amissima VITA

CARIGE MULTISOLUZIONE II

Fascicolo Informativo.

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE MULTIRAMO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E DI TIPO UNIT LINKED IN FORMA DI VITA INTERA A PREMIO UNICO CON POSSIBILITA' DI VERSAMENTI INTEGRATIVI

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- **Scheda Sintetica**
- **Nota Informativa**
- **Condizione di assicurazione**
  (comprensive del regolamento della Gestione Separata e del Fondo Interno Assicurativo)
- **Glossario**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta/polizza di assicurazione.
Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

Il presente Fascicolo Informativo è aggiornato al 31 maggio 2017

Scheda Sintetica

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA NELLA FORMA A VITA INTERA A PRESTAZIONI RIVALUTABILI E UNIT LINKED A PREMIO UNICO E CON POSSIBILITA' DI VERSAMENTI INTEGRATIVI (INFORMAZIONI AGGIORNATE AL 31/05/2017)

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

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

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1a. IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Amissima Vita S.p.A., Società appartenente al Gruppo Assicurativo Amissima.

1b. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA

In relazione all'ultimo bilancio approvato al 31 dicembre 2016, il patrimonio netto ammonta a 175.170.927 euro , il Capitale Sociale è pari a 124.878.689 euro (ridotto a 50.431.778 euro ai sensi dell'art. 2445 C.C. con Delibera del 29/11/2016 dell'Assemblea degli Azionisti, esecutiva dal 26/04/2017) e le Riserve patrimoniali sono pari a 25.603.938 euro (incrementate in conseguenza della riduzione del capitale sociale a 100.050.849 euro).
Il Solvency Ratio riferito al 31 dicembre 2016 è pari a 176%.

1c. DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

Carige Multisoluzione II

1d. TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Il presente contratto è caratterizzato dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e di un prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked. E' un prodotto Multiramo nel quale il Contraente, al momento della sottoscrizione del contratto, indica come suddividere il premio investito tra la Gestione Separata "C.Vitanuova", indicata di seguito con la sigla "C.VITANUOVA", ed il Fondo Interno Assicurativo "Amissima Flessibile Dinamico", indicato di seguito con la sigla "Fondo", in base ad una delle tre seguenti predeterminate combinazioni:

- **70% nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e 30% nel Fondo;**
- **50% nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e 50% nel Fondo;**
- **30% nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e 70% nel Fondo;**

Per la componente di premio allocata nella "C.Vitanuova" le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione Separata medesima.

Per la componente di premio allocata nel Fondo le prestazioni sono espresse in funzione dell'andamento delle quote del Fondo medesimo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote del Fondo.

1e. DURATA

Il contratto è a vita intera e si estingue a seguito del decesso dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Il riscatto parziale è possibile a condizione che il capitale assicurato residuo non sia inferiore ad € 10.000,00.

1f. PAGAMENTO DEL PREMIO

Il contratto prevede il versamento di un premio unico anticipato il cui importo minimo è pari ad € 10.000,00 mentre l'importo massimo ammonta ad € 1.000.000,00. Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto è facoltà del Contraente effettuare versamenti integrativi con un importo minimo di € 500,00 ed un importo massimo pari alla differenza tra € 1.000.000,00 e quanto già versato sul contratto. Il premio integrativo versato verrà investito nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e nel Fondo secondo la medesima combinazione percentuale presente sul contratto al momento dell'operazione.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

La caratteristica del prodotto Multiramo "Carige MultiSoluzione II" è quella di combinare un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili a prestazioni rivalutabili con un prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked.

Il contratto prevede che le prestazioni dovute dalla Compagnia siano collegate sia alla Gestione Separata "C.Vitanuova" sia alle variazioni del valore delle quote del Fondo le quali, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui il Fondo stesso investe e di cui le quote sono una rappresentazione.

Pertanto si possono individuare le seguenti esigenze del Contraente:

- in relazione all'investimento nella Gestione Separata "C.Vitanuova" l'obiettivo della gestione è la conservazione del patrimonio ed il suo graduale e costante incremento nel medio-lungo periodo;
- in relazione all'investimento in quote del Fondo l'esigenza è quella di far crescere il capitale investito, con un orizzonte temporale consigliato di almeno cinque anni, in base al valore delle quote stesse.

In caso di andamento negativo del valore delle quote il valore del capitale assicurato potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Ne deriva che il contratto è caratterizzato da un grado di rischiosità variabile in funzione della ripartizione dei premi investiti tra la componente investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e la componente investita nel Fondo.

La parte di premio trattenuta dalla Compagnia per far fronte ai costi contrattuali non concorre alla formazione del capitale che sarà liquidato in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale o parziale del contratto.

La Compagnia applica sul patrimonio del Fondo una commissione di gestione che viene utilizzata per far fronte ai rischi demografici.

In relazione alla componente di premio investito nella "C.Vitanuova" per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili si rinvia al Progetto Esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto di cui alla sezione F della Nota Informativa.

L'impresa è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato, per la componente investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova", in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Premesso che per capitale investito si intende la somma dei premi corrisposti su entrambe le componenti al netto dei relativi costi di cui al punto 9 della Nota Informativa, il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati in polizza del capitale assicurato totale così come dettagliato al punto 2 della Nota Informativa risultante dalla somma delle due seguenti componenti:

Capitale investito nella Gestione Separata "C.Vitanuova":

il capitale assicurato rivalutato riferito alla data del decesso;

Capitale investito nel Fondo Assicurativo Interno "Amissima Flessibile Dinamico":

l'importo del capitale riconosciuto pari al controvalore delle quote del Fondo riferite alla data del decesso, maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'Assicurato all'epoca del decesso e con un limite massimo di € 5.000,00.

Sulla sola componente investita nella "C.Vitanuova", non è previsto alcun rendimento minimo garantito diverso da 0%: la Società garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato ad ogni 31/12.

PRESTAZIONI IN CASO DI RISCATTO TOTALE O PARZIALE

In caso di richiesta di riscatto totale o parziale, sempreché l'Assicurato sia in vita e sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza contrattuale, la Compagnia corrisponderà al Contraente l'importo di riscatto totale al netto delle penalità di riscatto e delle imposte applicabili così come descritte agli articoli 6 e 16 delle Condizioni di Assicurazione.

Il riscatto è esercitabile anche in forma parziale alle medesime condizioni previste per il riscatto totale.

Sia in caso di sinistro che in caso di riscatto sul contratto, relativamente alla componente investita nella "C.Vitanuova", non è previsto alcun rendimento minimo garantito diverso da 0%: la Società garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato ad ogni 31/12.

Si evidenzia che il valore liquidato dalla Compagnia sia in caso di decesso che in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'art. 2 delle Condizioni di Assicurazione e dal punto 3.2 della Clausola di rivalutazione.

4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

- Capitale investito nella Gestione Separata "C.Vitanuova":

Sulla sola componente investita nella "C.Vitanuova", non è previsto alcun rendimento minimo garantito diverso da 0%: la Società garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato ad ogni 31/12.

- Capitale investito nel Fondo:

Sulla componente di premio investita nel Fondo la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili a possibili andamenti sfavorevoli del valore delle quote.

Il Contraente si assume i seguenti rischi:

- **ottenere un valore in caso di riscatto inferiore ai premi versati;**
- **ottenere, in caso di morte dell'Assicurato, un capitale caso morte inferiore ai premi versati.**

L'esposizione ai rischi di natura finanziaria sopra indicati è strettamente correlata a possibili andamenti sfavorevoli del valore delle quote del Fondo in cui sono investiti i premi versati dal Contraente.

Profilo di rischio del Fondo

Il contratto presenta un profilo di rischio finanziario ed un orizzonte minimo consigliato di investimento determinato in funzione del Fondo Interno Assicurativo collegato al presente contratto.

