	96	86	**-9,33%**
Al 28 luglio 2008	91	88	84	**-12,33%**
Al 27 ottobre 2008	92	87	82	**-13,00%**
Al 27 gennaio 2009	94	86	80	**-13,33%**
Al 27 aprile 2009	96	84	78	**-14,00%**
Al 27 luglio 2009	98	82	87	**-11,00%**
Al 27 ottobre 2009	99	80	84	**-12,33%**
Al 27 gennaio 2010	96	78	81	**-15,00%**
Al 27 aprile 2010	97	76	78	**-16,33%**
Al 27 luglio 2010	98	74	75	**-17,67%**
Al 27 ottobre 2010	93	72	78	**-19,00%**
Al 27 gennaio 2011	88	70	83	**-19,67%**
Al 27 aprile 2011	83	68	88	**-20,33%**
Al 27 luglio 2011	78	66	84	**-24,00%**
Al 27 ottobre 2011	73	64	80	**-27,67%**
Al 27 gennaio 2012	68	62	76	**-31,33%**
Al 27 aprile 2012	63	60	72	**-35,00%**
Al 27 luglio 2012	86	58	68	**-29,33%**
	Premio versato:			**10.000,00**
	Media incrementi			**-15,47%**
	partecipazione			**65,00%**
	Somma cedole scenario (6%+0%+0%+0%+0%)			**6,00%**
	Rendimento			**-10,06%**
	al netto delle cedole già liquidate			**-16,06%**
	Rendimento a scadenza			**0,00%**
	Capitale lordo a scadenza			**10.000,00**

c) prestazione in caso di premorienza

Premio pagato 10.000,00

Età dell'Assicurato alla decorrenza 65

Valore degli strumenti finanziari alla data di ricezione documentazione relativa al decesso	Componente a) della prestazione caso morte	Componente b) della prestazione caso morte	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 degli strumenti finanziari alla data di ricezione documentazione relativa al decesso	Componente a) della prestazione caso morte	Componente b) della prestazione caso morte	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 degli strumenti finanziari alla data di ricezione documentazione relativa al decesso	Componente a) della prestazione caso morte	Componente b) della prestazione caso morte	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 7,91% sul premio versato, comprensivo del costo caso morte. Detto caricamento deriva dalla differenza tra il valore nominale degli strumenti finanziari (100 centesimi) ed il suo prezzo di acquisto da parte di Carige Vita Nuova S.p.A. che, complessivamente, ammonta a 92,09 centesimi.

Ciò implica che solo una parte del premio versato sarà investito per l'acquisto degli strumenti finanziari 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 gli strumenti finanziari sottostanti la polizza (titolo obbligazionario e strumento finanziario derivato) 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 %
Titolo Obbligazionario	79,10%
Strumento finanziario derivato	12,99%
Costi	7,91%
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 annuale lorda è soggetta all'imposta sostitutiva dell'IRPEF pari 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 Protezione Oriente 2*** 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 degli strumenti finanziari cui è collegato il contratto, ovvero, si otterrà moltiplicando il premio lordo versato per il valore corrente degli strumenti finanziari sottostanti, 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 rivolgersi a

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.
Ufficio Gestione Portafoglio
Via Gabriele D'Annunzio, 41
16121 GENOVA GE
Tel 010 54.98.1; Fax 010 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 degli strumenti finanziari 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 degli strumenti finanziari che partono da un valore iniziale complessivo di 92,09 e raggiungono il valore 100 solo alla scadenza, prima di detta scadenza la valutazione

resta subordinata alle oscillazioni del valore del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato.
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.
I 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 Bancassicurazione
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 degli indici di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni e il valore degli strumenti finanziari sottostanti.

