CARIGE VITA NUOVA ASSICURAZIONI

GRUPPO BANCA CARIGE

Impresa di Assicurazione Vita
facente parte del Gruppo Banca Carige

Offerta pubblica di sottoscrizione di

CARIGE INDEX TUTELA VALORE 2

prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked

(Codice prodotto V907)



Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:

- ***Scheda sintetica***
- ***Parte I - Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative***
- ***Parte II - Illustrazione dei dati storici di rischio-rendimento dell'investimento finanziario***
- ***Parte III - Altre informazioni***

L'Offerta di cui al presente prospetto è stata depositata in CONSOB in data 18/4/2008 ed è valida dal 28/4/2008 al 23/5/2008.

Il Prospetto informativo è volto ad illustrare all'investitore-contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

La Scheda sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto informativo devono essere consegnate all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione del contratto.

Per informazioni più dettagliate si raccomanda la lettura della Parte III del Prospetto informativo che deve essere consegnata gratuitamente su richiesta dell'investitore-contraente.

Il Prospetto informativo non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Ediz. Aprile 2008

La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB il 18/4/2008 ed è valida a partire dal 28/4/2008 al 23/5/2008 (inclusi).

SCHEDA SINTETICA

Scheda sintetica relativa a CARIGE INDEX TUTELA VALORE 2 prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked offerto da Carige Vita Nuova S.p.A., impresa di assicurazione appartenente al Gruppo Banca Carige.

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

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Struttura

Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico, l'investimento in un portafoglio *finanziario strutturato* che prevede, in caso di vita dell'assicurato, le seguenti prestazioni:
- alle prime due ricorrenze annuali del contratto (2 giugno 2009 e 2 giugno 2010) la liquidazione di una cedola fissa lorda pari al 4% del premio versato;
- alle ricorrenze annuali successive (2 giugno 2011 e 2 giugno 2012), la liquidazione di una cedola variabile lorda, che dipende dalla performance delle azioni e dell'indice azionario di riferimento a cui è collegato il contratto, che può variare da 12,50% a 0% del premio versato;
- alla scadenza contrattuale (2 giugno 2013), la liquidazione di un importo pari alla somma del premio versato e della cedola variabile finale, calcolata in percentuale (massimo 12,50% - minimo 0%) del premio versato.

Inoltre, in caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto offre le seguenti coperture assicurative ovvero 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 applicata al premio 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 dal prodotto tra il premio versato e il valore corrente del titolo strutturato espresso in percentuale, riferito alla data di ricezione della documentazione completa relativa al decesso.

L'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Durata

Il prodotto prevede una durata fissa di 5 anni.

Premio

Il prodotto prevede un premio unico di importo minimo pari a 1.000,00 euro.
Tale premio, al netto dei costi di caricamento e delle coperture assicurative, è investito in un portafoglio finanziario strutturato (c.d. *capitale investito*), che si può scomporre a livello teorico in una componente obbligazionaria e in una componente derivativa collegata ai parametri di riferimento.

Di seguito viene riportata una tabella nella quale è rappresentata, in termini percentuali, la scomposizione del premio versato.

Tab. 1: SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO VERSATO

Componenti del premio	**Valore %**	
A. Capitale investito, di cui	A = A1+A2	***93,850%***
A1. Componente obbligazionaria		79,790%
A2. Componente derivativa		14,060%
B. Costi di caricamento		6,137%
C. Capitale nominale	C = A+B	***99,987%***
D. Coperture assicurative		0,013%
E. Spese di emissione		0,000%
F. Premio versato	F = C+D+E	***100,000%***

Dal premio versato, vengono detratti i costi di caricamento ed il costo della copertura assicurativa; essi complessivamente ammontano al 6,15% del premio versato e non concorrono a formare il capitale investito. In particolare il costo della copertura assicurativa è variabile in funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato: in via esemplificativa nella Tab. 1 si sono esplicitati i costi relativi ad un maschio di 45 anni.

<table>
<tr><td>Capitale investito</td><td>Il capitale investito è composto da un titolo strutturato denominato “Jade Plus 5Y - 2/06/2013” formato da una componente obbligazionaria ed una componente derivativa:
– la componente obbligazionaria, costituita dal titolo emesso da SGA Société Générale Acceptance N.V;
– una componente derivativa, costituita da un call sulla media di singoli digitali iscritto su un basket di 15 titoli azionari con meccanismo di comparazione relativa rispetto all’indice MSCI World.

L’investimento è volto a correlare il rendimento del capitale investito all’andamento dei parametri di riferimento.

L’investimento è strutturato in modo da prevedere la corresponsione alla scadenza di un importo variabile da 112,50% al 100% del premio versato; ad ogni ricorrenza annuale del contratto, la corresponsione di un importo fisso, per i primi due anni, pari al 4% del premio lordo versato e, per gli anni successivi, la corresponsione di un importo variabile, da 12,50% a 0% del premio lordo versato, che dipende dal verificarsi delle condizioni specificate nella Parte I Sez. B.2) par. 8.

Nella tabella seguente si riporta la rappresentazione delle probabilità di ottenere a scadenza un determinato rendimento del capitale investito rispetto a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto:
<table><tr><th>Scenari di rendimento a scadenza del capitale investito</th><th>Probabilità dell’evento</th></tr><tr><td>Il rendimento è negativo</td><td>0,00%</td></tr><tr><td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto</td><td>76,41%</td></tr><tr><td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto</td><td>8,90%</td></tr><tr><td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto</td><td>14,69%</td></tr></table>
Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti del capitale investito si rinvia alla Parte I del Prospetto.</td></tr>
<tr><td>Finalità dell’investimento</td><td>Il prodotto ha come obiettivo quello di cogliere le migliori opportunità di incremento del valore del capitale investito nell’orizzonte temporale individuato dalla durata contrattuale, tutelando comunque il valore del capitale nominale in caso di decesso dell’assicurato e alla scadenza contrattuale da eventuali andamenti negativi dell’investimento finanziario.</td></tr>
<tr><td>Orizzonte temporale minimo di investimento</td><td>L’orizzonte temporale minimo di investimento consigliato al potenziale investitore-contraente è 5 anni; infatti proprio alla scadenza dei 5 anni sono salvaguardate le coperture minime presenti nel contratto.</td></tr>
<tr><td>Grado di rischio dell’investimento</td><td>L’investimento finanziario comporta un grado di rischio dell’investimento basso.</td></tr>
<tr><td>Garanzie</td><td>La Società non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale nominale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell’investimento vi è la possibilità che l’investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale nominale.</td></tr>
<tr><td colspan="2">IL RIMBORSO DELL’INVESTIMENTO</td></tr>
<tr><td>Rimborso del capitale alla scadenza (caso vita)</td><td>L’ammontare rimborsato alla scadenza del contratto – determinato in relazione alla componente obbligazionaria del portafoglio finanziario strutturato alla data della scadenza (data di valorizzazione) – è pari ad un Capitale che può variare da un massimo di 112,50% del premio versato e ad un minimo pari al premio versato.

Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti del portafoglio finanziario strutturato si rinvia alla Parte I del Prospetto.</td></tr>
</table>

Rimborso del capitale prima della scadenza (valore di riscatto)	Il prodotto riconosce il diritto da parte dell'investitore-contraente di richiedere il riscatto, purché sia trascorso almeno un anno e l'assicurato sia in vita. Il valore di riscatto è pari al valore del portafoglio finanziario strutturato al momento della richiesta, determinato moltiplicando il premio versato per il valore del portafoglio finanziario strutturato (su base 100) precedente la data di ricezione della documentazione completa relativa al riscatto. **In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale nominale.**
Opzioni	Il contratto **CARIGE INDEX TUTELA VALORE 2** non prevede opzioni contrattuali.
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI	
Caso morte	In caso di decesso dell'investitore-contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) nel corso della durata contrattuale, 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 applicata al premio 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 dal prodotto del premio versato per il valore corrente del titolo strutturato espresso in percentuale, riferito alla data di ricezione della documentazione completa relativa al decesso. 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.
Altri eventi assicurati	Non sono previsti altri eventi assicurati.
Altre opzioni contrattuali	Non sono previste opzioni contrattuali.
I COSTI DEL CONTRATTO	
Spese di emissione	Il prodotto non prevede spese di emissione da dedurre dal premio versato.
Costi di caricamento	Il prodotto prevede costi di caricamento e per la copertura assicurativa complessivamente pari al 6,15% del premio versato; in via esemplificativa, considerando il costo della copertura assicurativa per un soggetto di sesso maschile avente 45 anni di età, i costi di caricamento sarebbero pari al 6,137% del premio versato.
Costi delle coperture assicurative	La parte di premio versato utilizzata per la copertura assicurativa caso morte è determinata in relazione al sesso e all'età dell'assicurato; in via esemplificativa la percentuale applicata ad un soggetto di sesso maschile avente 45 anni di età è pari a 0,013% del premio versato.
Costi di rimborso del capitale prima della scadenza	Non previsti.
Altri costi	Non sono previsti altri costi.

IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO	
Revoca della proposta	La presente tipologia contrattuale, concludendosi alla sottoscrizione della Proposta/Polizza, non prevede il diritto di revoca da parte del Contraente.
Recesso dal contratto	L'investitore-contraente può recedere dal contratto mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata alla Società, entro 30 giorni dalla data in cui il contratto è concluso.

In appendice alla Parte I del Prospetto Informativo è reso disponibile un glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB il 18/4/2008 ed è valida a partire dal 28/4/2008 al 23/5/2008.

PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

A) INFORMAZIONI GENERALI

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

Carige Vita Nuova S.p.A., 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, ha sede legale in Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova – Italia, fa parte del Gruppo Banca Carige.

Per ulteriori informazioni su Carige Vita Nuova S.p.A. e sul Gruppo Banca Carige si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1, del Prospetto Informativo.

2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali dell'emittente e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sull'investitore-contraente;
b) rischio di controparte: è il rischio connesso all'eventualità che l'emittente gli strumenti finanziari, per effetto di un deterioramento della propria solidità patrimoniale, non sia in grado di rimborsare a scadenza il valore nominale degli strumenti finanziari e/o non sia in grado di pagare gli importi periodici maturati dagli stessi. Il valore degli strumenti finanziari risente di tale rischio, variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente. Il rischio legato alla solvibilità dell'emittente ricade sull'investitore-contraente;
c) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In linea di massima, i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali. Si precisa, altresì, che la quotazione potrebbe non esprimere appieno il reale valore di mercato qualora la frequenza ed i volumi scambiati non raggiungessero valori significativi. In questi casi l'*Agente di calcolo* provvederà alla determinazione del valore di quotazione.
d) rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati: l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio sui parametri di riferimento superiori agli esborsi inizialmente sostenuti per aprire tali posizioni (effetto leva). Di conseguenza, una lieve variazione dei prezzi di mercato dei parametri di riferimento può avere un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sullo strumento derivato acquistato rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva;
e) rischio connesso alle determinazioni del prezzo di mercato del portafoglio finanziario strutturato (titolo strutturato) eseguite dall'Agente di Calcolo: l'Agente di Calcolo potrà, ad esempio, determinare il valore di riferimento di ciascun parametro in corrispondenza di una o più Date di Rilevazione, nell'eventualità di evento di turbativa del mercato. L'Agente di Calcolo comunque è tenuto a svolgere il proprio compito in buona fede e con giudizio.

3. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione E, par. 9, del Prospetto Informativo.

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

4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

4.1. Caratteristiche del contratto

Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico, l'investimento in un portafoglio finanziario strutturato (titolo strutturato) che prevede in caso di vita dell'assicurato, le seguenti prestazioni:
alle prime due ricorrenze annuali del contratto (2 giugno 2009 e 2 giugno 2010) la liquidazione di una cedola fissa lorda pari al 4% del premio versato;

- alle ricorrenze annuali successive (2 giugno 2011 e 2 giugno 2012), la liquidazione di una cedola variabile lorda, che dipende dalla performance delle azioni e dell'indice azionario di riferimento a cui è collegato il contratto, che può variare da 12,50% a 0% del premio versato;
- alla scadenza contrattuale (2 giugno 2013), la liquidazione di un importo pari alla somma del premio versato e della cedola variabile finale, calcolata in percentuale (massimo 12,50% - minimo 0%) del premio versato.

Inoltre, in caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la seguente copertura assicurativa ovvero 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 applicata al premio 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 dal prodotto tra il premio versato e il valore corrente del titolo strutturato espresso in percentuale, riferito alla data di ricezione della documentazione completa relativa al decesso.

Il prodotto ha come obiettivo quello di cogliere le migliori opportunità di rendimento del capitale investito nell'orizzonte temporale individuato dalla durata contrattuale (5 anni), tutelando comunque il valore del capitale nominale in caso di decesso dell'assicurato e alla scadenza contrattuale da eventuali andamenti negativi.

4.2. Durata del contratto

La durata del presente contratto è fissata in 5 anni.

4.3. Orizzonte temporale minimo di investimento

L'orizzonte temporale minimo di investimento consigliato è pari a 5 anni.

4.4. Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico pari ad almeno 1.000,00 euro. Di seguito si riporta la scomposizione percentuale del premio versato:

Componenti del premio	Valore %	
A. Capitale investito, di cui	A = A1+A2	***93,850%***
A1. Componente obbligazionaria		79,790%
A2. Componente derivativa		14,060%
B. Costi di caricamento		6,137%
C. Capitale nominale	C = A+B	***99,987%***
D. Coperture assicurative		0,013%
E. Spese di emissione		0,000%
F. Premio versato	F = C+D+E	***100,000%***

La Società preleva dal premio versato i costi, che complessivamente ammontano al 6,15%, relativi alle coperture assicurative (variabili in funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato), alle spese di emissione (nulle nel presente contratto) e ai costi di caricamento, che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.
In via esemplificativa nella Tabella sono stati esplicitati i costi relativi ad un maschio di 45 anni.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il premio versato, al netto delle spese di emissione (nulle per il presente contratto), dei costi di caricamento e delle coperture assicurative, è investito in un portafoglio finanziario strutturato (titolo strutturato), formato da una componente obbligazionaria e da una componente derivativa, la quale è collegata all'andamento del parametro di riferimento. Tale parametro è costituito da un Paniere di 15 azioni e da un indice azionario.

