

La presente Parte III è stata depositata in CONSOB il 25/09/2007 ed è valida a partire dal 26/09/2007.

PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ALTRE INFORMAZIONI

«Offerta pubblica di sottoscrizione **CARIGE INDEX PERFORMANCE PROTETTA EUROZONA**, prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked».

A) INFORMAZIONI GENERALI

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

Carige Vita Nuova Società per Azioni (di seguito la Società), è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14/03/1973 (G.U. del 19-4-73 n°103) ed iscritta nel Registro delle Imprese di Genova R.E.A. n. 373333 e appartiene al Gruppo Banca CARIGE, iscritto al n° 6175 dell'albo dei Gruppi bancari.

La durata della Società è fissata al 31 dicembre 2050, salvo proroga da deliberare nell'Assemblea dei Soci. La chiusura dell'esercizio sociale è stabilita al 31 dicembre di ogni anno.

Le attività esercitate dalla Società sono le seguenti:

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

Il Gruppo Banca Carige ha oltre 1,5 milioni di clienti e opera nei mercati assicurativi e finanziario. L'offerta spazia dalla protezione dei rischi alla previdenza integrativa, dal risparmio gestito e amministrato ai prodotti tipicamente bancari. Il Gruppo utilizza una molteplicità di canali distributivi, da quelli tradizionali (agenti, promotori finanziari, broker, sportelli bancari), a quelli di più recente affermazione (telefono e internet).

Al 31/12/2006 la raccolta diretta del Gruppo è stata di 16.313 milioni di euro, la raccolta indiretta è stata di 19.481 milioni di euro, il totale AFI pari a 35.794 milioni di euro.

Il capitale sociale della Società è di euro 61.360.000,00, sottoscritto e interamente versato.

La Società è controllata dalla Banca Carige S.p.A. – Cassa di Risparmio di Genova ed Imperia, che possiede il 100% del capitale.

Il Consiglio di Amministrazione della Società, nominato dall'Assemblea Ordinaria del 26 aprile 2007, dura in carica fino all'approvazione del bilancio al 31/12/2009 ed è così composto:

Presidente:	Dr. Giovanni Berneschi, nato a Genova il 25/7/1937;
Vice Presidente:	On.le Luigi Gastaldi, nato a Canneto Pavese (PV) il 19/01/1939;
Amministratore Delegato:	Dr. Ferdinando Menconi, nato a Sarzana (SP) il 28/11/1943;
Consiglieri:	Dr. Roberto Bagnasco, nato a Novi Ligure il 07/04/1950;
	Rag. Alberto Dadduzio, nato a Mugnano del Cardinale (AV) il 28/12/1938;
	Avv. Alessandro Mager, nato a Sanremo (IM) il 12/11/1957;
	Avv. Mario David Mascia, nato a Genova il 20/07/1972.

Qualificazione, esperienza professionale e cariche esterne rilevanti in relazione all'attività sociale dei componenti l'organo amministrativo.