La Società si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto si sia verificata una riduzione del valore degli indici 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 Protezione Oriente 2"*** prevede le prestazioni contrattuali di seguito descritte:

Prestazione annua in caso di vita dell'Assicurato

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

L'importo della cedola è fisso il primo anno 6% del premio versato, mentre per gli anni successivi è variabile in funzione dell'andamento di 3 indici azionari: il Nikkei225, il FTSE Xinhua China25 ed il MSCI Taiwan secondo il meccanismo descritto nel successivo Art. 9) MECCANISMO DI VALORIZZAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE.

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza (cedola finale)

Alla scadenza del contratto, 3 agosto 2012, è previsto il pagamento di un importo pari al **premio lordo versato** aumentato di una componente variabile ottenuta applicando al premio una percentuale, determinata in funzione dell'andamento dei 3 indici azionari il Nikkei225, il FTSE Xinhua China25 ed il MSCI Taiwan, 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 degli strumenti finanziari sottostanti, 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-Bancassicurazione 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 3 agosto 2006 e scade alle ore 24 del 3 agosto 2012.

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 7,91%, comprensivo del costo per la copertura caso morte di cui all'art. 1), derivante dalla differenza tra il valore nominale degli strumenti finanziari sottostanti, posto uguale a 100, ed il loro prezzo di acquisto da parte di CARIGE VITA NUOVA S.p.A. che, complessivamente, ammonta a 92,09%.

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 degli strumenti finanziari sottostanti 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-Bancassicurazione 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 Protezione Oriente 2"*.
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 rispetto al titolo e all'opzione.

Art. 8) GESTIONE FINANZIARIA DELL'INVESTIMENTO

La Società, per far fronte agli impegni assunti con il presente contratto, investe il premio versato al netto del caricamento implicito di cui all'Art. 6), in un titolo obbligazionario e in uno strumento finanziario derivato.
Il titolo obbligazionario, di durata 6 anni, è denominato: "Barclays Zero Coupon Note 3/8/2012", ha valuta di riferimento in euro e presenta le seguenti caratteristiche:

- ✓ prezzo di emissione: 79,10 centesimi su 100 di nominale.
- ✓ Emittente: Barclays Bank PLC con sede in 1 Churchill Place, E14 5HP, Londra.
- ✓ il rating attribuito all'Emittente alla data di redazione della presente Nota Informativa è AA rilasciato da Standard's & Poor's e Aa1 rilasciato da Moody's. il rating è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito della Società all'indirizzo www.carigevitanuova.it.
- ✓ l'autorità che esercita la vigilanza sull'Emittente è la: Financial Services Authority
- ✓ Mercato di quotazione: Borsa Valori di Londra.
- ✓ Agente di calcolo: Barclays Bank PLC.
- ✓ Tasso di rendimento nominale annuo è **0%** mentre il tasso annuo di rendimento effettivo lordo del **3,985%.**

La componente obbligazionaria permette la restituzione a scadenza del premio versato.

Lo strumento finanziario derivato denominato "Growth and Income" è un'opzione di tipo "Asian" sugli indici il Nikkei225, il FTSE Xinhua China25 ed il MSCI Taiwan. Il prezzo di tale opzione è calcolato sulla base di un modello di pricing di tipo Montecarlo.

- ✓ Prezzo di emissione: Euro 12,99 su base 100.
- ✓ Ente Venditore: Barclays Bank PLC con sede in 1 Churchill Place, E14 5HP, Londra
- ✓ Rating: AA rilasciato da Standard's & Poor's e Aa1 rilasciato da Moody's.
- ✓ Autorità di Vigilanza: Financial Services Authority
- ✓ Mercato di quotazione: strumento finanziario derivato non quotato
- ✓ Il Soggetto che procede alla valutazione corrente è Barclays Capital Securities Limited.

La componente derivata, di durata sei anni, consente il pagamento di una cedola fissa lorda il primo anno pari al 6% del premio versato, della cedola variabile dal secondo anno e della prestazione a scadenza.

