

CARIGE VITA NUOVA ASSICURAZIONI



GRUPPO BANCA CARIGE

Offerta al pubblico di Trasformazione/ristrutturazione di “Carige Index Miglior Indice” prodotto finanziario di tipo Index linked denominato “Carige Index Miglior Garanzia” (Codice Prodotto V994)

PREMESSE E SINTESI DELLE CARATTERISTICHE DELLA RISTRUTTURAZIONE

La presente Offerta, **riservata esclusivamente ai contraenti-sottoscrittori delle polizze “Carige Index Miglior Indice”**, è stata promossa a loro tutela in considerazione della profonda crisi finanziaria che ha colpito le Banche Islandesi e, in particolare, Glitnir Banki Hf emittente della componente obbligazionaria delle Polizze “Carige Index Miglior Indice”.

In sintesi, in data 8 ottobre 2008, a seguito della grave crisi abbattutasi sul sistema bancario internazionale, la competente Autorità di Vigilanza sui mercati finanziari in Islanda (“FME”), in forza di legislazione di emergenza, ha assunto il controllo della Glitnir Banki Hf, ponendola sotto “moratoria internazionale” via via prorogata e tuttora vigente, che implica il divieto ai terzi di intraprendere o proseguire azioni di qualunque genere volte a far valere le proprie ragioni creditorie e ne inibisce l’assoggettamento a fallimento.

La procedura di “moratoria internazionale”, dapprima estesa fino al 13 novembre 2009 è stata successivamente prorogata fino al 13 agosto 2010.

La situazione di incertezza non consente pertanto di formulare previsioni ragionevolmente certe circa i tempi e le modalità di un’eventuale liquidazione (riscatto o scadenza) della polizza Index Linked “Carige Index Miglior Indice” il cui titolo obbligazionario è stato emesso dalla banca islandese Glitnir Banki Hf .

Inoltre, il recente declassamento nel gennaio 2010 del rating dello stato Islanda complica l’uscita nel breve termine del paese dalla crisi “economico-finanziaria” e, di conseguenza, la conclusione nel breve termine delle procedure concorsuali a cui sono attualmente sottoposte le Banche islandesi.

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull’investimento), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell’investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d’offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell’investitore-contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d’offerta è volto ad illustrare all’investitore-contraente le principali caratteristiche dell’investimento proposto.

Data di deposito in Consob della Copertina: **12 aprile 2010**

Data di validità della Copertina: **dal 12 aprile 2010 al 15 maggio 2010**

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI GENERALI

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

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO			
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	Carige Vita Nuova S.p.A, Società di Assicurazione avente sede legale in Italia ed appartenente al Gruppo Banca CARIGE.	CONTRATTO	Prodotto finanziario - assicurativo di tipo Index Linked denominato "Carige Index Miglor garanzia"
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	L'investimento finanziario presenta una correlazione tra la cedola variabile prevista al 13 aprile 2012 e l'andamento di un paniere di indici azionari. Il contratto prevede l'investimento in un portafoglio finanziario strutturato composto: - da una componente obbligazionarie di tipo zero coupon con emittente Banca Carige S.p.A. con scadenza 31 dicembre 2015, che garantisce la restituzione del Capitale nominale a tale data (97% rispetto al premio originariamente versato); - da una componente derivativa, con scadenza 13 aprile 2012, avente quale attività finanziaria sottostante 3 indici azionari: DJ Eurostoxx50, lo Standard & Poor's 500 ed il Nikkei225, che garantisce la corresponsione di una cedola fissa ed una cedola variabile.		
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La proposta di investimento è rivolta ai titolari delle Polizza "Carige Index Miglor Indice" ai quali viene proposto, senza alcun versamento di premio ed onere aggiuntivo, la trasformazione del contratto con la sostituzione del sottostante obbligazionario. La proposta di investimento è illustrata nella successiva parte denominata "Informazioni Specifiche".		
FINALITÀ	La presente Offerta, riservata esclusivamente ai contraenti-sottoscrittori delle polizze "Carige Index Miglor Indice", è stata promossa per tutelare il valore patrimoniale dell'investimento originario in considerazione della profonda crisi finanziaria che ha colpito le Banche Islandesi. A tal fine, Carige Vita Nuova S.p.A. , prendendo a riferimento 100 il premio pagato nel contratto originario nel 2006, offre agli investitori-contraenti una garanzia complessiva minima di recupero di 103, considerando 3 cedole già percepite pari complessivamente al 3% di quanto versato, la cedola del 13 aprile 2010 pari all'1%, le cedole garantite del 13 aprile 2011 pari all'1%, quella del 13 aprile 2012 variabile con minimo 1% ed il rimborso di 97 alla scadenza 31 dicembre 2015. Una volta sottoscritta la presente offerta di trasformazione, l'investitore – contraente non avrà più nulla a pretendere, a qualsivoglia titolo o ragione, sul contratto originario.		