Nella successiva tabella viene riportato, in base alla classificazione riportata dall'IVASS, il profilo di rischio del Fondo al quale una parte delle prestazioni sono collegate.

Profilo di Rischio

	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto alto
Fondo Interno "Amissima Flessibile Dinamico "		X				

5. COSTI

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Separata "C.Vitanuova" e dal Fondo riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione non gravata da costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati. Il dato non tiene conto degli eventuali costi per commessioni di performance e degli switch sulle combinazioni di premio, in quanto elementi variabili dipendenti dal complesso dell'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili dal Contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) è elaborato senza alcuna ipotesi in ordine alla possibile evoluzione futura di eventuali premi integrativi.

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Combinazione: 70% Gestione Separata "C.Vitanuova" e 30% Fondo

Gestione Separata "C.VITANUOVA"

Ipotesi adottate:

Premio Unico Totale: € 10.000,00

- di cui € 7.000,00, al netto dei costi prelevati, investiti nella Gestone Separata "C.Vitanuova"

Durata: Vita Intera

Età: 45 anni

Sesso: qualsiasi

Tasso Rendimento degli attivi: 2%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,55%
10	1,43%
15	1,38%
20	1,36%
25	1,35%

Fondo Assicurativo Interno "Amissima Flessibile Dinamico"

Ipotesi adottate:

Premio Unico Totale: € 10.000,00

- di cui € 3.000,00, al netto dei costi prelevati, investiti nel Fondo

Durata: Vita Intera

Età: 45 anni

Sesso: qualsiasi

Tasso Rendimento degli attivi: 2%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,26%
10	2,20%
15	2,18%
20	2,17%
25	2,17%

Combinazione: 50% Gestione Separata "C.Vitanuova" e 50% Fondo

Gestione Separata "C.VITANUOVA"

Ipotesi adottate:

Premio Unico Totale: € 10.000,00

- di cui € 5.000,00, al netto dei costi prelevati, investiti nella Gestone Separata "C.Vitanuova"

Durata: Vita Intera

Età: 45 anni

Sesso: qualsiasi

Tasso Rendimento degli attivi: 2%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,55%
10	1,43%
15	1,38%
20	1,36%
25	1,35%

Fondo Assicurativo Interno "Amissima Flessibile Dinamico"

Ipotesi adottate:

Premio Unico Totale: € 10.000,00

- di cui € 5.000,00, al netto dei costi prelevati, investiti nel Fondo

Durata: Vita Intera

Età: 45 anni

Sesso: qualsiasi

Tasso Rendimento degli attivi: 2%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,26%
10	2,20%
15	2,18%
20	2,17%
25	2,17%

Combinazione: 30% Gestione Separata "C.Vitanuova" e 70% Fondo

Gestione Separata "C.VITANUOVA"

Ipotesi adottate:

Premio Unico Totale: € 10.000,00

- di cui € 3.000,00, al netto dei costi prelevati, investiti nella Gestone Separata "C.Vitanuova"

Durata: Vita Intera

Età: 45 anni

Sesso: qualsiasi

Tasso Rendimento degli attivi: 2%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,55%
10	1,43%
15	1,38%
20	1,36%
25	1,35%

Fondo Assicurativo Interno "Amissima Flessibile Dinamico"

Ipotesi adottate:

Premio Unico Totale: € 10.000,00

- di cui € 7.000,00, al netto dei costi prelevati, investiti nel Fondo

Durata: Vita Intera

Età: 45 anni

Sesso: qualsiasi

Tasso Rendimento degli attivi: 2%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,26%
10	2,20%
15	2,18%
20	2,17%
25	2,17%

6. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA E DEL FONDO ASSICURATIVO INTERNO

6.1. GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA"

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata "C.VITANUOVA" negli ultimi cinque anni e il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2012	4,02%	2,72%	4,64%	2,97%
2013	4,60%	3,30%	3,35%	1,17%
2014	4,40%	3,10%	2,08%	0,21%
2015	3,49%	2,19%	1,19%	-0,17%
2016	3,34%	2,04%	0,91%	-0,09%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

6.2. FONDO ASSICURATIVO INTERNO "AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO"

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dal Fondo cui sono collegate le prestazioni assicurative.

Dal momento che la data di istituzione del Fondo è il 02/05/2012 al momento di redazione della presente Scheda Sintetica risulta disponibile solo il dato storico di rendimento degli ultimi 3 anni.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai:

Rendimento medio annuo composto

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo Assicurativo "Amissima Flessibile Dinamico "	11,92%	n.d.	n.d.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Tasso medio di inflazione

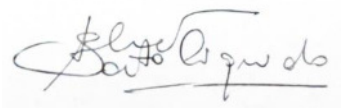
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
-0,02%	0,82%	1,50%

7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto, inoltre, ai sensi dell'art. 30, comma 6, del D.Lgs. 58/98 (testo unico finanziario), qualora il contratto sia stipulato fuori sede, il Contraente può esercitare il diritto di ripensamento. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

Amissima Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

AMISSIMA VITA S.p.A.
L'Amministratore Delegato e
Direttore Generale



Nota Informativa

INFORMAZIONI AGGIORNATE AL 31/05/2017

Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico con possibilità di versamenti integrativi e con capitale in parte rivalutabile ed in parte direttamente collegato al valore di quote di un Fondo Assicurativo Interno.

(Tar. Cod.: V745, V746 e V747)

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

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

Amissima Vita S.p.A. Fondata nel 1971 - Società appartenente al Gruppo Assicurativo Amissima, iscritto con il n. 050 all'Albo Gruppi Ivass, ed assoggettata a direzione e coordinamento del Socio Unico Amissima Holdings S.r.l.

Sede legale e Direzione Generale: Via G. D'Annunzio 41, 16121 Genova, Italia T +39 010 54981 F +39 010 5498518 - Registro delle Imprese di Genova CF 01739640157 PI 03723300103 REA GE 373333 - Albo Imprese Ivass 1.00039 Impresa autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14.3.73 (G.U. del 19.4.73 n. 103) amissimavita@pec.amissima.it - www.amissimagruppo.it

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

La forma assicurativa **Carige MultiSoluzione II** è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione del contratto richiesta dal Contraente attraverso il riscatto totale.

Alla decorrenza del contratto l'età minima dell'Assicurato è 18 anni e quella massima di 85 anni compiuti.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati in polizza del capitale assicurato risultante dalla somma delle due seguenti componenti:

- capitale investito nella Gestione Separata "C.Vitanuova": il capitale assicurato rivalutato riferito alla data del decesso. Per i dettagli si rinvia al punto 6 della presente Nota Informativa;
- capitale investito nel Fondo: l'importo del capitale riconosciuto ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente è dato dal controvalore delle quote del Fondo alla data di riferimento del decesso, maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'Assicurato all'epoca del decesso e con un limite massimo di € 5.000,00.

La prestazione in caso di decesso derivante dall'investimento nel Fondo potrebbe risultare inferiore alla somma dei capitali investiti sia per effetto del deprezzamento delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, sia per l'applicazione delle spese indicate al successivo punto 9.

Relativamente alla componente investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova", non è previsto alcun rendimento minimo garantito diverso da 0%: la Società garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato al 31/12 di ogni anno.

In caso di decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto da parte del Contraente esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni sia inferiore ai premi versati.

3. RISCHI FINANZIARI

La presente Nota Informativa descrive un'assicurazione sulla vita le cui prestazioni contrattuali dipendono dalla ripartizione scelta dal Contraente e risultano in funzione sia dall'andamento della "C.Vitanuova" che dall'andamento del valore delle quote del Fondo.

I premi investiti nella Gestione Separata "C.Vitanuova" si rivalutano annualmente, in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata stessa. L'investimento dei premi nella "C.Vitanuova" comporta per il Contraente la certezza dei risultati finanziari raggiunti cui sono collegate le prestazioni dovute dalla Compagnia.