Il titolo strutturato presenta pertanto, per via delle sue componenti elementari, una correlazione del valore di rimborso del capitale (alla scadenza, in caso di riscatto, in caso di decesso dell'assicurato, alla corresponsione degli importi periodici) all'andamento del parametro di riferimento.
Si rinvia per la descrizione della struttura finanziaria sottostante al par. 5.
Il prodotto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale nominale a scadenza e durante la vigenza del contratto. **L'investitore-contraente assume il rischio di mercato connesso alla variabilità del rendimento a scadenza del capitale investito e il rischio di liquidità dello stesso. Pertanto, esiste la possibilità di ricevere, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale nominale.**

Si rinvia al par. 7 per ulteriori dettagli.

5. L'INVESTIMENTO IN ALTRI STRUMENTI FINANZIARI - TITOLO STRUTTURATO

Si riportano di seguito i principali elementi informativi del titolo strutturato:

a) la denominazione del titolo strutturato è "Jade Plus 5Y- 2/06/2013" ed il codice ISIN XS0357413565;
b) Emittente: SGA Société Générale Acceptance N.V;
c) Valuta di denominazione: euro;
d) Durata: 5 anni, data di decorrenza 2/6/2008 - data di scadenza 2/6/2013;
e) Valore di emissione del titolo strutturato: 93,85% del premio versato;
f) Valore di rimborso: 100% del premio versato;
g) Garante dell'emittente: Société Générale con sede 29 Boulevard Haussmann 75009 Parigi. Esiste infatti un'obbligazione esplicata di Société Générale sulla solvibilità delle operazioni di SGA Société Générale Acceptance N.V.
h) Rating Emittente (coincidente con il rating del Garante): Aa2 rilasciato da Moody's e AA- rilasciato da Standard's & Poor's;
i) il titolo strutturato viene quotato presso la Borsa di Lussemburgo. Qualora tale mercato di quotazione non esprima un prezzo attendibile, a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrilevanza dei volumi trattati, l'Agente di Calcolo, Société Générale, procederà alla determinazione del valore;
l) Fonte Informativa, modalità e tempistica di rilevazione: il valore corrente del titolo strutturato verrà determinato il giorno 3 e 18 di ogni mese e pubblicato giornalmente, congiuntamente al rating dell'Ente Garante del titolo strutturato, sul quotidiano "Il Sole 24 ore" e sul sito internet della Società;
m) in caso di festività o sciopero, la valutazione avverrà nel primo giorno di Borsa aperta, immediatamente successivo al giorno prefissato.

Inoltre, per quanto riguarda specificatamente le due componenti del titolo strutturato:

5.1. La componente obbligazionaria del titolo strutturato

La componente obbligazionaria del titolo strutturato presenta le seguenti caratteristiche:

a. la valuta di denominazione del titolo obbligazionario è l'euro;
b. la durata è 5 anni;
c. il valore di emissione in percentuale del premio versato è 79,79%;
d. il valore di rimborso in percentuale del premio versato è 100.

Prendendo a riferimento il prezzo della sola componente obbligazionaria dello strutturato, il tasso di rendimento nominale annuo è 0% mentre il tasso annuo di rendimento effettivo lordo è 4,62%.

La componente derivativa dell'investimento finanziario

La componente derivativa è costituita da un call sulla media di singoli digitali iscritto su un basket di 15 titoli azionari con meccanismo di comparazione relativa rispetto all'indice MSCI World; essa permette il pagamento delle cedole annuali e della cedola finale.

a) I titoli azionari considerati sono i seguenti:

i	Titolo azionario	Borsa di riferimento	Nazione	Settore	Bloomberg
1	CF Industries Holdings Inc	New York Stock Exchange	Stati Uniti	Agricoltura	CF UN Equity
2	Terra Industries	New York Stock Exchange	Stati Uniti	Agricoltura	TRA UN Equity
3	Monsanto	New York Stock Exchange	Stati Uniti	Agricoltura	MON UN Equity
4	Deere & Co	New York Stock Exchange	Stati Uniti	Agricoltura	DE UN Equity
5	K + S AG	Xetra	Germania	Agricoltura	SDF GY Equity
6	ENI Spa	Milan Stock Exchange	Italia	Energia	ENI IM Equity
7	PetroChina Co Ltd	Hong Kong Stock Exchange	China	Energia	857 HK Equity
8	Schlumberger Ltd	New York Stock Exchange	Olanda	Energia	SLB UN Equity
9	Tokyo Gas Co Ltd	Tokyo Stock Exchange	Giappone	Energia	9531 JT Equity
10	Total SA	Euronext Paris	Francia	Energia	FP FP Equity
11	China Life Insurance Co Ltd	Hong Kong Stock Exchange	China	Servizi finanziari	2628 HK Equity
12	Credit Agricole SA	Euronext Paris	Francia	Servizi finanziari	ACA FP Equity
13	Fortis NV	Euronext Amsterdam	Belgio	Servizi finanziari	FORA NA Equity
14	Nomura Holdings Inc	Tokyo Stock Exchange	Giappone	Servizi finanziari	8604 JT Equity
15	Unicredit Spa	Milan Stock Exchange	Italia	Servizi finanziari	UCG IM Equity

b) L'indice **"MSCI World Index"** è composto da circa 1800 titoli azionari negoziati presso le borse dei seguenti 23 mercati mondiali: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e Stati Uniti. L'indice azionario MSCI World è un indice pesato in base alla capitalizzazione che monitora le performance dei titoli internazionali. L'indice è calcolato e pubblicato da MSCI Barra.

I valori dell'indice e dei titoli azionari sono rilevabili sui principali info-provider quali Reuter, Bloomberg e sul quotidiano Milano Finanza.

Indice	Sponsor dell'Indice	Mercato di riferimento	Codice Bloomberg
MSCI World Index	Morgan Stanley Capital International	Ogni mercato regolamentato su cui gli strumenti nell'indice sono di volta in volta negoziati, come determinato dallo sponsor	MXWO Index

c) Ai fini della rilevazione dei titoli azionari e dell'indice di riferimento, vengono presi in considerazioni i valori ufficiali di chiusura a ciascuna delle date di Rilevazione di seguito indicate:

Anno 2011	26/5/2011
Anno 2012	26/5/2012
Anno 2013	26/5/2013

d) La componente derivativa permette di pagare, alle prime due ricorrenze del contratto, la cedola lorda fissa pari al 4% del premio versato e, dalla terza ricorrenza annuale fino all'ultima, corrispondente alla scadenza, un importo periodico pagabile a determinate condizioni, e calcolato in percentuale sul premio versato.

In particolare, la cedola variabile, dalla terza ricorrenza fino a scadenza, è pari al massimo tra lo 0% e la media aritmetica della performance delle 15 azioni di riferimento dove le performance sono cosi valutate:

per ciascun azione:

- Se la performance è superiore o uguale rispetto al suo valore iniziale, varrà 12.50%
- Se la performance è inferiore al suo valore iniziale:
  - se è comunque superiore o uguale alla performance dell'indice, varrà 12.50%
  - se è inferiore alla performance dell'indice di riferimento, varrà, all'interno del valore medio, il rendimento (negativo) effettivamente realizzato dall'azione.

e) Nel caso in cui le ricorrenze per le rilevazioni cadano in un giorno di borsa chiusa per almeno uno dei titoli/azioni/indice, la data di osservazione valida per la rilevazione sarà la prima data immediatamente successiva in cui la stessa borsa è aperta per **quel determinato titolo/azione/indice**.

f) Nel caso di fusione, di cancellazione, frazionamento, nazionalizzazione/statalizzazione, insolvibilità o di modifica delle partecipazioni relativa ad una azione facente parte del Paniere di riferimento, l'Agente di Calcolo avrà la facoltà di convertire suddetta azione in un ammontare corrispondente all'investimento iniziale e conseguentemente impiegare questo ammontare in un'azione appartenente allo stesso settore aziendale o facente parte di un gruppo internazionale di simili caratteristiche creditizie ed economiche dell'azione sostituita.

g) Il valore della componente derivativa é 14,06% del valore nominale del titolo strutturato alla data di effettuazione dell'investimento 4 aprile 2008; il prezzo dell'opzione è determinato attraverso simulazioni Montecarlo basate sul modello CIR.