OPZIONI CONTRATTUALI	Il Contratto non prevede opzioni contrattuali
DURATA	La durata del Contratto è di anni 5,71 mentre la durata della componente obbligazionaria è di anni 5,75 e la durata della componente derivativa è di anni 1,99.
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI	
CASO MORTE	La Società liquiderà ai Beneficiari designati o agli aventi diritto, in caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale, un importo pari alla somma delle seguenti componenti: a) <u>fino al 13 aprile 2012</u>, un capitale assicurato garantito, nella misura massima di 1.000,00 euro, pari a una percentuale del premio unico versato. Tale percentuale è individuata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di stipula del contratto originario; b) <u>fino al 13 aprile 2012</u>, un capitale ottenuto moltiplicando il premio originariamente versato per il valore corrente dello strumento finanziario derivato; c) <u>per tutta la durata del contratto</u>, un capitale determinato dal 97% del premio lordo originariamente versato scontato finanziariamente per la durata residua del Contratto applicando un tasso fisso pari al 4%. Oltre il 13 aprile 2012, le componenti a) e b) saranno pari a zero.
ALTRI EVENTI ASSICURATI	Non sono previsti altri eventi assicurati
ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI	Non sono previste opzioni contrattuali con riferimento alla prestazioni assicurative.
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE	
INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	La sottoscrizione viene eseguita presso la Banca intermediaria appartenente al GRUPPO BANCA CARIGE che gestisce il contratto. Il Contratto si considera concluso nel momento in cui la Proposta di Trasformazione (unico mezzo di sottoscrizione consentito) sia stata sottoscritta dalla Società e dall'Investitore-Contraente. Il Contratto decorre, indipendentemente dalla data di sottoscrizione della Proposta di trasformazione, il 15 aprile 2010. Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.
RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)	Alla scadenza del Contratto, 31 dicembre 2015, sarà garantito il pagamento di un importo pari al 97% del premio originariamente versato, equivalente al valore Nominale dell'obbligazione di riferimento denominata "BANCA CARIGE S.p.A. 2010-2015 Zero Coupon". Il Contratto garantisce il pagamento delle seguenti prestazioni sottoforma di cedola: - al 13 aprile 2011 il pagamento di una cedola fissa lorda pari all'1% del premio originariamente versato; - il 13 aprile 2012, il pagamento di una cedola variabile lorda in funzione dell'andamento degli indici azionari DJ Eurostoxx50, Standard & Poor's 500 e Nikkei225 con un minimo dell'1% del premio originariamente versato.

RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (Valore di riscatto)	Il contratto può essere riscattato totalmente trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, quindi dal 15 aprile 2011, purché l'Assicurato sia in vita. Non è ammesso il riscatto parziale. Il valore di riscatto sarà determinato dal 97% del premio lordo originariamente versato scontato finanziariamente per la durata residua del Contratto applicando un tasso fisso pari al 4%. A questo importo, solo <u>fino al 13 aprile 2012</u> (data di scadenza dello strumento finanziario derivato), verrà sommato un capitale ottenuto moltiplicando il premio originariamente versato per il valore corrente dello strumento finanziario derivato. Carige Vita Nuova S.p.A. presta garanzie di carattere finanziario in termini di rendimento minimo solo in caso di pagamento delle due cedole e del rimborso del capitale alla scadenza del Contratto. Pertanto tali garanzie non operano in caso di riscatto. In caso di riscatto durante la vita del Contratto, l'investitore-contraente sopporta il rischio di non ottenere il rimborso del capitale garantito a scadenza. Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni circa le modalità di riscatto.
REVOCA DELLA PROPOSTA	Il presente contratto, derivante da trasformazione, non prevede il diritto di revoca.
DIRITTO DI RECESSO	Il presente contratto, derivante da trasformazione, non prevede il diritto di recesso.
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	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) il valore degli Indici alle date di rilevazione contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni; d) il Valore di Riscatto al 31 dicembre dell'anno di riferimento. Per ulteriori informazioni si rinvia al sito internet della Società http://www.carigevitanuova.it/ La Società comunicherà tempestivamente agli investitori-contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'Offerta per effetto di modifiche alle caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi ed il profilo di rischio.
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	Al contratto si applica la legge italiana.

REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.
RECLAMI	Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a: CARIGE VITA NUOVA S.p.A. Ufficio Reclami, Via G. D'Annunzio 41 – 16121 - Genova, - e-mail: reclami@carigevitanuova.it - Fax: 010.5498815. Il reclamo deve contenere i seguenti elementi essenziali: - nome, cognome, domicilio e recapito telefonico di colui che propone il reclamo, sia che si tratti del soggetto direttamente interessato sia che si tratti del soggetto che agisce su incarico del reclamante. (In quest'ultimo caso è necessaria <u>la controfirma del reclamante</u>, per consentire l'immediata trattazione delle eventuali informazioni riservate del soggetto nel cui interesse si propone il reclamo); - breve descrizione della condotta o del servizio oggetto di lamentela e di tutte le circostanze utili ai fini della valutazione; Ogni documentazione utile e/o necessaria a comprovare la doglianza deve essere allegata al reclamo. 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, per questioni attinenti al contratto e alla Consob, per questioni attinenti alla trasparenza informativa, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. Si rinvia alla Sez. A) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.
Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione. Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: 12 aprile 2010. Data di validità della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: dal 12 aprile 2010 al 15 maggio 2010.	

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La Parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della gestione interna separata.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	"Carige Index Miglior Garanzia"
ALTRE INFORMAZIONI	Codice della proposta: V994 La presente Offerta, riservata esclusivamente ai contraenti-sottoscrittori delle polizze "Carige Index Miglior Indice" emesso il 13 aprile 2006, è stata promossa a loro tutela in considerazione della profonda crisi finanziaria che ha colpito le Banche Islandesi. Le finalità della proposta sono di permettere ai contraenti-sottoscrittori, allungando al 31 dicembre 2015 la scadenza originaria, di recuperare rispetto ad un premio originariamente pagato di 100 una prestazione complessiva minima di 103, considerando le cedole già percepite (pari a 3), la cedola del 13 aprile 2010 (pari all'1), le cedole future garantite (pari a 2) ed il rimborso a scadenza (pari a 97). Il contratto pertanto non prevede alcun versamento di premio ed alcun onere aggiuntivo rispetto al contratto originario.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

CAPITALE INVESTITO	La proposta presenta una correlazione, per quanto riguarda la cedola prevista al 13 aprile 2012, a 3 indici azionari, DJ Eurostoxx50, lo Standard & Poor's 500 ed il Nikkei225, descritti sinteticamente a seguire: <table> <tr> <td>Denominazione:</td><td>Dow Jones EURO STOXX 50®</td></tr> <tr> <td>Tipologia:</td><td>Indice azionario europeo che misura l'andamento delle 50 azioni delle società a maggiore capitalizzazione, quotate nei principali mercati regolamentati dell'area Euro</td></tr> <tr> <td>Codice Bloomberg:</td><td>SX5E</td></tr> <tr> <td>Valuta di denominazione:</td><td>Euro</td></tr> <tr> <td>Denominazione</td><td>Standard & Poor's 500</td></tr> <tr> <td>Tipologia</td><td>Indice azionario del mercato USA che misura l'andamento 500 aziende statunitensi selezionate tra quelle più rappresentative appartenenti ai settori principali dell'economia domestica.</td></tr> <tr> <td>Codice Bloomberg</td><td>SPX</td></tr> <tr> <td>Valuta di denominazione</td><td>Dollaro</td></tr> <tr> <td>Denominazione</td><td>Nikkei225</td></tr> <tr> <td>Tipologia</td><td>Indice azionario del mercato Giapponese che misura l'andamento di 225 società quotate alla</td></tr> </table>	Denominazione:	Dow Jones EURO STOXX 50®	Tipologia:	Indice azionario europeo che misura l'andamento delle 50 azioni delle società a maggiore capitalizzazione, quotate nei principali mercati regolamentati dell'area Euro	Codice Bloomberg:	SX5E	Valuta di denominazione:	Euro	Denominazione	Standard & Poor's 500	Tipologia	Indice azionario del mercato USA che misura l'andamento 500 aziende statunitensi selezionate tra quelle più rappresentative appartenenti ai settori principali dell'economia domestica.	Codice Bloomberg	SPX	Valuta di denominazione	Dollaro	Denominazione	Nikkei225	Tipologia	Indice azionario del mercato Giapponese che misura l'andamento di 225 società quotate alla
Denominazione:	Dow Jones EURO STOXX 50®																				
Tipologia:	Indice azionario europeo che misura l'andamento delle 50 azioni delle società a maggiore capitalizzazione, quotate nei principali mercati regolamentati dell'area Euro																				
Codice Bloomberg:	SX5E																				
Valuta di denominazione:	Euro																				
Denominazione	Standard & Poor's 500																				
Tipologia	Indice azionario del mercato USA che misura l'andamento 500 aziende statunitensi selezionate tra quelle più rappresentative appartenenti ai settori principali dell'economia domestica.																				
Codice Bloomberg	SPX																				
Valuta di denominazione	Dollaro																				
Denominazione	Nikkei225																				
Tipologia	Indice azionario del mercato Giapponese che misura l'andamento di 225 società quotate alla																				