In generale, invece, l'investimento dei premi nel Fondo è caratterizzato dal fatto che le somme dovute dalla Compagnia sono direttamente collegate (Linked) al valore delle quote (Unit). Pertanto le assicurazioni di tipo "Unit Linked" comportano **rischi finanziari** per il Contraente, riconducibili all'andamento del valore delle quote acquisite che, a loro volta, sono determinate dalle oscillazioni di prezzo delle attività

finanziarie facenti parte del Fondo Assicurativo Interno.

In relazione alla variabilità delle quote del Fondo cui sono collegate le prestazioni economiche contrattuali, la stipula del presente contratto comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento in OICR (Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio), ed in particolare:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (rischio specifico), che della fluttuazione dei mercati sui quali tali strumenti finanziari sono negoziati (rischio generico o sistematico), essendo le prestazioni contrattuali legate all'andamento delle quotazioni di Fondi;
- il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalla fluttuazione dei tassi di interesse di mercato (rischio di interesse), fluttuazioni che si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) dei titoli stessi in modo tanto più accentuato – soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso – quanto è più lunga la loro vita residua, per cui un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo e viceversa;
- il rischio di liquidità, tipico degli strumenti finanziari consistente nell'attitudine dei titoli a trasformarsi in moneta senza perdita di valore, attitudine che dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui i titoli sono trattati;
- il rischio di cambio, dato dalle oscillazioni dei tassi di cambio delle valute estere, in considerazione del fatto che gli investimenti del Fondo Interno prescelto possono essere fatti in attività internazionali.

Il valore del capitale investito in quote del Fondo può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento.

Il presente contratto non consente di consolidare, di anno in anno, i risultati economici conseguiti dall'investimento nel Fondo e nel corso della durata contrattuale *il rischio conseguente alle possibili oscillazioni del valore unitario delle quote del fondo rimane a totale carico del Contraente*. **Il presente contratto non prevede inoltre nessuna garanzia finanziaria di rendimento minimo offerto da Amissima Vita S.p.A. sulla parte dei premi investiti nel Fondo Interno Assicurativo "Amissima Flessibile Dinamico".**

4. PREMI

Il premio viene versato in un'unica soluzione alla sottoscrizione del contratto.

Il Contraente deve scegliere, all'atto della sottoscrizione della polizza, di ripartire il premio, al netto dei costi previsti dal contratto, tra la Gestione Separata "C.Vitanuova" ed il Fondo secondo una delle tre seguenti combinazioni di investimento predefinite:

- 70% nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e 30% nel Fondo (cod. tar. V745);
- 50% nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e 50% nel Fondo (cod. tar. V746);
- 30% nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e 70% nel Fondo (cod. tar. V747).

L'importo è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore ad € 10.000,00 e non superiore ad € 1.000.000,00.

Sono ammessi versamenti di premio integrativi nel corso della durata contrattuale con un minimo di € 500,00 ed massimo pari alla differenza tra € 1.000.000,00 e quanto già versato sul contratto.

Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Nella scelta della combinazione il Contraente deve tenere presente che il profilo rischio/rendimento risultante non corrisponderà a quello riportato per le due distinte parti che lo compongono ("C.Vitanuova" e Fondo) descritte nella successiva sezione C.

Modalità di pagamento dei premi

I versamenti devono essere effettuati mediante addebito sul c/c del Contraente, presso la Banca aderente al Gruppo Banca Carige, a favore di Amissima Vita S.p.A.. Il versamento viene considerato acquisito alla data di valuta riconosciuta dalla Banca ordinataria.

La Società non si fa carico di quelle spese amministrative gravanti direttamente sul Contraente relative alla suddetta forma di pagamento.

5. INFORMAZIONI SULL'IMPIEGO DEI PREMI

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale con la possibilità di effettuare versamenti integrativi.

Il premio unico iniziale, al netto dei relativi costi, è impiegato sulla base della combinazione prescelta dal Contraente in parte nella "C.Vitanuova" ed in parte nel Fondo.

Eventuali versamenti integrativi, sempre al netto dei relativi costi, saranno impiegati in parte nella Gestione Separata "C.Vitanuova" ed in parte nel Fondo, sulla base della combinazione esistente sul contratto al momento del versamento, ovvero così come modificata da eventuali switch esercitati successivamente all'emissione del contratto.

La Gestione Separata "C.Vitanuova" è una specifica gestione degli investimenti distinta dalle altre attività della Società in cui l'obiettivo è la conservazione del patrimonio ed il suo graduale e costante incremento nel medio-lungo periodo.

Il Fondo ha come scopo la realizzazione della crescita del valore delle quote acquistate mediante le somme versate da ciascun Contraente. Il Fondo costituisce patrimonio separato rispetto a quello di Amissima Vita S.p.A. e agli altri fondi da essa gestiti ed è disciplinato da uno specifico Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

Si precisa che una parte di premio unico e degli eventuali versamenti integrativi versati dal Contraente viene trattenuta dall'Impresa per far fronte ai costi del contratto e non concorre alla formazione del capitale.

Il costo relativo alla maggiorazione per la garanzia morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato, prevista solo sulla componente investita nel Fondo, è compresa nella commissione di gestione applicata da Amissima Vita S.p.A. sullo stesso Fondo.

I premi corrisposti, al netto dei relativi costi, sono impiegati, in base alla ripartizione scelta dal Contraente, in parte come conferimento al Fondo destinati all'acquisto di quote di OICR o investiti in attività finanziarie di vario genere o in strumenti di liquidità.

6. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI DELLA GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA"

Carige MultiSoluzione II, per la componente di premio versata nella "C.Vitanuova" è un contratto a prestazioni rivalutabili che prevede una partecipazione ai rendimenti finanziari prodotti dalla gestione di attivi "C.Vitanuova", separata dalle altre attività delle Società. La componente di premio versato dal Contraente, al netto dei caricamenti, confluisce nella predetta Gestione Separata.

Per ulteriori informazioni sulla stessa si rinvia al Regolamento della Gestione Separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto ad ogni 31/12 si ottiene sottraendo dal rendimento di cui al punto 10 del Regolamento della Gestione Separata un'aliquota fissa trattenuta dalla Società pari ad 1,30 punti percentuali assoluti.

Sulla componente investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova", non è previsto alcun rendimento minimo garantito diverso da 0%: la Società garantisce comunque almeno il consolidamento del capitale rivalutato al 31/12 di ogni anno.

In particolare al 31/12 di ogni anno il capitale assicurato viene rivalutato dalla Società e si ottiene sommando i seguenti importi:

- il capitale assicurato alla ricorrenza precedente aumentato della rivalutazione calcolata nella misura e secondo le modalità previste dal punto A della Clausola di Rivalutazione ovvero, in caso di riscatto parziale, il capitale residuo rivalutato pro-rata temporis per il tempo intercorso fra la data di riferimento del riscatto parziale ed il 31/12 dello stesso anno;
- le eventuali ulteriori "parti" di capitale acquisite con il versamento di premi integrativi nel corso dell'ultimo anno assicurativo, rivalutate pro-rata temporis ovvero per il tempo intercorso fra la data di pagamento ed il 31/12 dello stesso anno.

Il meccanismo di rivalutazione delle prestazioni è evidenziato mediante il Progetto esemplificativo contenuto alla sezione F. Si sottolinea come i valori in esso esposti derivino da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in valuta corrente, senza quindi tener conto degli effetti dell'inflazione.

Per maggiori informazioni relative ai criteri di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili si rinvia al punto 3.2 delle Condizioni di Assicurazione.

La Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

7. VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

Carige MultiSoluzione II, per la componente di premio versata nel Fondo, è un contratto di assicurazione sulla vita tipo "Unit Linked" con il quale la Società si impegna a pagare un capitale in caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque epoca esso avvenga, o, in caso di richiesta del contraente, a liquidare il valore di riscatto totale o parziale. Tutte le prestazioni dovute dalla Società in base al contratto sono collegate alle variazioni del valore delle quote del Fondo che, a sua volta, dipende dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui il Fondo stesso investe.