- Dr. Giovanni Berneschi, laureato in Economia Bancaria, ha maturato la propria esperienza nel settore finanziario; ricopre le seguenti cariche: Consigliere d'Amministrazione della Banca Cesare Ponti S.p.A., Vice Presidente della C.R. Carrara S.p.A., Vice Presidente della Carige Assicurazioni S.p.A., Consigliere d'Amministrazione della Cassa di Risparmio di Savona S.p.A., Consigliere d'Amministrazione della Carige Asset Management SGR S.p.A. e Vice Presidente del C.F. Centro fiduciario S.p.A.
- On. Le Luigi Gastaldi, laureato in Economia, ha maturato la propria esperienza nel campo assicurativo come Dirigente e Amministratore di primarie società;
- Dr. Ferdinando Menconi, laureato in giurisprudenza, ha maturato la propria esperienza in campo assicurativo come Dirigente e Amministratore di primarie società; ricopre altresì la carica di Consigliere Anziano di Banca Carige S.p.A. e di Presidente di Carige Assicurazioni S.p.A.
- Dr. Roberto Bagnasco, laureato in farmacia, ha maturato esperienza come amministratore pubblico con incarichi elettivi, non ricopre cariche esterne significative per l'attività svolta dalla società;
- Alberto Dadduzio, diplomato in Ragioneria, ha maturato la propria esperienza nel settore bancario, seguendo anche l'avvio dell'operatività in materia di Bancassicurazione; non ricopre cariche esterne significative per l'attività svolta dalla società;
- Avv. Alessandro Mager, laureato in giurisprudenza, ha maturato la propria esperienza in campo legale; Avvocato iscritto al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Sanremo, Presidente della Camera Penale di Sanremo e componente in carica del Consiglio di Indirizzo della Fondazione Carige;
- Avv. Mario David Mascia laureato in giurisprudenza, ha maturato la propria esperienza in campo legale; Avvocato iscritto al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Chiavari, non ricopre cariche esterne significative per l'attività svolta dalla società;

Il Collegio Sindacale, come da ultimo nominato dall'Assemblea Ordinaria del 26 aprile 2007, dura in carica fino ad approvazione del bilancio al 31/12/2009 ed è così composto:

Presidente: Rag. Comm. Silvano Montaldo, nato a Laigueglia il 24/05/1957;

Sindaci effettivi: Rag. Luigi Sardano, nato a Genova il 15/04/1935;

Dr. Andrea Traverso, nato a Genova il 05/11/1946;

Sindaci Supplenti: Dr. Giancarlo Strada, nato a Genova il 13/01/1955;

Rag. Andrea Lunari, nato a Genova il 04/01/1936;

Tutti i componenti del Collegio Sindacale sono iscritti nel Registro dei Revisori Contabili.

Componenti, incarichi ricoperti e cariche esterne rilevanti in relazione all'attività sociale dei componenti l'organo direttivo:

- Direttore Generale: Dr. Manlio Visconti, nato a Davagna il 19/2/1943, è membro del Comitato Esecutivo dell'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (ANIA); è membro camerale della C.C.I.A.A. di Genova; ricopre altresì carica di Presidente di Assi 90 S.r.l., Agenzia Generale controllata dal Gruppo.
- Vice Direttore Generale Tecnico – Finanza: Dr. Alberto Berneschi nato a Genova il 11/12/1966; ricopre altresì la carica di Consigliere di Assinord s.r.l., Agenzia Generale controllata dal Gruppo.
- Vice Direttore Generale Gestione Commerciale: Dr.ssa Claudia Menconi nata a Genova il 18/09/1971; ricopre altresì la carica di Consigliere di Assi 90 s.r.l., Agenzia Generale controllata dal Gruppo.
- Direttore Centrale Amministrazione: Dr. Mauro Locati nato a Savona il 28/3/1954; ricopre altresì la carica di Amministratore Unico delle società immobiliari Portorotondo Gardens s.r.l e I.H.Roma s.r.l. controllate dalla Società.
- Direttore Centrale Affari Generali: Dr. Maurizio Longarini nato a Milano il 13/4/1955; ricopre altresì la carica di Consigliere di U.C. Sport e Sicurezza, Agenzia Generale partecipata dalla Società

2. I SOGGETTI CHE PRESTANO GARANZIE E CONTENUTO DELLA GARANZIA (EVENTUALE)

Nel presente contratto non è previsto un soggetto garante: l'ente emittente, Dexia Crediop S.p.A con sede legale in Via Venti Settembre 30, 00187 Roma, con il proprio rating presta una protezione delle somme dovute dalla polizza.

3. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

Di seguito vengono indicati forma giuridica, sede legale ed amministrativa (se diversa) degli intermediari distributori del prodotto:

- **BANCA CARIGE S.p.A. – CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA**, sede in Genova, Via Cassa di Risparmio 15, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n. 03285880104;
- **CASSA DI RISPARMIO DI SAVONA S.p.A.**, sede in Savona, Corso Italia 10, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n. 01015450099;
- **CASSA DI RISPARMIO DI CARRARA S.p.A.**, sede in Carrara, Via Roma 2, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n. 00581810454;
- **BANCA DEL MONTE DI LUCCA S.p.A.**, sede in Lucca, Piazza San Martino 4, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n. 01459540462;
- **BANCA CESARE PONTI S.p.A.**, sede in Milano, Piazza Del Duomo 19, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n. 00714560158.

4. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

Alla data di redazione del presente prospetto la Società di Revisione di Carige Vita Nuova S.p.A. è:

BDO SALA SCELSE FARINA
Società di Revisione per Azioni
Via Andrea Appiani, 12
20121 MILANO

B) RAPPRESENTAZIONE DEI POSSIBILI RENDIMENTI A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO IN PRESENZA DI RILEVANTI VARIAZIONI DEI MERCATI DI RIFERIMENTO

5. SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA

Vengono di seguito rappresentati gli scenari di rendimento a scadenza del capitale investito in presenza di rilevanti variazioni dei mercati di riferimento.

I seguenti scenari, con metodologia analoga a quelli rappresentati nella parte I e nella scheda sintetica, sono ottenuti attraverso simulazioni numeriche del valore a scadenza del Titolo Strutturato, confrontate con il rendimento a scadenza di un investimento del Capitale Nominale in un titolo obbligazionario privo di rischio con durata analoga a quella del prodotto.

In particolare, nell'ipotesi di evoluzione negativa del mercato, il rendimento pari a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto è stato diminuito del "premio al rischio" del portafoglio finanziario strutturato pari a - 1%. Nell'ipotesi di evoluzione positiva, invece, il rendimento pari a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio è stato aumentato del "premio al rischio" del portafoglio finanziario strutturato pari a +1%.

Per la determinazione delle probabilità sopra riportate non sono state formulate valutazioni sul rischio di credito dell'Emittente l'Obbligazione Strutturata.

Si riportano di seguito alcune esemplificazioni numeriche del capitale a scadenza i cui valori sono tratti dai risultati delle simulazioni rappresentate nella tabella precedente.

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

SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO IN IPOTESI DI EVOLUZIONE NEGATIVA DEL MERCATO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il <u>rendimento è negativo</u>	0%
Il <u>rendimento è positivo, ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	23,06%
Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	76,13%
Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	0,81%

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

SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO IN IPOTESI DI EVOLUZIONE POSITIVA DEL MERCATO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il <u>rendimento è negativo</u>	0%
Il <u>rendimento è positivo, ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	20,75%
Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	77,78%
Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	1,47%

Dalle simulazioni del valore a scadenza del capitale investito, nelle ipotesi di evoluzione positiva e negativa dei mercati di riferimento, si ottengono i risultati riportati di seguito, che rappresentano quindi esemplificazioni del valore del capitale a scadenza. Per ogni scenario viene considerata, per il valore a scadenza, la media dei risultati ottenuti.

Ipotesi di scenario negativo di mercato:

SIMULAZIONE “**Il rendimento atteso è positivo**, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all’orizzonte temporale d’investimento” (probabilità 23,06%):

A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		928,50
C. Capitale nominale		999,80
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	92,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	92,87%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		115,54%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,98%	115,57%

H. Capitale a scadenza	A x F oppure C x G	1.155,43
------------------------	-----------------------	-----------------

SIMULAZIONE “**Il rendimento atteso è positivo** e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all’orizzonte temporale d’investimento.” (probabilità 76,13%):

A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		928,50
C. Capitale nominale		999,80
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	92,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	92,87%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		121,57%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,98%	121,59%
H. Capitale a scadenza	A x F oppure C x G	1.215,69

SIMULAZIONE “**Il rendimento atteso è positivo** e superiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all’orizzonte temporale d’investimento.” (probabilità 0,81%):