	First Section della Tokyo Stock Exchange selezionate tra quelle di tutti i settori dell'economia. Codice Bloomberg NKY Valuta di denominazione Yen A copertura degli impegni assunti di restituzione del capitale alla scadenza 31 dicembre 2015, Carige Vita Nuova S.p.a. ha acquisito un titolo obbligazionario di tipo Zero Coupon, che va a sostituire l'originario titolo Glitnir, con le seguenti caratteristiche: - denominazione e codice: "BANCA CARIGE S.p.A. 2010-2015 Zero Coupon"; ISIN IT0004595606; - emittente: Banca Carige S.p.A. - valuta: Euro; - durata 5,75 anni, con decorrenza 30 marzo 2010 e scadenza 31 dicembre 2015; - valore di emissione in percentuale del valore del capitale nominale dello zero coupon è 81,37%; rispetto al premio originariamente versato: 78,93%; - valore di rimborso in percentuale del valore del capitale nominale dello zero coupon è 100%; quindi, in percentuale del premio originariamente versato è 97%; - soggetto garante: Carige Vita Nuova S.p.A., Italia; - zero coupon con il tasso di rendimento nominale annuo 0%, e il tasso annuo di rendimento effettivo lordo: 3,6448%. La componente derivativa, presente nel contratto originario, viene mantenuta anche nella presente proposta per la durata e le prestazioni residue originariamente previste. Ha le seguenti caratteristiche: - denominazione "Asian Best Index"; - Controparte NATIXIS; garante Carige Vita Nuova S.p.A.; - Indici: DJ Eurostoxx50, Standard & Poor's 500, Nikkei225. - Valore attuale componente derivativa: 2,47%; La parte derivativa permette la corresponsione della cedola lorda fissa pari all'1% al 13/4/2011, nonché la prestazione variabile (con un minimo dell'1% lordo) alla data del 13 aprile 2012 calcolata sul premio lordo originariamente versato come maggiore valore tra l'1% ed il 44% dell'incremento percentuale, valutato come differenza fra valore iniziale e valore medio dell'indice azionario che abbia ottenuto la migliore performance. Il valore iniziale dell'indice è il valore al 13 aprile 2006; il valore medio dell'indice è la media aritmetica semplice delle rilevazioni trimestrali dello stesso. L'ultima valorizzazione considerata nel calcolo del valore medio è il 2 Aprile 2012.
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale d'investimento consigliato è di 5,71 anni.
GRADO DI RISCHIO	Il grado di rischio stimabile della nuova proposta finanziaria è medio-basso. Tale valutazione deriva dal fatto che le prestazioni della nuova proposta sono garantite, sussistendo unicamente il rischio di credito legato alla solvibilità di Banca Carige.
SCENARI PROBABILISTICI DELLE GARANZIE FINANZIARIE	Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario che caratterizzano l'Offerta basati sul confronto dei possibili esiti dell'investimento rispettivamente nella Polizza <i>originaria</i> detenuta e nella nuova proposta di trasformazione.