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

6. CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI DURANTE IL CONTRATTO

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato, la cedola lorda che la Società riconoscerà annualmente è determinata quale prodotto tra il premio unico versato dal Contraente e:

- **un'aliquota fissa**, nelle prime due ricorrenze annue, pari al **4%**;
- **un'aliquota variabile**, nelle ricorrenze successive, pari alla media delle performance delle singole azioni, che può essere **al massimo** pari a **12,50%** e **al minimo** pari allo **0%.**

Cedole	Data Pagamento	Aliquota fissa
I	2-giugno -09	4%
II	2-giugno -10	4%

Cedole	Data Pagamento	Aliquota variabile
III	2-giugno -11	massimo pari a 12,50% - minimo pari allo 0%
IV	2-giugno -12	massimo pari a 12,50% - minimo pari allo 0%

La formula utilizzata per determinare la cedola variabile è pertanto la seguente:

$$CedolaVariabile = Premioversato^{*}\left[\max\left(0\%;\frac{1}{15}\sum_{j=1}^{15} Perf_i^j\right)\right]$$

dove

$\frac{1}{15}\sum_{j=1}^{15} Perf_i^j$ è la media della performance annua "attribuita" a ciascuna azione (j=1….15)

ovvero calcolato

$PerfAz_i^j$ la variazione percentuale del valore di ciascuna azione (j=1…..12) rilevato a ogni data di osservazione rispetto al valore iniziale; in formula $PerfAz_i^j = \frac{Az_i^j - Az_0^j}{Az_0^j}$

$PerfIndice_i$ la variazione percentuale del valore dell'indice azionario rilevato a ogni data di osservazione rispetto al valore iniziale; in formula $PerfIndice_i = \frac{Indice_i - Indice_0}{Indice_0}$

Per ciascuna azione, se la performance è positiva o invariata rispetto al suo valore iniziale $PerfAz_i^j \geq 0$ allora viene considerato un rendimento di 12,50% ($Perf_i^j$ = 12,50%), altrimenti

se la performance è negativa rispetto al suo valore iniziale ($PerfAz_i^j < 0$) si valuterà:

1. se tale performance è superiore o uguale a quella dell'indice ($PerfAz_i^j \geq PerfIndice_i$) viene considerato un rendimento di 12,50% ($Perf_i^j$ = 12,50%);

2. se invece tale performance è inferiore a quella dell'indice ($PerfAz_i^j < PerfIndice_i$) allora viene considerato il rendimento (negativo) effettivamente realizzato dall'azione $Perf_i^j = PerfAz_i^j$.

7. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA
Alla scadenza del contratto (2 giugno 2013) nell'ipotesi in cui l'Assicurato sia in vita, la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, la **cedola finale insieme al premio versato**.

La cedola finale è ottenuta applicando al premio versato una **aliquota variabile**, pari alla media delle performance delle singole azioni, che può essere **al massimo** pari a **12,50%** e **al minimo** pari allo **0%.**

Cedole finale	Data Pagamento	Aliquota variabile
V	2-giugno -13	massimo pari a 12,50% - minimo pari allo 0%

Al fine di illustrare sinteticamente, il contenuto dello schema contrattuale per la prestazione, nonché gli eventuali limiti e condizioni per l'operatività della prestazione medesima si riporta la seguente esemplificazione che illustra, su una ipotesi di versamento di un premio di 1000,00 euro, le prestazioni minime espresse dal presente contratto.

Premio versato	**Capitale Investito**	**Capitale nominale**	**ricorrenza annua**	**ricorrenza annua**	**ricorrenza annua**	**ricorrenza annua**	**scadenza**
2/06/2008			2/06/2009	2/06/2010	2/06/2011	2/06/2012	2/06/2013
-1.000,00	-938,50	-999,87	40	40	0	0	1.000,00

Si rinvia alla Parte III del Prospetto Informativo per ulteriori informazioni.

La Società non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale nominale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale nominale.

7.1. Rappresentazione dei possibili rendimenti a scadenza del capitale investito

La seguente tabella fornisce una rappresentazione dei profili di rischio dell'investimento finanziario riportando gli scenari di rendimento a scadenza del capitale investito.
Tale rappresentazione è stata elaborata considerando un'ipotesi prudenziale relativa ai fattori di rischio caratterizzanti le componenti elementari dell'Obbligazione Strutturata e tenendo conto delle Prestazioni Ricorrenti previste dal contratto:

Scenari di rendimento a scadenza del capitale investito	Probabilità dell'evento
Il rendimento è negativo	0,00%
Il rendimento atteso è positivo ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	76,41%
Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	8,90%
Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	14,69%

Le probabilità sopra riportate sono ottenute attraverso simulazioni numeriche del valore a scadenza del Titolo Strutturato, tenendo conto delle prestazioni ricorrenti previste dal contratto (cedole annuali), confrontate con simulazioni numeriche del valore dell'investimento del capitale nominale in un'attività finanziaria priva di rischio con durata analoga a quella del prodotto.
Per la determinazione delle probabilità sopra riportate non sono state formulate valutazioni sul rischio di credito dell'Emittente l'Obbligazione Strutturata.
Le ipotesi sottostanti alle simulazioni del valore del Capitale Investito a scadenza, basate su uno scenario prudenziale del Parametro di Riferimento, adottano un modello quantitativo-finanziario basato su Simulazioni di tipo Montecarlo nel quale si è assunto un tasso Free Risk rappresentato dalla curva EONIA.

Si riportano di seguito alcune esemplificazioni numeriche della redditività dell'investimento a scadenza i cui valori sono tratti dai risultati delle simulazioni rappresentate nella tabella precedente.
In questi esempi, ai fini di rappresentare la redditività attesa, viene considerato nel Risultato a scadenza l'effetto delle prestazioni previste annualmente sottoforma di cedole annuali; i valori riportati possono pertanto differire dall'entità delle prestazioni effettivamente erogate a scadenza.

SCENARIO: "Il rendimento atteso è positivo ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto" (probabilità 76,41%)		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		106,93%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	106,95%
H. Risultato a scadenza	A x F oppure C x G	**1.069,33**

SCENARIO: "Il rendimento è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto." (probabilità 8,90%)		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		122,06%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	122,07%
H. Risultato a scadenza	A x F oppure C x G	**1.220,56**

SCENARIO: "Il rendimento è superiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto." (probabilità 14,69%)		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		140,07%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	140,09%
H. Risultato a scadenza	A x F oppure C x G	**1.400,70**

Attenzione: le simulazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.

8. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

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

Il riscatto fa perdere il diritto alla riscossione delle eventuali cedole future.
Per informazioni circa le modalità di riscatto si rinvia al par. 16.

L'interruzione anticipata del contratto può comportare la liquidazione di un valore inferiore al capitale nominale per l'effetto dei rischi illustrati nel par. 2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO con particolare riferimento ai rischi di interesse e di controparte.

8.1. Rappresentazione dei possibili rendimenti del capitale investito nel caso di riscatto al terzo anno

La seguente tabella illustra i possibili rendimenti del capitale investito in caso di riscatto esercitato al terzo anno, elaborata nel rispetto del principio di neutralità al rischio per la determinazione dei fattori di rischio caratterizzanti le componenti del portafoglio finanziario strutturato e tenendo conto delle Prestazioni Ricorrenti previste dal contratto:

Tab. 2. Rappresentazione degli scenari di rendimento atteso in caso di riscatto al terzo anno

SCENARI DI RENDIMENTO ATTESO IN CASO DI RISCATTO AL 3° ANNO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	Probabilità dell'evento
Il rendimento è negativo	0,64%
Il rendimento atteso è positivo ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	85,74%
Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	8,14%
Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	5,48%

Le probabilità sopra riportate sono ottenute con procedimento analogo a quelle riportate al par. 7: derivano pertanto da simulazioni numeriche del valore a 3 anni del Titolo Strutturato confrontate con simulazioni numeriche del valore dell'investimento del capitale nominale in un'attività finanziaria priva di rischio con durata 3 anni.
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 valore del portafoglio finanziario strutturato e del corrispondente valore di riscatto al terzo anno effettuate utilizzando i valori medi dei risultati degli scenari di riferimento.

SCENARIO: "Il rendimento è negativo" (probabilità 0,64%)		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3°anno rispetto al premio versato		99,84%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3°anno rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	99,86%
H. Valore di riscatto al 3° anno	A x F oppure C x G	**998,42**

SCENARIO: "Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto" (probabilità 85,74%).		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3°anno rispetto al premio versato		101,84%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3°anno rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	101,85%
H. Valore di riscatto al 3° anno	A x F oppure C x G	**1.018,41**

SCENARIO: "Il rendimento è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto." (probabilità 8,14%)		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3°anno rispetto al premio versato		112,96%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3°anno rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	112,98%
H. Valore di riscatto al 3° anno	A x F oppure C x G	**1.129,64**

SCENARIO: "Il rendimento è superiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto." (probabilità 5,48%)		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3°anno rispetto al premio versato		115,44%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3°anno rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	115,45%
H. Valore di riscatto al 3° anno	A x F oppure C x G	**1.154,37**

Attenzione: le simulazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.

9. OPZIONI CONTRATTUALI

Il contratto **CARIGE INDEX TUTELA VALORE 2** non prevede opzioni contrattuali.

B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

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

10.1. COPERTURA ASSICURATIVA CASO MORTE.

In caso di decesso dell'investitore-contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) nel corso della durata contrattuale, 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 applicata al premio 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 dal prodotto tra il premio versato e il valore corrente del titolo strutturato espresso in percentuale, riferito alla data di ricezione della documentazione completa relativa al decesso.

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.

Si rinvia alle condizioni di contratto art. 12 per la documentazione che l'investitore-contraente (o il beneficiario) sono tenuti a presentare per la liquidazione delle prestazioni assicurative.
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.

Esemplificazioni del capitale liquidato in caso di decesso dell'assicurato

Premio pagato	10.000,00
Capitale Nominale	9.998,70
Età dell'Assicurato alla decorrenza	65

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

10.2. Altre coperture assicurative.
Non sono previste altre coperture assicurative.

11. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI.
Non sono presenti opzioni contrattuali.

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

12. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO
12.1. Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

12.1.1. Spese fisse
Il prodotto non prevede spese di emissione da dedurre dal premio versato.

12.1.2. Costi di caricamento
Il contratto prevede, per la copertura dei costi commerciali, per far fronte alle spese finanziarie e amministrative di gestione del contratto, un caricamento pari al 6,15% del premio versato, comprensivo del costo della copertura assicurativa caso morte. Per via del costo caso morte, variabile in funzione dell'età dell'investitore-contraente, in via esemplificativa, la percentuale dei costi di caricamento al netto della componente caso morte applicata ad un soggetto di sesso maschile avente 45 anni di età è pari al 6,137% del premio versato.

12.1.3. Costo delle coperture assicurative previste dal contratto
Il costo relativo alla copertura caso morte è determinato in relazione al sesso e all'età dell'assicurato; la percentuale applicata quindi ad un soggetto di sesso maschile avente 45 anni di età è pari a 0,013% del premio versato.

12.1.4. Costo delle garanzie previste dal contratto
Non sono previsti costi relativi a garanzie.

12.1.5. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza
Non sono previsti costi di riscatto.

* * *

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

Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dai collocatori
Costi di caricamento	6,137%	36,66%

13. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE
Nel presente contratto non sono previsti sconti sul caricamento o agevolazioni finanziarie.

14. REGIME FISCALE
14.1. Detrazione fiscale dei premi
Il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente il caso morte e 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%. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'assicurato, se persona diversa dall'investitore-contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

14.2. Tassazione delle prestazioni assicurate
Le somme dovute dalla Società in dipendenza delle coperture assicurative, se corrisposte in caso di decesso dell'assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni. Negli altri casi, la tassazione sul rendimento finanziario dipende dalle modalità di erogazione delle prestazioni. Per maggiori informazioni consultare la Parte III.

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

15. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO
15.1. Modalità di sottoscrizione
Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Proposta/Polizza (unico mezzo di sottoscrizione consentito) sia stata sottoscritta dalla Società e dall'Investitore-Contraente.
Il contratto decorre dalle ore 24 del 2 giugno 2008.
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.
Le coperture assicurative previste entrano in vigore nel momento in cui il contratto decorre, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.
Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C), par. 6.

15.2 Modalità di revoca della proposta
La presente tipologia contrattuale, concludendosi alla sottoscrizione della Proposta/Polizza, non prevede il diritto di revoca da parte del Contraente.

15.3 Diritto di recesso dal contratto
Ai sensi del D. Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso. Il contratto si considera concluso nel momento in cui, la Proposta/Polizza, già controfirmata dalla Società, sia stata sottoscritta dall'Investitore-Contraente.
Il Contraente dovrà notificare la propria volontà con lettera raccomandata indirizzata alla Società, contenente gli elementi identificativi del contratto, al seguente recapito:
CARIGE VITA NUOVA S.p.A. -Ufficio Gestione Portafoglio- Via G. D'Annunzio 41 16121 GENOVA.
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 (previa consegna dell'originale di polizza e delle relative appendici) il premio da questi eventualmente corrisposto.

16. MODALITÀ DI RIMBORSO / RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO
Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere la riscossione totale del valore di riscatto con conseguente estinzione del contratto medesimo. Il valore di riscatto sarà determinato dal valore corrente dello strumento finanziario strutturato cui è collegato il contratto, ovvero, si otterrà moltiplicando il premio versato per il valore del portafoglio finanziario strutturato (su base 100) precedente alla data di ricezione della documentazione completa relativa al riscatto.