La componente di premio versata nel Fondo, al netto dei caricamenti, cioè il premio investito diviso per il valore unitario della quota del Fondo Assicurativo, determinato nel primo giorno successivo utile di valorizzazione tra quelli previsti (2, 9, 16 e 25 di ogni mese), determina il numero di quote acquisite. Tra la data di riferimento e la data di addebito sul conto corrente o del bonifico devono trascorrere almeno sei giorni lavorativi.

Per effetto della sottoscrizione della Proposta/Polizza fuori sede, il premio è investito al termine del periodo di sospensione (7 giorni) e, conseguentemente, in occasione del versamento iniziale le quote del Fondo sono attribuite al contratto secondo il valore unitario della quota calcolato nel primo giorno successivo utile di valorizzazione tra quelli previsti (2, 9, 16 e 25 di ogni mese).

Il numero delle quote assegnate al contratto è calcolato con approssimazione a tre decimali.

I giorni di riferimento per la valorizzazione delle quote sono il 2, 9, 16 e 25 di ogni mese; in caso di festività o di sciopero si considererà il primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato. L'attribuzione delle quote al contratto è finalizzata esclusivamente a determinare il valore del capitale maturato nel Fondo.

Il giorno di riferimento per operazioni di disinvestimento quote derivanti da qualsiasi causa contrattuale (decesso, riscatto, switch ecc.) coincide con la prima data di valorizzazione utile tra quelle previste (2, 9, 16, 25), successiva alla data di ricevimento di tutta la documentazione richiesta in relazione all'operazione da effettuare, purché la data di esecuzione sia antecedente di due giorni alla data di valorizzazione, altrimenti alla seconda.

Ai sensi e per gli effetti del contratto, come "data di richiesta" di qualsiasi movimentazione si intende la data in cui la richiesta del Contraente, debitamente sottoscritta, perviene alla Dipendenza della Banca distributrice che gestisce la polizza, oppure alla sede della AMISSIMA VITA S.p.A.

C. INFORMAZIONI SUI FONDI CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

8.1 GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA"

La Gestione Separata "C.Vitanuova" è una speciale gestione degli investimenti separata dalle altre attività della Compagnia, caratterizzata da una politica di investimento improntata a criteri generali di prudenza con l'obiettivo di conservazione del patrimonio e del suo graduale incremento in un'ottica di medio-lungo periodo.

La Gestione Separata "C.Vitanuova" è disciplinata da un apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione cui si rinvia per i dettagli.

8.2 FONDO ASSICURATIVO INTERNO "AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO"

La Società ha istituito e gestisce, con le modalità previste dal Regolamento del Fondo riportato al punto 3.4 delle Condizioni di Assicurazione, un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie, distribuite nel Fondo Assicurativo Interno denominato "Amissima Flessibile Dinamico".

Il Fondo Interno costituisce un patrimonio separato dal patrimonio della Società nonché da ogni altro Fondo gestito.

I proventi derivanti dalla gestione del Fondo Interno, al netto di eventuali perdite e delle spese indicate all'art. 6 del Regolamento del Fondo non sono distribuiti ai partecipanti, ma vengono reinvestiti nel Fondo Interno medesimo, che si configura quindi come "fondo ad accumulazione".

Il valore del patrimonio del fondo assicurativo non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo stesso.

Al Fondo interno corrisponde una politica di investimento indicata all'art. 4 del Regolamento del Fondo.

Di seguito vengono sinteticamente descritte le principali caratteristiche del Fondo Assicurativo Interno "Amissima Flessibile Dinamico":

Categoria del Fondo: in base alla classificazione elaborata da Assogestioni, il Fondo è assimilabile alla categoria "Flessibili".

Profilo di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo è MEDIO BASSO.

Valuta di denominazione del Fondo: Euro.

Obiettivo di gestione: obiettivo del Fondo è realizzare l'incremento del patrimonio conferitogli nel corso del tempo tramite l'investimento in attivi diversificati, cogliendo le opportunità offerte in via principale dall'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari su di un orizzonte temporale consigliato di almeno 5 anni. La modalità di gestione è flessibile e l'allocazione del portafoglio varia nel corso del tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio del portafoglio entro il profilo di rischio determinato.

Investimenti: le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Euro o in valuta locale, che investono in strumenti finanziarie del comparto obbligazionario, azionario e monetario. La liquidità presente su depositi bancari a vista è residuale.

In ogni caso, gli attivi sono investiti nei limiti indicati dalla seguente ripartizione:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Azionario	0	90%
Obbligazionario	0	100%
Monetario	0	100%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi Sviluppati ed Emergenti.

Gli OICR investono principalmente in strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

Categorie di emittenti: Per la componente azionaria non ci sono limitazioni a livello di settore, stile o capitalizzazione, per la componente obbligazionaria emittenti pubblici o privati con classificazione "Investment grade" senza limitazioni "High Yield" fino a un massimo del 5%.

Fattori di rischio specifici: il Fondo può esser esposto direttamente od indirettamente a rischi legati ad investimenti:

- in titoli emessi da società a bassa e media capitalizzazione;
- in titoli con rating inferiore a BBB- (secondo S&P o Fitch Rating) o Baa3 (secondo Moody's), ovvero privi di rating, ed indicati come "High Yield", che possono essere presenti nella misura massima del 5%;
- sui mercati internazionali, con riferimento al rischio di cambio;

- in Paesi emergenti, che potranno essere presenti fino ad una misura massima del 30%.

Il Fondo adotta uno stile di gestione attivo e flessibile, utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dal gestore. La composizione del portafoglio può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio di portafoglio. La gestione assume un grado di rischio contenuto entro un limite prefissato, misurato in termini di (VaR) corrispondente a ribassi massimi del 12% calcolati con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%.

Il Fondo può fare ricorso a strumenti finanziari derivati quotati su mercati regolamentati allo scopo di coprire o ridurre i rischi di investimento e/o gestire in modo più efficace il portafoglio senza alterare gli obiettivi, il profilo di rischio e le caratteristiche del Fondo.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

9. COSTI

9.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

9.1.1 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

I costi applicati sul premio unico versato e sui versamenti integrativi variano in funzione dell'importo cumulato di premio, ma non sono in funzione dell'età e/o del sesso dell'Assicurato.

Ammontare del premio unico versato (cumulato)		Caricamento totale
Euro		%
da	a	
10.000,00	99.999,99	1,25%
100.000,00	299.999,99	1,00%
300.000,00	499.999,99	0,75%
500.000,00	1.000.000,00	0,30%

9.1.2 COSTI PER RISCATTO

Il riscatto, totale o parziale, è possibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

Il valore di riscatto totale o parziale viene diminuito di una percentuale (penale di riscatto) in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto, come riportato nella tabella seguente:

Anni interi trascorsi dalla decorrenza	Costi per Riscatto
1	1,50%
2	1,25%
3	1,00%
4	0,50%
5	0,00%

Dal 5° anno interamente trascorso non grava alcuna penale sul valore di riscatto.

9.1.3 COSTI PER SWITCH

Trascorso un anno dalla decorrenza contrattuale è possibile effettuare un numero massimo di 3 switch all'anno ad un costo di € 10,00 ciascuno prelevati dal valore del capitale trasferito.

9.2 COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLE MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Dal rendimento lordo della Gestione Separata "C.Vitanuova" vengono trattenuti 1,30 punti percentuali assoluti.

9.3 COSTI GRAVANTI SUL FONDO ASSICURATIVO INTERNO

Di seguito si riportano i costi gravanti sul Fondo che gravano quindi indirettamente sul Contraente.