	Scenari probabilistici dell'operazione di trasformazione	Probabilità
	Aderire all'Offerta comporta un rendimento inferiore a quello della Polizza originaria	0,01%
	Aderire all'Offerta comporta un rendimento in linea con quello della Polizza originaria	12,71%
	Aderire all'Offerta comporta un rendimento superiore a quello della Polizza originaria	87,28%
	Laddove le condizioni del mercato differiscano in misura tale da cambiare sostanzialmente i risultati degli scenari probabilistici dell'operazione riportati nel presente paragrafo, sarà fornito all'investitore, mediante pubblicazione sul sito internet della Società www.carigevitanuova.it un aggiornamento di tali scenari probabilistici.	
GARANZIE	Nella presente proposta è garantito: <u>in corso di contratto (cedole):</u> • al 13 aprile 2011 il pagamento di una cedola fissa lorda pari all'1% del premio originariamente versato; • il 13 aprile 2012, il pagamento di una cedola variabile del premio originariamente versato. <u>alla scadenza:</u> al 31 dicembre 2015, il pagamento, di un capitale pari al 97% del premio originariamente versato. La garanzia complessiva minima sul prodotto, su 100 il premio pagato nel 2006, considerando 3 cedole già percepite pari complessivamente al 3% di quanto versato, la cedola del 13 aprile 2010 pari all'1%, le cedole garantite del 13 aprile 2011 pari all'1%, quella del 13 aprile 2012 variabile con minimo 1% ed il rimborso di 97 alla scadenza 31 dicembre 2015, equivale a 103.	
Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'investimento finanziario e sulla situazione di Glitnir Banki Hf.		
COSTI		
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La presente Offerta, riservata esclusivamente ai contraenti-sottoscrittori delle polizze "Carige Index Miglior Indice", è stata promossa a loro tutela in considerazione della profonda crisi finanziaria che ha colpito le Banche Islandesi, nella fattispecie, Glitnir Banki Hf emittente della componente obbligazionaria del contratto originario. A fronte della crisi finanziaria, sin dall'ottobre 2008, il governo islandese ha assoggettato le Banche a procedure di "moratoria internazionale" che, per quanto concerne Glitnir Banki Hf, sono state prorogate fino al 13 agosto 2010. La situazione di incertezza non consente di formulare previsioni ragionevolmente certe circa i tempi e le modalità di un'eventuale liquidazione (riscatto o scadenza) della polizza Index Linked "Carige Index Miglior Indice". L'operazione di trasformazione offerta agli investitori-contraenti, non prevede il pagamento di alcun premio né costi aggiuntivi applicati rispetto al contratto originario; pertanto, nella tabella sottostante, nella voce "Premio versato", si è tentato di rappresentare un valore attuale teorico della index originaria (24,18%), ipotizzando un <i>recovery rate</i> medio a scadenza (tra 20% e 30%) scontato finanziariamente ad oggi, a cui è stato sommato il valore attuale del derivato sottostante alla index. Considerando che il capitale investito con la sottoscrizione della presente proposta è di 81,40%, verrà riconosciuto dalla Società Carige Vita Nuova S.p.A. un bonus pari al 57,22%.	

	Si ha quindi la seguente suddivisione:		
		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
	VOCI DI COSTO		
	A. Costi di caricamento	0,00%	
	B. Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	
	C. Altri costi contestuali al versamento	0,00%	
	D. Altri costi successivi al versamento		
	E. Bonus e premi riconosciuti	57,22%	
	F. Costi delle coperture assicurative	0,00%	
	G. Spese di emissione	0,00%	
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
	H Premio versato (valore attuale teorico della index originariamente sottoscritta)*	24,18%*	
	I=H – (F + G) Capitale nominale	0%	
	L=I-(A+B+C-E) Capitale investito	81,40%	
	di cui:		
	L1 Componente Obbligazionaria	78,93%	
	L2 Componente Derivativa	2,47%	
*tale valore, è meramente teorico ed indicativo, pertanto non rappresenta alcun valore possibile di liquidazione (riscatto, decesso).			
DESCRIZIONE DEI COSTI	Il presente contratto, derivante da trasformazione del prodotto “Carige Index Miglior Indice”, non prevede alcun costo aggiuntivo a carico dell'investitore – contraente rispetto al contratto originario.		
Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.			
DATI PERIODICI			
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Il presente contratto, derivante da trasformazione, non prevedendo alcun costo aggiuntivo a carico dell'investitore – contraente rispetto al contratto originario non prevede alcuna retrocessione ai distributori.		
Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta			
INFORMAZIONI ULTERIORI			
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	È possibile rilevare la denominazione, il valore del portafoglio finanziario strutturato sottostante il contratto, le indicazioni di mercato del rischio di credito dell'emittente sul sito internet della Società http://www.carigevitanuova.it/ .		

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: 12 aprile 2010

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: dal 12 aprile 2010 al 15 maggio 2010.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

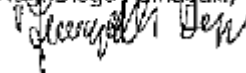
La Società Carige Vita Nuova S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante legale

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.