A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		928,50
C. Capitale nominale		999,80
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	92,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	92,87%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		166,30%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,98%	166,33%
H. Capitale a scadenza	A x F oppure C x G	1.662,99

Ipotesi di scenario positivo di mercato:

SIMULAZIONE “**Il rendimento atteso è positivo**, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all’orizzonte temporale d’investimento” (probabilità 20,75%):

A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		928,50
C. Capitale nominale		999,80
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	92,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	92,87%

F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		115,54%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,98%	115,56%
H. Capitale a scadenza	A x F oppure C x G	1.155,36

SIMULAZIONE “**Il rendimento atteso è positivo e in linea** con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all’orizzonte temporale d’investimento.” (probabilità 77,78%):

A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		928,50
C. Capitale nominale		999,80
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	92,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	92,87%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		122,38%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,98%	122,41%
H. Capitale a scadenza	A x F oppure C x G	1.223,85

SIMULAZIONE “**Il rendimento atteso è positivo e superiore a** quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all’orizzonte temporale d’investimento.” (probabilità 1,47%):

A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		928,50
C. Capitale nominale		999,80
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	92,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	92,87%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		163,85%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,98%	163,88%
H. Capitale a scadenza	A x F oppure C x G	1.638,45

C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE E DI RIMBORSO/RISCATTO

6. SOTTOSCRIZIONE

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 intermediaria appartenente al GRUPPO BANCA CARIGE, che gestisce il contratto, con valuta del giorno della decorrenza (26 ottobre 2007).

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

7. 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. La risoluzione del contratto ha effetto dalla data di richiesta del riscatto.

La richiesta deve essere fatta per iscritto e inviata al seguente indirizzo: CARIGE VITA NUOVA S.p.A., Ufficio Gestione Portafoglio Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova.

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 dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento: originale di Proposta/Polizza ed eventuali appendici, fotocopia di un documento di identità valido del Contraente e autocertificazione di esistenza in vita. La Società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze di istruttoria.

La Società esegue i pagamenti entro il termine di trenta giorni a decorrere dal giorno in cui è stata consegnata la richiesta di liquidazione accompagnata dalla documentazione completa. Decorso tale termine, la Società è tenuta al pagamento degli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

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

8. IL REGIME FISCALE

Norme in vigore alla data di redazione del presente Prospetto.

▪ **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.**

Il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente le coperture assicurative per un importo massimo di 1.291,14 euro, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'investitore-contraente nella misura del 19%. Se l'assicurato è diverso dall'investitore-contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'assicurato risulti fiscalmente a carico dell'investitore-contraente.

▪ **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).

▪ **Non pignorabilità e non sequestrabilità.**

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

▪ **Diritto proprio del Beneficiario.**

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

E) CONFLITTI DI INTERESSE

9. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

La Società può effettuare operazioni in cui ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto, anche derivante da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.

La Società ha in essere accordi stipulati con i Soggetti Distributori che prevedono il riconoscimento di utilità in relazione alla distribuzione del prodotto.

In ogni caso l'Impresa, pur in presenza di situazioni di conflitto di interessi opera in modo da non recare pregiudizio ai contraenti impegnandosi ad ottenere il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

La Società è dotata di idonee procedure per il monitoraggio e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse che prevedono:

- l'individuazione dei casi in cui le condizioni contrattuali convenute con soggetti terzi confliggano con gli interessi dei Contraenti;
- la condotta dell'attività in modo tale da contenere i costi a carico dei clienti ed ottenere il miglior risultato possibile;
- l'effettuazione di operazioni nell'interesse dei clienti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse.

La Società assicura che il patrimonio dei prodotti non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettante.

Inoltre, non ha stipulato accordi né con intermediari negozianti né con terzi soggetti per il riconoscimento di utilità a favore della Società medesima in relazione all'acquisto ed alla gestione dell'Obbligazione Strutturata collegata al prodotto Index Linked.