Descrizione dei costi	Fondo Assicurativo Interno "Amissima Flessibile Dinamico"
Commissione di Gestione	2,10%
Di cui costi delle coperture assicurative	0,05%

La commissione sopraindicata ricomprende anche il costo della copertura aggiuntiva relativa alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

La commissione di gestione viene calcolata e prelevata dalle disponibilità del Fondo stesso sulla base del valore complessivo netto del Fondo.

Il Fondo è inoltre gravato da una commissione di performance sulla base del confronto tra il rendimento netto del fondo interno ed il parametro di riferimento EONIA capitalizzato* + 3.00% durante l'anno solare in corso.

* L'indice EONIA (Euro Overnight Index Average) rappresenta il tasso medio applicato sui depositi in Euro con scadenza ad un giorno (overnight) nell'ambito mercato interbancario dell'area Euro. È calcolato e pubblicato quotidianamente dalla Banca Centrale Europea. Per EONIA capitalizzato s'intende un indice che rappresenta la performance di un investimento in depositi overnight in Euro, i cui interessi vengono capitalizzati su base giornaliera al tasso EONIA.

Altri costi

Sul patrimonio del Fondo gravano inoltre i seguenti oneri indiretti:

- le spese sostenute dalla Società di revisione per le attività di verifica sul Fondo previste dalla normativa, calcolate e attribuite giornalmente pro-quota;
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote, calcolate e attribuite giornalmente pro-quota;
- le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari;
- gli oneri inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari;
- le spese e commissioni bancarie dirette inerenti alle operazioni sulla disponibilità dei depositi bancari;
- i bolli e le imposte di bollo.

Inoltre, poiché il Fondo Assicurativo Interno investe in quote di OICR in misura superiore al 50% del proprio patrimonio, su di esso gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il fondo interno investe:

- Commissione di gestione OICR azionari max 1,15%
- Commissione di gestione OICR obbligazionari max 0,90%
- Commissione di gestione OICR monetari max 0,25%
- Commissioni di gestione OICR flessibili max 1,15%
- Commissioni di gestione altri OICR max 1,10%

Tali oneri non sono quantificabili a priori in quanto variabili.
Si rinvia al punto F della presente Nota Informativa relativo al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica degli oneri indiretti.

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo di cui al presente paragrafo, la stima della quota parte percepita mediamente dagli intermediari è pari al 30% per quanto concerne i costi di cui ai paragrafi 9.1.1 e 9.2 mentre è pari al 40% per i costi di cui al paragrafo 9.3.

10. SCONTI

Il presente contratto può prevedere sconti in virtù di iniziative commerciali stabilite dalla Società.

11. REGIME FISCALE

Imposta sui premi

I premi delle assicurazioni sulla vita non sono, al momento della stipulazione del presente contratto, soggetti ad imposta.

Detrazione fiscale dei premi

Le assicurazioni sulla vita come la presente non danno diritto ad alcuna detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

Tassazione delle somme assicurate

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa e non intende fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali che potrebbero rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla polizza.

Rimane riservata agli Assicurati ogni valutazione e considerazione più specifica relativamente al regime fiscale applicabile derivante dalla sottoscrizione del presente contratto.

Le somme dovute dalla Società in dipendenza di questo contratto, se corrisposte in caso di vita dell'assicurato o di decesso, sono soggette ad imposta sostitutiva sull'importo pari alla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente afferenti al caso vita.

Tale differenza sarà opportunamente abbattuta attraverso la riduzione della base imponibile determinata in funzione della quota dei proventi riferibili a titoli pubblici ed equiparati.

La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a:

- soggetti che esercitano attività d'impresa;
- persone fisiche o enti non commerciali, in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, qualora gli interessati presentino una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa.

Tutte le polizze vita liquidate e corrisposte a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato, sono comunque esenti dall'imposta sulle successioni.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

Diritto proprio del Beneficiario

Per effetto della designazione fatta dal Contraente, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. In particolare ciò significa che le somme percepite a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art. 1920 c.c.).

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

12. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO, DI PAGAMENTO DEL PREMIO E DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE

Si rinvia all'art. 3 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

A fronte delle prestazioni il premio unico dovuto ammonta ad un minimo di € 10.000,00. E' possibile effettuare versamenti integrativi nel corso della durata contrattuale per un importo minimo di € 500,00.

13. LETTERA DI CONFERMA

A seguito del pagamento del premio unico la Compagnia provvede a comunicare al Contraente, per iscritto, entro dieci giorni lavorativi dal giorno di valorizzazione della settimana immediatamente successiva alla data di decorrenza del contratto, l'ammontare del premio versato, la ripartizione del premio tra la Gestione Separata "C.Vitanuova" ed il Fondo, il numero definitivo di polizza, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote del Fondo attribuite, il valore unitario della quota, il giorno di valorizzazione di riferimento ed i giorni ricorrenti di ogni mese nei quali è prevista la valorizzazione della quota.

In caso di versamenti integrativi la Compagnia provvede a comunicare al Contraente, per iscritto, entro dieci giorni lavorativi dal giorno di valorizzazione della settimana immediatamente successiva alla data dell'incasso del premio l'ammontare del premio versato, la ripartizione del premio tra Gestione Separata e Fondo, il numero delle quote del Fondo attribuite, il valore unitario della quota ed il giorno di valorizzazione di riferimento.

14. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO PER SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO PREMI

Essendo il premio corrisposto dal Contraente in un'unica soluzione al momento del perfezionamento del contratto non si può parlare di sospensione del pagamento dei premi.

15. RISCATTO E RIDUZIONE

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e a condizione che l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale del contratto.

Viceversa la tariffa, prevedendo la corresponsione di un premio dovuto al perfezionamento del contratto in unica soluzione, non prevede sospensione dei versamenti e quindi un valore di riduzione.

Si rinvia all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione dei valori di riscatto.

Esiste la possibilità che l'importo complessivamente percepito a seguito del riscatto totale risulti inferiore al premio versato sia per effetto dei costi di riscatto che per effetto dell'eventuale deprezzamento delle quote del Fondo.

Limitatamente alla componente di premio investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova" si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto, precisando che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

Il Cliente che voglia informazioni sul valore di riscatto può rivolgersi a:

AMISSIMA VITA S.p.A.
Ufficio Gestione Portafoglio
Via Gabriele D'Annunzio, 41
16121 GENOVA GE
Tel. 010.54.98.1; Fax 010.54.98.540
e-mail: portafoglio.banca@amissima.it

16. OPERAZIONI DI SWITCH (PASSAGGIO NELLE COMBINAZIONI PREVISTE TRA GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA" E FONDO ASSICURATIVO INTERNO "AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO")

Trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione iniziale del capitale maturato tra la Gestione Separata "C.Vitanuova" ed il Fondo attraverso la scelta di una diversa combinazione tra quelle disponibili offerte dal presente contratto e riportate al precedente punto 4.

L'operazione di switch viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al contratto e reinvestendole, il medesimo giorno, in base alla nuova combinazione prescelta dal Contraente.

Il presente contratto prevede che il Contraente possa effettuare un numero massimo di tre switch all'anno, ciascuno con l'applicazione di un costo così come indicato alla sezione D.

Il Contraente che intende effettuare uno switch deve inviare una richiesta scritta alla Società.

La Società invierà al Contraente una lettera di conferma dell'avvenuto trasferimento contenente la nuova ripartizione del capitale maturato.

A partire dalla data del trasferimento, tutti gli eventuali futuri versamenti integrativi saranno investiti secondo la nuova ripartizione prescelta dal Contraente fino ad eventuale modifica della stessa.

Per maggiori informazioni relativamente alle operazioni di switch si rimanda all'art. 22 delle Condizioni di Assicurazione.

17. REVOCA DELLA PROPOSTA

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

18. RECESSO

18.1 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 209/2005, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso. Il contratto è concluso alla data di sottoscrizione della Proposta/Polizza e dell'addebito del premio sul c/c del Contraente presso la Banca aderente al Gruppo Banca Carige che gestisce il contratto.