Si sottolinea il fatto che il valore corrente del titolo obbligazionario (legato all'andamento ed alle prospettive del mercato obbligazionario) e dello strumento finanziario derivato (che a sua volta dipende dall'andamento e dalle prospettive dei 3 indici azionari di riferimento) 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.carigevitanuova.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 della cedola annuale

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato, la cedola che la Compagnia riconoscerà per i primi cinque anni è determinata quale prodotto tra il premio unico versato dal Contraente ed un'aliquota pari al 6% il primo anno e per i quattro anni successivi una aliquota pari:

- al 4,5% laddove il valore di ciascun indice rilevato il 28 luglio 2008, 27 luglio 2009, 27 luglio 2010 e 27 luglio 2011 risulti superiore o uguale al valore al valore iniziale dell'indice al 3 agosto 2006;
- 0% nell'ipotesi contraria.

PRIMA CEDOLA			
Date di liquidazione della cedola		Cedola fissa	
3 agosto 2007		6%	
QUATTRO CEDOLE SUCCESSIVE			
Date di liquidazione della cedola	Date di osservazione dell'indice	Se il valore di tutti e tre gli indice alla data di osservazione è **maggiore o uguale** al valore iniziale	Se il valore di almeno un indice alla data di osservazione è **minore** del rispettivo valore iniziale
4 agosto 2008	28 luglio 2008	4,5%	0%
3 agosto 2009	27 luglio 2009	4,5%	0%
3 agosto 2010	27 luglio 2010	4,5%	0%
3 agosto 2011	27 luglio 2011	4,5%	0%

b) Modalità di determinazione dell'importo in caso di vita a scadenza (o cedola finale)

Alla scadenza del contratto (3 agosto 2012), nell'ipotesi in cui l'Assicurato sia in vita, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati una cedola finale pari alla somma tra il premio lordo versato e un importo individuato quale prodotto tra il premio versato e il maggiore tra:

- lo 0%;
- il 65% della media aritmetica semplice della variazione media percentuale del valore dei tre indici di riferimento rilevata con cadenza trimestrale (date di osservazione, a partire dal 27 ottobre 2006) rispetto al valore iniziale (3 agosto 2006), cui andrà sottratto l'ammontare complessivo delle cedole annuali corrisposte dalla Compagnia.

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:
  - 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 prevista nei primi cinque anni e la liquidazione del capitale a scadenza comprensivo della componente variabile, 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.
I 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 Bancassicurazione
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 revoche 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 CVN o 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 degli strumenti finanziari sottostanti.
- **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 la garanzie contrattuali.
- **Decorrenza del contratto:** data dalla quale si intendono valide ed efficaci le prestazioni dedotte nel contratto (3 agosto 2006).
- **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.
- **Strumenti finanziari sottostanti:** titolo obbligazionario e strumento finanziario derivato.
- **Contratti derivati – Opzioni:** Strumenti finanziari che, nel presente contratto, conferiscono al sottoscrittore il diritto di ricevere, alla data di scadenza, le prestazioni legate all'evoluzione di un paniere di indici.
- **Opzione Asian:** la prestazione (payoff) dipende da una media dei prezzi del sottostante.
- **Rating:** è una valutazione del merito di credito di un emittente o di una particolare emissione obbligazionaria, assegnata da società indipendenti specia-

lizzate 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 dell'indice:** 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. MODALITA' 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 consortili 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 31 maggio 2006.

CARIGE VITA NUOVA ASSICURAZIONI

Società per Azioni - 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. € 46.280.000,00 i.v. - Registro delle Imprese di Genova e Cod. Fisc. 01739640157 - P.IVA 03723300103 - R.E.A. 373333
Impresa autorizzata con decreto del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14-3-73 (G.U. del 19-4-73 n° 103)

GRUPPO BANCA CARIGE

BANCA CARIGE
Cassa di Risparmio di Genova e Imperia

CASSA DI RISPARMIO DI SAVONA

Cassa di Risparmio di Carrara S.p.A.

BANCA DEL MONTE DI LUCCA SPA

1871 Banca Cesare Ponti

Mod. 91 BA.0306 - Algraphy - 0506 - 7000