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

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

L'interruzione anticipata del contratto può comportare la liquidazione di un valore inferiore al capitale nominale per effetto del caricamento implicito, oltre che per l'effetto dei rischi di interesse e di controparte.
Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia agli articoli 7 e 12 delle condizioni contrattuali.
Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 7.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

17. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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 imperative di diritto italiano.

18. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

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

19. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

Il rating dell'Emittente e il valore corrente del titolo strutturato, determinato nei giorni 3 e 18 di ciascun mese, saranno pubblicati giornalmente, su "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.carigevitanuova.it .
La Società 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 del Parametro di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni e del valore dello strumento finanziario sottostante.

La Società comunicherà tempestivamente agli investitori-contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto per effetto di modifiche alle condizioni di contratto o alla normativa applicabile al contratto.

Inoltre la Società si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto si sia verificata una riduzione del valore 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.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire all'investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, la Società consegna all'investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto informativo (o il Fascicolo informativo in caso di prodotti di ramo I) del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto informativo aggiornato e tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.carigevitanuova.it dove si possono acquisire su supporto duraturo.

20. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTRARE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, DI INFORMAZIONI O DI INVIO DI DOCUMENTAZIONE

Il Cliente che voglia chiarimenti, informazioni o documentazione può richiederle 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

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

Per questioni inerenti al contratto:
Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

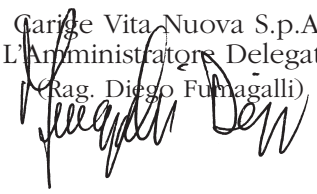
Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:
Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

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.

* * *

La Carige Vita Nuova S.p,A., con sede legale in Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.

Carige Vita Nuova S.p.A.
L'Amministratore Delegato
(Rag. Diego Fumagalli)



Il presente Glossario è stato depositato in CONSOB il 18/4/2008 ed è valida a partire dal 28/4/2008 al 23/5/2008.

APPENDICE A – GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO

Agente di Calcolo
La Società che determina, in conformità al regolamento del portafoglio finanziario strutturato, il valore di rimborso dell'obbligazione. In quanto soggetto incaricato per il mercato secondario, determina il valore della quotazione dell'obbligazione per tutta la durata di vita dell'obbligazione stessa in normali condizioni di mercato.

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.

Capitale investito
Parte del premio che viene utilizzata nell'acquisto del portafoglio finanziario strutturato che costituisce l'investimento finanziario cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Capitale nominale
Premio versato al netto delle coperture assicurative e delle eventuali spese di emissione.

Codice Bloomberg
E' una sigla che identifica univocamente uno strumento finanziario presente sul mercato.

Componente obbligazionaria
In riferimento al portafoglio finanziario strutturato che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita da uno o più titoli obbligazionari.

Componente derivativa
In riferimento al portafoglio finanziario strutturato che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita da uno o più strumenti derivati.

Composizione del parametro di riferimento
Natura, denominazione, mercato di negoziazione prevalente ed altre informazioni relative agli strumenti finanziari che costituiscono il parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Comunicazione in caso di perdite
Comunicazione che la Società invia all'investitore-contraente qualora in corso di contratto il valore del portafoglio finanziario strutturato si sia ridotto oltre una certa percentuale rispetto al capitale investito.

Costi di caricamento
Costi sostenuti dall'investitore a fronte dei servizi amministrativi prestati dall'impresa di assicurazione.

Costi per coperture assicurative
Costi relativi alle coperture dei rischi demografici, quali ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Data di decorrenza
Data dalla quale si intendono valide ed efficaci le prestazioni dedotte nel contratto (2 giugno 2008).

Durata del contratto
Periodo di validità del contratto previsto dalle Condizioni Contrattuali.

Estratto conto annuale
Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione quali i premi versati, l'importo degli eventuali pagamenti periodici, il valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantita.

Giorno lavorativo borsistico
Giorno in cui avvengono le contrattazioni della borsa.

Investitore/Contraente
La persona, fisica o giuridica, che stipula il contratto con la Società e ne è titolare.

Intervallo di offerta
Periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il contratto.

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.

Mercato finanziario
La borsa valori o il mercato finanziario dove viene quotato il titolo azionario, il paniere di titoli azionari o l'altro indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Opzione Digital
Opzione, detta anche "binaria", che paga un importo prefissato al verificarsi della condizione prevista.

Parametro di riferimento
Il titolo azionario, il paniere di titoli azionari o il diverso valore finanziario che costituisce il parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Portafoglio finanziario strutturato
Strumento finanziario costituito da una o più componenti obbligazionarie ed una o più componenti derivative.

Premio
Importo che il contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto,

che nei contratti index-linked si può suddividere in capitale investito, a sua volta scomposto in componente obbligazionaria e componente derivativa, in costi per coperture assicurative, costi di caricamento e spese di emissione.

Prezzo o valore del titolo o dell'indice azionario
Si intende il valore ad una data di chiusura nella borsa di riferimento.

Proposta/Polizza
Proposta che, una volta sottoscritta, produce i medesimi effetti del contratto definitivo.

Riscatto
Facoltà del Contraente di estinguere la polizza, anticipatamente rispetto alla scadenza contrattualmente prevista, con conseguente liquidazione dell'importo dovuto.

Rating
Il rating è una valutazione del merito di credito di un emittente o di una particolare emissione obbligazionaria, assegnata da società indipendenti specializzate come Moody's e Standard & Poor's. Attraverso una sigla convenzionale, il rating esprime la capacità dell'emittente di far fronte puntualmente agli impegni di pagamento (interessi e rimborso della quota capitale) alle scadenze prefissate. A seguire si riporta una scala di Rating utilizzata dalle Agenzie Standard & Poor's e Moody's:

	Standard & Poor's				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

Società
L'Impresa di Assicurazione o Carige Vita Nuova S.p.A.

Solvibilità dell'emittente
Capacità di poter far fronte agli impegni dell'ente che ha emesso il titolo che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali.

Spese di emissione
Costi sostenuti dall'investitore per l'emissione del contratto assicurativo-finanziario.

Strumento derivato
Strumento finanziario il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usato generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.

Tasso risk free
Rappresenta il tasso di rendimento, di un investimento di una certa durata, in un titolo privo di rischio.

Titolo strutturato
E' un titolo obbligazionario costituito da una componente obbligazionaria e da una componente derivativa, acquistato (nel caso specifico da CARIGE VITA NUOVA S.p.A.) per far fronte agli impegni finanziari che derivano dal contratto.

Valore di emissione
Valore della componente obbligazionaria del capitale investito in termini percentuali del premio versato al netto delle spese di emissione.

Volatilità
Grado di variabilità del valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.

La presente Parte III è stata depositata in CONSOB il 18/4/2008 ed è valida a partire dal 28/4/2008 al 23/5/2008.

PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ALTRE INFORMAZIONI

«Offerta pubblica di sottoscrizione **CARIGE INDEX TUTELA VALORE 2**, prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked».