L'Amministratore Delegato

(Rag. Diego Fumagalli)



SPAZIO NON UTILIZZABILE

APPENDICE**GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA**

Data di deposito in Consob del Glossario: 12 aprile 2010

Data di validità del Glossario: dal 12 aprile 2010 al 15 maggio 2010

Capitale investito

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in prodotti finanziari la cui performance è connessa all'andamento di uno o più indici ovvero di altri valori di riferimento. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Capitale maturato

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

Capitale nominale

Premio versato per la sottoscrizione di prodotti finanziari la cui performance è connessa all'andamento di uno o più indici ovvero di altri valori di riferimento, al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

Costi di caricamento

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

Costi delle coperture assicurative

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

Duration

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

Grado di rischio

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

Proposta di Trasformazione

Modulo sottoscritto dall'investitore-contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di aderire alla trasformazione nel contratto CARIGE INDEX MIGLIOR GARANZIA senza nulla più pretendere, a qualsivoglia titolo o ragione, sulla polizza oggetto di trasformazione.

Orizzonte temporale di investimento consigliato

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

Portafoglio finanziario strutturato

Portafoglio tipicamente caratterizzato dalla combinazione di due componenti elementari (anche replicate in modo sintetico), una di natura obbligazionaria e l'altra di natura derivativa. La componente obbligazionaria è costituita da uno o più titoli obbligazionari la cui scadenza è pari alla durata del contratto, mentre la componente derivativa è quella che determina la misura della prestazione dell'assicuratore legata alla performance dell'/gli indice/i ovvero degli altri valori di riferimento.

Premio originariamente versato

Importo versato dall'investitore-contraente all'Impresa di assicurazione il 13 aprile 2006 per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo oggetto di trasformazione.

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Index Linked

Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in un portafoglio finanziario strutturato ovvero in prodotti finanziari di diversa natura – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di un particolare indice (o paniere di indici) o di altri valori di riferimento – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Proposta d'investimento finanziario

Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario.

Recesso

Diritto dell'investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

(Non ammesso in questa Proposta)

Revoca della proposta

Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

(Non ammessa in questa Proposta)

Riscatto

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

Rischio demografico

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

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario

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

Spese di emissione

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

SPAZIO NON
UTILIZZABILE

CONDIZIONI CONTRATTUALI**PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO INDEX LINKED**

I termini e le condizioni di cui al presente contratto, denominato **“Carige index Miglior garanzia”**, sono proposti esclusivamente ai titolari delle Polizze **“Carige Index Miglior Indice”** a cui, **Carige Vita Nuova S.p.a.** propone la trasformazione del contratto con la sostituzione del sottostante obbligazionario con emittente Glitnir Banki HF, con nuovo sottostante emesso da Banca Carige S.p.A..

Art. 1 Prestazioni garantite

Il presente contratto, di tipo index linked, denominato **“Carige index Miglior garanzia”** prevede:

Prestazione garantita in caso di vita dell'Assicurato (cedole):

- al 13 aprile 2011 il pagamento di una cedola fissa lorda pari all'1% del premio originariamente versato;
- il 13 aprile 2012, il pagamento di una cedola variabile lorda in funzione dell'andamento degli indici azionari DJ Eurostoxx50, Standard & Poor's 500 e Nikkei225 con un minimo dell'1% del premio originariamente versato. Tale cedola variabile sarà determinata secondo le modalità esposte nel successivo Art. 6.

Prestazione garantita in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza

Alla scadenza del contratto (31 dicembre 2015), nell'ipotesi in cui l'Assicurato sia in vita, la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, un capitale pari al 97% del premio originariamente versato.

Prestazione in caso di Morte dell'Assicurato:

In caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale, la Società liquiderà ai Beneficiari designati o agli aventi diritto, un importo pari alla somma delle seguenti componenti:

a) **fino al 13 aprile 2012**, un capitale assicurato garantito nella misura massima di Euro 1.000, determinato quale percentuale del premio unico originariamente versato. Tale percentuale è individuata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di stipula del contratto originario 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) **fino al 13 aprile 2012**, un capitale ottenuto moltiplicando il premio originariamente versato per il valore corrente dello strumento finanziario derivato, espresso in percentuale, riferito alla valorizzazione successiva alla data di ricezione della documentazione completa.

c) **per tutta la durata contrattuale**, un capitale determinato dal 97% del premio lordo originariamente versato scontato finanziariamente per la durata residua del Contratto applicando un tasso fisso pari al 4%. La data di riferimento per il calcolo della durata residua sarà quella di ricezione della documentazione relativa al decesso dell'Assicurato.

La prestazione di cui al punto b), è ottenuta attraverso una componente derivativa (strumento finanziario derivato), già presente nel contratto originario e mantenuta anche nella presente proposta per la durata e le prestazioni residue originariamente previste: scadrà pertanto il 13 aprile 2012.