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

AMISSIMA VITA 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 di recesso, la Società rimborsa al Contraente (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) il premio versato.

18.2 DIRITTO DI RIPENSAMENTO DEL CONTRAENTE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Ai sensi dell'art. 30, comma 6, del D.Lgs. 58/98 (testo unico finanziario), qualora il contratto sia stipulato fuori sede, l'efficacia viene sospesa per sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione della Proposta/Polizza da parte del Contraente. Entro detto termine l'Investitore-Contraente, che ha sottoscritto il modulo di Proposta/Polizza nell'ambito dell'offerta fuori sede, può esercitare il diritto di

ripensamento inviando richiesta scritta, datata e firmata, indicando il numero della Proposta/Polizza e allegando una copia del modulo stesso al seguente recapito:
AMISSIMA VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio - Via G. D'Annunzio 41 16121 GENOVA
In caso di esercizio del diritto di ripensamento da parte del Contraente, il contratto è risolto senza spese.

18.3 FACOLTÀ DI RISOLUZIONE DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA COMPAGNIA

La presente assicurazione e le relative coperture, ivi inclusi l'adempimento dell'obbligazione di indennizzo dei sinistri o la corresponsione di qualsiasi beneficio economico o servizio di assistenza è garantito solo ed esclusivamente se non in contrasto con un embargo totale o parziale o qualsivoglia sanzione economica, commerciale e finanziaria messa in atto dall'Unione Europea, dal Governo Italiano o da qualsiasi altro Organismo internazionale riconosciuto dal Governo Italiano, ove siano applicabili anche al Contraente e/o agli Assicurati e/o ai Beneficiari della presente polizza. In tali casi il contratto si risolve di diritto senza che sia dovuta alcuna somma o altra prestazione da parte della Compagnia.

19. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

I pagamenti dovuti dalla Società ai Beneficiari possono essere effettuati solo in seguito al ricevimento da parte della stessa della documentazione prevista all'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

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.

Avvertenza: *Fatto salvo quanto previsto al comma 1, ai sensi dell'art. 2952 comma 2 c.c., i diritti derivanti dal contratto di assicurazione, si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.*

Si rammenta inoltre che, ai sensi dell'art. 1 comma 345 quater, legge n.266 del 2005, gli importi dovuti ai beneficiari dei contratti ramo vita, che non sono reclamati entro il termine di prescrizione sopra indicato, sono devoluti al fondo di cui al comma 343 istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

20. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

21. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione.

22. RECLAMI

Secondo quanto previsto dal Regolamento Ivass n. 24/2008 e successive integrazioni:

Eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme, devono essere in prima battuta inoltrati **per iscritto** alla Società, attraverso i seguenti canali:

- a mezzo raccomandata al seguente indirizzo: Amissima Vita S.p.A. - Ufficio Reclami – Via G. D'Annunzio 41- 16121 Genova;
- a mezzo fax: 010/5498815;
- a mezzo mail: reclamivita@amissimavita.it.

Si precisa che non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto.

Il reclamo deve contenere i seguenti elementi essenziali:

- nome, cognome e domicilio del reclamante;
- elementi che consentano un'esatta individuazione del prodotto o servizio oggetto di reclamo (a scopo esemplificativo e non esaustivo indichiamo numero di polizza, numero di sinistro, targa del mezzo);
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- ogni documento utile all'esatta identificazione del caso oggetto di doglianza.

Il preposto Ufficio Reclami evade la citata doglianza entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo, o in assenza di riscontro entro il termine di 45 giorni, sarà sua **facoltà** ricorrere:

- all'**IVASS** (www.ivass.it), inoltrando l'apposito modulo:
- via posta: IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma;
- via fax: 06.42.133.745 o 06.42.133.353;

- via PEC all'indirizzo: ivass@pec.ivass.it.

L'esposto, comunque inviato, andrà corredato di copia del reclamo già inoltrato alla Società e del riscontro ricevuto.

L'impresa fornirà riscontro all'IVASS entro 30 giorni dal pervenimento della relativa nota.

- all'**arbitrato**, qualora sia espressamente previsto dalle Condizioni di polizza.

Qualora vorrà rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, sarà suo **obbligo** ricorrere in via preliminare:

- alla **Mediazione.**
  Il D.Lgs. 28/2010, così come modificato dall'art. 84, comma 1, del D.L. 21 giugno 2013, n. 69, prevede, infatti, l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione civile in materia di responsabilità medica e sanitaria e per tutti i contratti assicurativi (ad esclusione del risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli a motore e natanti).
  In tal caso, l'istanza di mediazione dovrà essere presentata con l'assistenza del proprio avvocato presso un organismo di mediazione che abbia sede nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia e successivamente inoltrata per iscritto a: Amissima Vita S.p.a., via Gabriele D'Annunzio, 41 – 16121 Genova, e-mail: mediazione@amissimavita.it oppure pec: mediazione.vita@pec.amissima.it e/o al numero di fax 02/30762286.

Secondo quanto previsto dall'art. 4 del Regolamento IVASS 24/2008 potranno, altresì, essere inviati all'IVASS:

a) i reclami per l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del decreto e delle relative norme di attuazione, nonché delle disposizioni della Parte III, Titolo III, Capo I, Sezione IV bis del decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206 relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore, da parte delle imprese di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;

b) i reclami per la risoluzione di liti transfrontaliere (in tal caso il reclamante avente domicilio in Italia, potrà presentare reclamo direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET, oppure all'IVASS, che provvederà all'inoltro a detto sistema, dandone notizia al reclamante).

Si precisa che non rientrano nella competenza dell'IVASS:

a) i reclami relativi alla quantificazione delle prestazioni assicurative e all'attribuzione di responsabilità, che devono essere indirizzati direttamente all'impresa: in caso di ricezione l'IVASS provvederà ad inoltrarli all'impresa di assicurazione entro 90 giorni dal ricevimento, dandone contestuale notizia ai reclamanti;

b) i reclami per i quali sia già stata adita l'Autorità Giudiziaria: l'IVASS provvederà ad informare i reclamanti che gli stessi esulano dalla propria competenza;

c) i reclami concernenti l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria e delle relative norme di attuazione disciplinanti la sollecitazione all'investimento di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione, nonché il comportamento dei soggetti abilitati e delle imprese di assicurazione, relativamente alla vendita diretta, nella sottoscrizione e nel collocamento dei prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione, i quali vanno inviati alla CONSOB – via G.B. Martini 3 – 00198 Roma;

d) i reclami concernenti l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 e delle relative norme di attuazione disciplinanti la trasparenza e le modalità di offerta al pubblico delle forme pensionistiche complementari, i quali vanno inviati alla COVIP - Piazza Augusto Imperatore, 27 - 00186 Roma.

In caso di ricezione dei reclami di cui alle lettere c) e d), l'IVASS provvederà ad inoltrarli senza ritardo alle competenti Autorità, dandone contestuale notizia ai reclamanti.

23. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

Amissima Vita comunicherà in occasione della prima comunicazione da inviare in adempimento agli obblighi di informativa previsti dalla normativa vigente, per iscritto al Contraente, le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Separata e del Fondo Assicurativo Interno, intervenute per effetto di modifica alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna inoltra a trasmettere al Contraente, entro il 1° Marzo di ogni anno, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla sezione G delle presente Nota Informativa contenente le seguenti informazioni:

Componente investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova"

- l'importo del premio versato al perfezionamento del contratto ed il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- l'importo eventualmente richiesto dal Contraente nell'anno di riferimento a titolo di riscatto parziale;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del

rendimento trattenuto dalla Società e il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Componente investita nel Fondo Assicurativo Interno "Amissima Flessibile Dinamico"

- cumulo dei premi versati dalla data di conclusione e decorrenza del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente;
- numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati e dei premi investiti nell'anno di riferimento;
- dettaglio del numero e del controvalore delle quote del fondo acquisito nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e delle quote assegnate a seguito di operazioni di switch eventualmente effettuate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di operazioni di riscatto parziale eventualmente effettuate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote complessivamente assegnate al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- il valore di riscatto al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

Il valore unitario della quota di ciascun fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato quattro volte al mese nei giorni 2, 9, 16 e 25; in caso di festività o di sciopero, la valorizzazione avviene nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente successivo al giorno prefissato. Ogni successiva eventuale variazione delle date di riferimento per la valorizzazione delle quote sarà comunicata per iscritto.