A) INFORMAZIONI GENERALI

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

Carige Vita Nuova S.p.A. è una Società per azioni italiana con sede legale in Via G. D'Annunzio, 41 - 16121 GENOVA – Italia ed è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14-3-73 (G.U. del 19-4-73 n° 103).
La durata della Società è fissata fino al 31 dicembre 2050 e potrà essere prorogata; la chiusura dell'esercizio sociale è stabilita al 31 dicembre di ciascun anno.
L'attività esercitata da Carige Vita Nuova S.p.A. è incentrata nella erogazione di servizi assicurativi attraverso l'emissione, la commercializzazione e la organizzazione di prodotti assicurativi collegati agli eventi della vita umana.
Carige Vita Nuova S.p.A. è soggetta alla direzione ed al coordinamento di Banca Carige S.p.A., ed appartiene al Gruppo Carige.
La capogruppo Banca Carige S.p.A è un "conglomerato" bancario e assicurativo europeo che opera sul territorio con una rete integrata di punti vendita (sportelli bancari, agenzie di assicurazione, sportelli automatizzati, promotori finanziari, internet e telefono), fornendo prodotti e servizi bancari, finanziari, assicurativi e previdenziali a oltre 1.700.000 clienti.
Il Gruppo Banca Carige comprende, oltre alla capogruppo Banca Carige ed a Carige Vita Nuova, la Cassa di Risparmio di Savona, la Cassa di Risparmio di Carrara, la Banca del Monte di Lucca, la Banca Cesare Ponti, la società di gestione del risparmio Carige Asset Management Sgr, le società di assicurazioni Carige Assicurazioni (ramo danni) e altre società.
Il Capitale Sociale di Carige Vita Nuova è pari ad euro 61.360.000 interamente sottoscritto e versato ed è detenuto al 100% da Banca Carige S.p.A..
Ulteriori informazioni relative all'attività esercitata dalla Società e dal gruppo di appartenenza, all'organo amministrativo e di controllo e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive e agli altri prodotti offerti dalla Società sono pubblicate sul sito internet www.carigevitanuova.it.

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

Il pagamento delle prestazioni previste dipende dalla solvibilità dell'Ente Garante il titolo strutturato.
L'Ente Garante il titolo strutturato è Société Générale, con sede 29 Boulevard Haussmann 75009 Parigi.
Société Générale ha una obbligazione esplicita sulla solvibilità delle operazioni di SGA Société Générale Acceptance N.V. e 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 SCELSI 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, tenendo conto delle prestazioni ricorrenti previste dal contratto (cedole annuali), confrontate con simulazioni numeriche del valore dell'investimento del capitale nominale in un'attività finanziaria priva di rischio con durata analoga a quella del prodotto.
In particolare, nell'ipotesi di evoluzione negativa del mercato, è stato applicato un premio al rischio di –9,85% per le azioni del paniere e pari a -8% per l'indice. Nell'ipotesi di evoluzione positiva, invece, è stato applicato un premio al rischio in media del + 9,85% per le azioni del paniere e pari a +8% per l'indice.
Non sono state fatte ipotesi sulla volatilità perché non ritenute significative sulle caratteristiche della struttura.
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 rendimento è negativo	0,00%
Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	87,02%
Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	5,93%
Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	7,05%

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 rendimento è negativo	0,00%
Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	59,29%
Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	11,64%
Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	29,07%

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 87,02%):		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		106,97%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	106,98%
H. Risultato a scadenza	A x F oppure C x G	**1.069,68**

SIMULAZIONE "Il <u>rendimento atteso è positivo e in linea</u> con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento." (probabilità 5,93%):		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		121,86%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	121,88%
H. Risultato a scadenza	A x F oppure C x G	**1.218,61**

SIMULAZIONE "Il <u>rendimento atteso è positivo e superiore</u> a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento." (probabilità 7,05%):		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		138,32%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	138,34%
H. Risultato a scadenza	A x F oppure C x G	**1.383,22**

Ipotesi di scenario positivo di mercato:

SIMULAZIONE "Il <u>rendimento atteso è positivo ma inferiore</u> con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento." (probabilità 59,29%):		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		106,94%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	106,95%
H. Risultato a scadenza	A x F oppure C x G	**1.069,40**

SIMULAZIONE "Il <u>rendimento atteso è positivo e in linea</u> con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale d'investimento." (probabilità 11,64%):		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		122,34%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	122,36%
H. Risultato a scadenza	A x F oppure C x G	**1.223,44**

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 29,07%):		
A. Premio versato		1.000,00
B. Capitale investito		938,50
C. Capitale nominale		999,87
D. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al premio versato	B / A	93,85%
E. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato rispetto al Capitale nominale	B / C	93,86%
F. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al premio versato		142,47%
G. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza rispetto al capitale nominale	F / 99,987%	142,49%
H. Risultato a scadenza	A x F oppure C x G	**1.424,74**

C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE E DI RIMBORSO/RISCATTO

6. SOTTOSCRIZIONE

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Proposta/Polizza (unico mezzo di sottoscrizione consentito) sia stata sottoscritta dalla Società e dall'Investitore-Contraente.
Il presente contratto prevede esclusivamente il pagamento di un premio unico che dovrà essere corrisposto entro la decorrenza: 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 (2 giugno 2008).
L'assicurazione caso morte entra in vigore alla data di decorrenza del contratto.

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 sosti-

tutiva 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.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Art. 1) OGGETTO DEL CONTRATTO
Il contratto **CARIGE INDEX TUTELA VALORE 2** prevede le prestazioni contrattuali di seguito descritte:

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato (cedole)
La Società riconoscerà, alle prime due ricorrenze annuali, una **cedola fissa lorda** pari al **4%** del premio versato e, nelle ricorrenze successive, una **cedola variabile lorda** in funzione del parametro di riferimento a cui è collegato il contratto, che può variare **da 12,50% a 0%** del premio versato.

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza
Alla scadenza del contratto (2 giugno 2013), nell'ipotesi in cui l'Assicurato sia in vita, la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, **insieme ad un capitale pari al premio lordo versato**, **una cedola variabile finale,** calcolata in percentuale (**massimo 12,50% - minimo 0%)** del premio versato in funzione dell'andamento del parametro di riferimento costituito da 15 titoli azionari e dall'indice MSCI WORLD secondo il meccanismo descritto nel successivo Art. 9) "MECCANISMO DI VALORIZZAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE".
La liquidazione della prestazione a scadenza comporta lo scioglimento del contratto e libera la Società 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 1.000,00 determinato quale percentuale del premio unico versato. Tale percentuale è individuata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di stipula del contratto secondo le modalità sotto indicate:

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

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

In caso di morte dell'Assicurato, qualora i Beneficiari scelgano, di conseguenza al decesso, di mantenere il contratto in vigore percependo solo la prestazione aggiuntiva caso morte e mantenendo pertanto in vita la cosiddetta "componente finanziaria", è loro facoltà comunque successivamente di riscattare il contratto, senza alcuna penalità, in qualsiasi momento anche durante il primo anno.
In ogni caso i Beneficiari devono inviare via posta la richiesta di liquidazione, da loro sottoscritta, indicando se intendono mantenere in vita il contratto o estinguerlo, corredata dalla documentazione di cui all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali, al seguente indirizzo: CARIGE VITA NUOVA S.p.A. Ufficio Gestione Portafoglio Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova.

L'assicurazione caso morte entra in vigore alla data di decorrenza 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 2 giugno 2008 e scade alle ore 24 del 2 giugno 2013.
Tali date sono fisse ed immodificabili, fermo restando che il contratto cessa contestualmente in caso di riscatto.

Art. 4) ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO
Il contratto entra in vigore nel giorno di decorrenza di cui all'art. 3).
L'entrata in vigore 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 entro la decorrenza: 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.