Pertanto, oltre il 13 aprile 2012 le componenti a) e b) saranno pari a zero.

Il Contratto prevede la garanzia da parte di Carige Vita Nuova S.p.A. di corrispondere la cedola fissa dell'1% al 13 aprile 2011, la cedola aleatoria con un minimo dell'1% al 13 aprile 2012 e il Capitale a scadenza al 31 dicembre 2015.

Pertanto, a titolo esemplificativo, su 100 di premio originariamente versato, Carige Vita Nuova S.p.A. che ha già pagato 3 cedole per un totale di 3, la cedola del 13 aprile 2010 pari ad 1, pagherà altre due cedole di importo minimo 2 e, a scadenza, pagherà 97.

Art.2 Entrata in vigore, scadenza e durata del contratto

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del 15 aprile 2010 e scade alle ore 24 del 31 dicembre 2015.

Tali date sono fisse ed immutabili, indipendentemente dalla data di sottoscrizione della Proposta di trasformazione, fermo restando che il contratto cessa contestualmente in caso decesso dell'assicurato o in caso di richiesta di riscatto.

Art. 3 Modalità di sottoscrizione

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Proposta di Trasformazione (unico mezzo di sottoscrizione consentito) sia stata sottoscritta dalla Società e dall'Investitore-Contraente.

La sottoscrizione viene eseguita presso la Banca intermediaria appartenente al GRUPPO BANCA CARIGE che gestisce il contratto.

Art. 4 Premi

Nel presente contratto, derivante da trasformazione del prodotto "Carige Index Miglior Indice", la Società sostituisce il sottostante obbligazionario con una nuova obbligazione senza il versamento di alcun premio rispetto al contratto originario.

Art. 5 Costi del Contratto

Il presente contratto, derivante da trasformazione del prodotto "Carige Index Miglior Indice", non prevede alcun costo aggiuntivo a carico dell'investitore – contraente.

Art. 6 Meccanismo di valorizzazione delle Prestazioni previste dal Contratto

Il Contratto garantisce il pagamento ai Beneficiari designati dall'Investitore-Contraente, a condizione che l'Assicurato sia in vita delle seguenti prestazioni sottoforma di cedola:

- in data 13 aprile 2011, il pagamento di una cedola fissa lorda pari all'1% moltiplicato per il Premio originariamente versato;
- in data 13 aprile 2012, il pagamento di una cedola lorda variabile in funzione dell'andamento degli indici degli indici azionari DJ Eurostoxx50, Standard & Poor's 500 e Nikkei225, con un minimo dell'1%.

La cedola variabile è pari al prodotto tra il premio originariamente versato e il maggiore tra:

- l'1%;
- il 44% dell'incremento percentuale, valutato come differenza fra valore al 13 aprile 2006 ed il valore medio dell'indice azionario che abbia ottenuto la migliore performance.

Per valore medio dell'indice si intende la media aritmetica semplice delle rilevazioni trimestrali dello stesso, l'ultima valorizzazione viene fatta il 2 Aprile 2012.

Nello specifico, le date di rilevazione ai fini della media aritmetica di ciascun indice sono 24: 13-lug-06, 13-ott-06, 13-gen-07, 13-apr-07, 13-lug-07, 13-ott-07, 13-gen-08, 13-apr-08, 13-lug-08, 13-ott-08, 13-gen-09, 13-apr-09, 13-lug-09, 13-ott-09, 13-gen-10, 13-apr-10, 13-lug-10, 13-ott-10, 13-gen-11, 13-apr-11, 13-lug-11, 13-ott-11, 13-gen-12, 02-apr-12.

Alla scadenza del Contratto, 31 dicembre 2015, sarà pagato ai Beneficiari designati dall'Investitore-Contraente, a condizione che l'Assicurato sia in vita, un importo pari al valore Nominale dell'obbligazione di riferimento denominata "BANCA CARIGE S.p.A. 2010-2015 Zero Coupon" equivalente al 97% del premio originariamente versato.

Le prestazioni sottoforma di cedola e, fino al 13 aprile 2012, il valore di riscatto e il capitale in caso di decesso, sono collegate alla componente derivativa (strumento finanziario derivato), già presente nel contratto originario e mantenuta anche nella presente proposta per la durata e le prestazioni residue originariamente previste. La sua denominazione è "Asian Best Index", della tipologia di opzioni "Asian" e la valuta è in Euro; la scadenza, come nel contratto originario, è il 13 aprile 2012.