Il valore unitario delle quote viene pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet della Società www.amissimagruppo.it, e viene aggiornato di norma il terzo giorno successivo le date di valorizzazione.

La Società è tenuta a comunicare tempestivamente al Contraente le variazioni delle informazioni del Fascicolo Informativo concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi, il profilo di rischio del prodotto o nel Regolamento del Fondo interno intervenute per effetto di modifiche alle condizioni di contratto o alla normativa applicabile al contratto nonché le informazioni relative ai fondi di nuova istituzione non contenute nel Fascicolo inizialmente pubblicato.

Limitatamente alla componente di premio investita nel Fondo la Società è tenuta inoltre a dare comunicazione scritta al Contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenuto si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire al 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 consegnerà al 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 Fascicolo Informativo del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Fascicolo Informativo aggiornato, i rendiconti periodici della Gestione Separata e del Fondo Assicurativo Interno sono pubblicati sul sito www.amissimagruppo.it, da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

24. CONFLITTO DI INTERESSI

RELAZIONI INDUSTRIALI DEL BUSINESS

La Società è controllata da Amissima Holdings S.r.l., società di partecipazione assicurativa appartenente al gruppo Apollo, che possiede il 100% delle azioni e che svolge, quale Capogruppo, attività di direzione e coordinamento sulla Società.

La Società altresì intrattiene rapporti di affari con Banca Carige S.p.A., in forza di specifici accordi distributivi.

I prodotti assicurativi vengono distribuiti alla clientela utilizzando quali collocatori: gli sportelli bancari di Banca Carige S.p.A. e delle altre banche del gruppo e gli Agenti di Assicurazione iscritti al Registro Unico Intermediari dell'IVASS. La gestione finanziaria, amministrativa, tecnico - attuariale e liquidativa è svolta dalla Società.

NATURA DEI CONFLITTI D'INTERESSE

In linea generale, i conflitti di interessi possono nascere in relazione ai rapporti partecipativi che sussistono tra società facenti parte del Gruppo Apollo, e che possono operare sui mercati finanziari nazionali ed internazionali. Aree di potenziale conflitto possono essere rappresentate dalle politiche di investimento e di gestione sia per quanto concerne le scelte d'investimento relativamente agli strumenti finanziari, che per quanto riguarda le scelte di gestione per il tramite di accordi con Società che possono direttamente o indirettamente essere riconducibili al gruppo Apollo.
Conflitti di interessi possono nascere anche in ambito di distribuzione dei contratti assicurativi, per le remunerazioni corrisposte ai diversi intermediari.

Le procedure di gestione dei conflitti di interessi seguite dalla Società sono rivolte a limitare lo scambio di informazioni tra soggetti coinvolti in attività in potenziale conflitto, cui viene imposto l'obbligo di non scambiare informazioni ottenute nell'ambito della propria

attività lavorativa.

Inoltre, le politiche d'investimento prevedono limiti, totali o parziali, in base alle specifiche tipologie di attivo ed ai rispettivi parametri di rischio.

PRINCIPI DI GESTIONE DEI CONFLITTI D'INTERESSE

La Società e gli altri soggetti prestatori di servizi ai fini della gestione dei conflitti d'interesse assumono **l'impegno ad operare, pur in presenza di inevitabili condizioni di conflitti di interesse, in modo da non recare pregiudizio** al Contraente ed al fine di ottenere il miglior risultato possibile. Essi operano in modo da contenere i costi a carico dei Contraenti e si astengono dal proporre operazioni con frequenza non necessaria alla realizzazione degli obiettivi assicurativi.

La Società si astiene inoltre da ogni comportamento che avvantaggi alcuni clienti a danno di altri. L'attività di gestione finanziaria viene svolta in modo da garantire **le migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni.**

I responsabili delle singole strutture aziendali sono incaricati di vigilare sull'insorgenza di conflitti di interessi derivanti dall'operatività effettuata dalla struttura e dalle risorse da essi coordinate.

Nell'ambito del perimetro di attività e dell'autonomia ad essi riconosciuta, gli uffici incaricati di mansioni di Controllo Interno hanno facoltà di eseguire verifiche ed altre attività di controllo opportune al governo dei conflitti d'interessi, in particolare il rispetto e la regolare applicazione delle procedure adottate per la gestione e l'eventuale *disclosure* dei conflitti d'interessi individuati.

Di seguito sono descritte le principali casistiche identificabili quali fattori di potenziale conflitto di interessi.

a. Gestione degli attivi

La Società gestisce le attività a copertura delle riserve tecniche.

La Società opera in modo da evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi e realizza un monitoraggio continuo delle operazioni per garantire che siano effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse.

b. Investimenti

Il patrimonio delle gestioni separate può essere investito anche in strumenti finanziari emessi e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo Apollo o con cui il Gruppo stesso intrattiene rapporti di affari rilevanti. La quota massima detenibile di strumenti finanziari della specie è, come si evince dal Regolamento della Gestione Separata, ove presente, soggetta ad un limite massimo del 20% che l'impresa intende rispettare a tutela dei contraenti.

c. Retrocessione di commissioni

Relativamente alla gestione patrimoniale collegata al contratto, la Società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi.

Comunque, la Società si impegna a riconoscere ai Contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi conseguiti a seguito di futuri accordi stipulati con soggetti terzi. In tale eventualità, prima della stipula dei contratti, ai Contraenti verranno fornite informazioni specifiche, complete e corrette in merito agli eventuali benefici retrocessi agli assicurati.

L'impegno della Società è in ogni caso volto ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

d. Negoziazione di titoli effettuata con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti d'affari rilevanti

Le operazioni di compravendita possono essere effettuate anche con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Per quanto concerne le commissioni di negoziazione applicate dalle controparti a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, tutte le operazioni saranno eseguite alle migliori condizioni di mercato.

La Società in ogni caso si impegna in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata ed età dell'assicurato limitatamente alla componente di premio investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova".

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;

b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 2,00%. A tale tasso si detrae l'aliquota trattenuta dalla Compagnia pari ad 1,30 punti percentuali assoluti (rendimento trattenuto).

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa è tenuta a corrispondere in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I

risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sotto riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A) IPOTESI DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Forma assicurativa: Vita Intera a Premio Unico
- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Età e Sesso dell'Assicurato: qualsiasi
- Durata dello sviluppo del Progetto Esemplificativo: 10 anni
- Combinazione prescelta (70% nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e 30% nel Fondo)
- Premio Unico Versato Totale: € 10.000,00
- Premio Unico impiegato nella Gestione Separata "C.Vitanuova", al netto dei costi prelevati: € 7.000,00

Anni trascorsi	Premio unico versato	Capitale assicurato iniziale	Capitale assicurato caso morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	7.000,00	6.912,50	6.912,50	6.808,81
2			6.912,50	6.826,09
3			6.912,50	6.843,38
4			6.912,50	6.877,94
5			6.912,50	6.912,50
6			6.912,50	6.912,50
7			6.912,50	6.912,50
8			6.912,50	6.912,50
9			6.912,50	6.912,50
10			6.912,50	6.912,50