Art. 6) COSTI GRAVANTI SUL PREMIO
Non sono previste spese di ingresso esplicite. Sussiste, invece, un caricamento implicito sul premio versato pari al 6,15%, comprensivo del costo per la copertura caso morte di cui all'art. 1), derivante dalla differenza tra il valore nominale del titolo strutturato, posto uguale a 100, ed il loro prezzo di acquisto da parte di CARIGE VITA NUOVA S.p.A. che complessivamente ammonta a 93,85%.

Art. 7) RISCATTO
Il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza a condizione che l'Assicurato sia in vita. La richiesta deve essere fatta per iscritto. La risoluzione del contratto ha effetto dalla data di richiesta del riscatto.
Il valore di riscatto è pari al premio versato moltiplicato per il rapporto esistente fra l'ultima quotazione dello strumento finanziario sottostante precedente la data in cui perviene alla Società CARIGE VITA NUOVA S.p.A. la documentazione completa relativa al riscatto e 100.
Il Contraente deve inviare via posta la richiesta di liquidazione sottoscritta corredata della documentazione di cui all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali, al seguente indirizzo: CARIGE VITA NUOVA S.p.A. Ufficio Gestione Portafoglio Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova.
In caso di riscatto il contratto si estingue automaticamente facendo perdere il diritto alla riscossione delle eventuali cedole future.
È consigliabile che il Contraente abbia un orizzonte di investimento di medio e/o 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 TUTELA VALORE 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 strutturato.
Il titolo strutturato, di durata 5 anni, è denominato: "Jade Plus 5Y- 2/06/2013", ha valuta di riferimento in euro e presenta le seguenti caratteristiche:

- ✓ prezzo di emissione: 93,85 centesimi su 100 di nominale.
- ✓ Ente Emittente: SGA Société Générale Acceptance N. V;
- ✓ Garante dell'Emittente: Société Générale, con sede 29 Boulevard Haussmann, 75009 Parigi
- ✓ il rating Emittente (coincidente con il rating del Garante), alla data di redazione del presente Prospetto Informativo, **è Aa2 rilasciato da Moody's e AA- rilasciato da Standard's & Poor's.** Il rating è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito della Società all'indirizzo www.carigevitanuova.it.
- ✓ Mercato di quotazione: Borsa Valori di Lussemburgo.
- ✓ Agente di calcolo: Société Générale

Il Titolo Strutturato è composto da:
- **Una componente obbligazionaria** costituita da un'obbligazione zero coupon, quindi con tasso di rendimento nominale annuo dello 0%, il cui prezzo di acquisto è pari a **79,79%** (compreso nei 93,85). Essa permette la restituzione a scadenza del premio versato.
- **Una componente derivativa** costituita da una opzione digitale; essa permette il pagamento della cedola pagata annualmente e a scadenza. Il prezzo di acquisto di questa componente è pari a **14,06%** (compreso nei 93,85).

Ai fini di una valutazione complessiva del titolo strutturato a copertura degli impegni tecnici assunti dalla Società, è utile riportare il Tasso annuo di rendimento effettivo lordo dei predetti attivi ottenuto assumendo come prezzo di sottoscrizione della componente obbligazionaria il valore 100 pagato dall'assicurato, diminuito del valore della componente derivativa: esso è pari a 4,62%.
Si sottolinea il fatto che il valore corrente del titolo strutturato sarà determinato nei giorni 3 e 18 di ciascun mese e pubblicato 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 delle cedole annue
In caso di sopravvivenza dell'Assicurato, la cedola lorda che la Società riconoscerà annualmente è determinata quale prodotto tra il premio unico versato dal Contraente e:

- **un'aliquota fissa**, nelle prime due ricorrenze annue, pari al **4%**;
- **un'aliquota variabile**, nelle ricorrenze successive, pari alla media delle performance delle singole azioni, che può essere **al massimo pari a 12,50% e al minimo pari allo 0%.**

b) Modalità di determinazione dell'importo in caso di vita a scadenza
Alla scadenza del contratto (2 giugno 2013) nell'ipotesi in cui l'Assicurato sia in vita, la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, la cedola finale insieme al premio versato.
La cedola finale è ottenuta applicando al premio versato una **aliquota variabile**, pari alla media delle performance delle singole azioni, che può essere **al massimo** pari a **12,50%** e **al minimo** pari allo **0%.**

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 delle cedole e la liquidazione del capitale a scadenza, al netto delle tasse dovute, verranno eseguiti automaticamente mediante accredito sul conto corrente intestato al Contraente, salvo sua diversa indicazione delle modalità di pagamento.
Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto; i suddetti documenti nei diversi casi sono:
a) Per la liquidazione del capitale maturato alla scadenza o in caso di riscatto:
- originale di Proposta/Polizza ed eventuali appendici;
- fotocopia di un documento di identità valido del Contraente;
- autocertificazione di esistenza in vita.

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

Qualora vada perso l'originale contrattuale, dovrà essere consegnata un'autocertificazione attestante lo smarrimento.
I pagamenti vengono effettuati tramite accredito in conto corrente bancario, salva diversa indicazione dell'avente diritto.
La Società esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta; decorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora a favore del Contraente o dei Beneficiari.

Art. 13) DIRITTO DI RECESSO
Ai sensi del D. Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso. Il contratto si considera concluso nel momento in cui, la Proposta/Polizza, già controfirmata dalla Società, sia stata sottoscritta dall'Investitore-Contraente.

Il Contraente dovrà notificare la propria volontà con lettera raccomandata indirizzata alla Società, contenente gli elementi identificativi del contratto, al seguente recapito:
CARIGE VITA NUOVA S.p.A.
Ufficio Gestione Portafoglio
Via G. D'Annunzio 41
16121 GENOVA GE
Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale d'invio.
Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, CARIGE VITA NUOVA S.p.A. rimborsa al Contraente (previa consegna dell'originale di polizza e delle relative appendici) il premio da questi eventualmente corrisposto.

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.

Decreto Legislativo n. 196 del 30/06/03

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

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

1. FONTE E NATURA DEI DATI PERSONALI

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

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

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

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

A) connesse all'adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e di controllo (ad esempio, per antiriciclaggio);

B) di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, di gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;

C) di informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti, non strettamente legate con i servizi che La riguardano, ma utili per migliorarli e per conoscere nuovi servizi offerti dalla Società e dai soggetti di cui al successivo punto 4), lettera c).

3. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

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

4. COMUNICAZIONE A TERZI DEI SUOI DATI PERSONALI

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

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

CARIGE VITA NUOVA ASSICURAZIONI

S.p.A. a socio unico - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca CARIGE S.p.A. - Fondata nel 1971 - Sede legale e Direzione Generale: **Italia**
Via G. D'Annunzio, 41 - 16121 GENOVA - Tel. 010.5498.1 - Telefax 010.5498518 - Cap. Soc. € 61.360.000,00 i.v. - Registro delle Imprese di Genova e Cod. Fisc. 01739640157
P.IVA 03723300103 - R.E.A. 373333 - Albo Imprese 1.00039 - Impresa autorizz. con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14-3-73 (G.U. del 19-4-73 n° 103)
www.carigevitanuova.it - e-mail: info@carigevitanuova.it

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.0208 - Algraphy - 0408 - 9000