Art. 7 Decesso dell'Assicurato

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato in corso di Contratto, Carige Vita Nuova S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un capitale pari alla somma delle seguenti componenti:

a) fino al 13 aprile 2012, un capitale assicurato garantito nella misura massima di Euro 1.000, determinato quale percentuale del premio unico originariamente versato. Tale percentuale è individuata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di stipula del contratto originario 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) fino al 13 aprile 2012, un capitale ottenuto moltiplicando il premio originariamente versato per il valore corrente dello strumento finanziario derivato, espresso in percentuale, riferito alla valorizzazione successiva alla data di ricezione della documentazione completa.

c) per tutta la durata contrattuale, un capitale determinato dal 97% del premio lordo originariamente versato scontato finanziariamente per la durata residua del Contratto applicando un tasso fisso pari al 4%. La data di riferimento per il calcolo della durata residua sarà quella di ricezione della documentazione relativa al decesso dell'Assicurato.

La prestazione di cui al punto b), è ottenuta attraverso una componente derivativa (strumento finanziario derivato), già presente nel contratto originario e mantenuta anche nella presente proposta per la durata e le prestazioni residue originariamente previste: scadrà pertanto il 13 aprile 2012.

La somma dei valori correnti delle componenti b) e c), espressa in funzione del premio originariamente versato pari a 100 Euro, è pubblicata quotidianamente, su "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società (www.carigevitanuova.it).

Art. 8 Riscatto

Su richiesta scritta dell'Investitore-Contraente, il contratto può essere riscattato totalmente trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, quindi dal 15 aprile 2011, purché l'Assicurato sia in vita.

Il valore di riscatto sarà determinato dal 97% del premio lordo originariamente versato scontato finanziariamente per la durata residua del Contratto applicando un tasso fisso pari al 4%. La data di riferimento per il calcolo della durata residua sarà quella di ricezione della documentazione relativa al riscatto. A questo importo, solo fino al 13 aprile 2012 (data di scadenza dello strumento finanziario derivato), verrà sommato un capitale ottenuto moltiplicando il premio originariamente versato per il valore corrente dello strumento finanziario derivato, espresso in percentuale, riferito alla valorizzazione successiva a quella di ricezione della documentazione completa relativa al riscatto.

Il valore di riscatto, espresso in funzione del premio originariamente versato pari a 100 Euro, è pubblicato quotidianamente, su "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società (www.carigevitanuova.it).

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

Art. 9 Opzioni

Il presente contratto non prevede opzioni contrattuali.

Art. 10 Beneficiari

L'investitore-contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

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

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

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

Art. 11 Cessione, Pegno e Vincolo

L'investitore-contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

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

Art. 12 Pagamenti della Società

Per i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti indicati di seguito. Per i pagamenti conseguenti alla richiesta di riscatto da parte dell'investitore-contraente:

- originale della Proposta di Trasformazione e delle eventuali appendici.

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, si devono consegnare:

- originale della Proposta di Trasformazione e delle eventuali appendici;
- certificato di morte;
- copia del testamento se esiste, quando l'Assicurato è anche investitore-contraente della polizza, o atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'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: Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione del capitale e ne determini l'impiego.

Avvenuta la risoluzione del contratto, la Società esegue il pagamento entro trenta giorni dietro consegna della documentazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dell'investitore-contraente o dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato presso la Banca aderente al GRUPPO BANCA CARIGE che gestisce il contratto. Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia estinto il conto corrente bancario acceso alla banca di cui sopra, il pagamento avverrà presso l'Agenzia Generale Carige Vita Nuova S.p.A. specificamente incaricata.

Art. 13 Prestiti

In nessun caso il contratto prevede l'erogazione di prestiti.

Art. 14 Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano:

- da quanto stabilito nella Proposta di Trasformazione e nelle presenti Condizioni Contrattuali;
- da eventuali Appendici firmate dalla Società stessa.

Art. 15 Tasse e imposte

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico dell'investitore-contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Art. 16 Diritto di recesso del Contraente

L'investitore-Contraente, per quanto concerne il presente contratto, derivante da trasformazione, non ha diritto di avvalersi del diritto di recesso e non potrà in ogni caso riattivare il contratto originario.

Art. 17 Prescrizione

A norma dell'art 2952 comma II c.c., così come modificato dalla L. 166/2008, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione, fatto salvo quanto previsto dal primo comma, si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Art. 18 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.

SPAZIO NON
UTILIZZABILE