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, sulla base del tasso di rendimento contrattualmente garantito, per effetto dei costi, il Contraente si assume il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Forma assicurativa: Vita Intera a Premio Unico
- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Minimo trattenuto: 1,30%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,70%
- Età e Sesso dell'Assicurato: qualsiasi
- Durata dello sviluppo del Progetto Esemplificativo: 10 anni
- Combinazione prescelta (70% nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e 30% nel Fondo)
- Premio Unico Versato Totale: € 10.000,00
- Premio Unico impiegato nella Gestione Separata "C.Vitanuova", al netto dei costi prelevati: € 7.000,00

Anni trascorsi	Premio unico versato	Capitale assicurato iniziale	Capitale assicurato caso morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	7.000,00	6.912,50	6.960,89	6.856,48
2			7.009,62	6.922,00
3			7.058,69	6.988,10
4			7.108,10	7.072,56
5			7.157,86	7.157,86
6			7.207,97	7.207,97
7			7.258,43	7.258,43
8			7.309,24	7.309,24
9			7.360,40	7.360,40
10			7.411,92	7.411,92

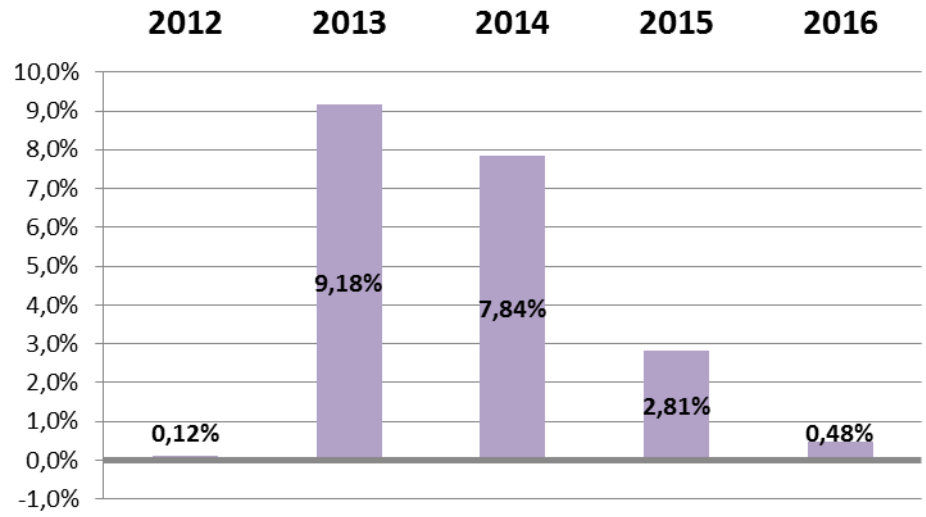
Amissima Vita S.p.A. consegnerà il progetto esemplificativo delle prestazioni rielaborato in forma personalizzata in base ai dati dell'Assicurato prima della sottoscrizione della Proposta/Polizza.

G. DATI STORICI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO "AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO"

DATI STORICI DEL RENDIMENTO

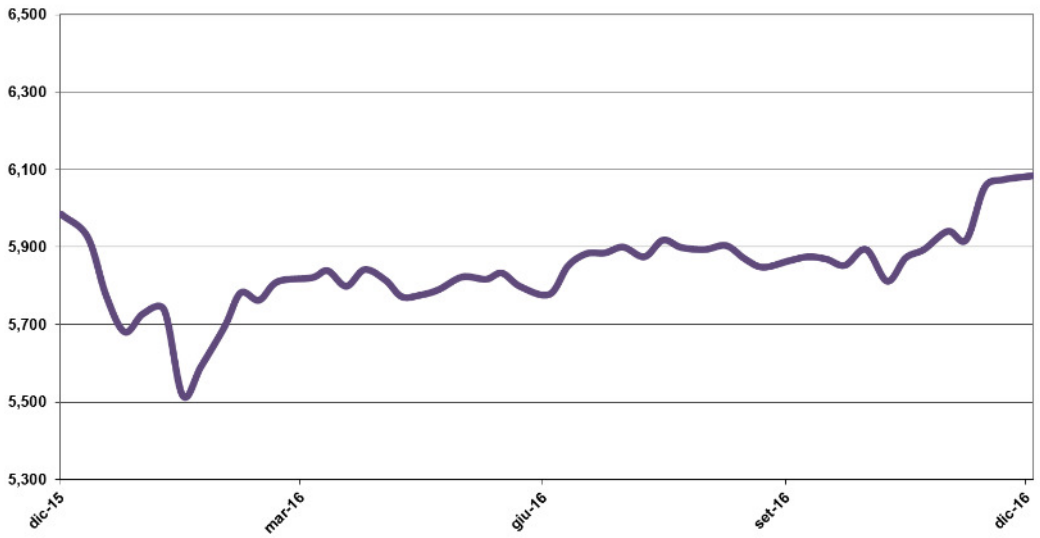
DATI PERIODICI

Di seguito è illustrato un grafico a barre con il rendimento annualizzato del fondo interno nel 2012, nel 2013, nel 2014, nel 2015 e nel 2016. I dati di rendimento del fondo interno non includono i costi di sottoscrizione (ne' gli eventuali costi di rimborso) a carico del Contraente.



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Il grafico seguente riporta l'andamento del Valore unitario della quota nel 2016 (valori in Euro):



TOTAL EXPENSES RATIO (TER): COSTI EFFETTIVI DEL FONDO ASSICURATIVO INTERNO "AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO"

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore sintetico che fornisce la misura, su base annua, de costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno.

E' calcolato come rapporto percentuale tra il totale dei costi gravanti sul Fondo Interno, evidenziati nelle relative tabelle di dettaglio, ed il patrimonio netto medio del Fondo stesso; non tiene conto dei costi gravanti direttamente sul Contraente per i quali si rinvia al precedente punto 9.3.

COSTI E SPESE A CARICO DEL FONDO	2012	2013	2014	2015	2016
Totale Commissioni	2,05%	3,26%	3,21%	2,09%	2,23%
➢ Commissioni di gestione	2,05%	2,09%	2,10%	2,09%	2,09%
➢ Commissioni di performance	-	1,17%	1,11%	-	0,14%
TER degli OICR sottostanti	0,32%	0,26%	0,27%	0,30%	0,25%
Spese di amministrazione e custodia	0,02%	-	0,01%	-	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio del fondo interno	0,28%	0,01%	0,04%	0,01%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	-	-	-	-	-
Spese di pubblicazione	0,22%	0,06%	0,04%	0,01%	0,00%
Altri oneri gravanti sul fondo interno	-	-	0,16%	0,18%	0,11%

TOTALE	**2,89%**	**3,59%**	**3,73%**	**2,58%**	**2,59%**

DATI STORICI DI RISCHIO

Nella tabella seguente sono indicati, con riferimento all'ultimo anno solare trascorso, i valori della volatilità:

FONDO ASSICURATIVO INTERNO	Volatilità della Gestione al 31/12/2016
" Amissima Flessibile Dinamico"	7,45%

Amissima Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

AMISSIMA VITA S.p.A.
L'Amministratore Delegato e
Direttore Generale

Condizioni di Assicurazione

DOCUMENTO AGGIORNATO AL 31/05/2017

- **COMBINAZIONE V745** (70% in Gestione Separata e 30% nel Fondo)
- **COMBINAZIONE V746** (50% in Gestione Separata e 50% nel Fondo)
- **COMBINAZIONE V747** (30% in Gestione Separata e 70% nel Fondo)

ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente contratto di assicurazione in forma di Vita Intera a Premio Unico, c.d. "multiramo", deriva dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e di un prodotto finanziario di tipo Unit Linked.

Pertanto, in relazione alla combinazione di premio prescelta dal Contraente, le prestazioni assicurative sono in parte direttamente collegate all'andamento della "C.Vitanuova" ed in parte al valore delle quote del Fondo.

Per la componente impiegata nella "C.Vitanuova", la parte di premio investito viene rivalutata, in occasione del 31/12 di ogni anno, secondo il metodo della capitalizzazione composta, in base al risultato realizzato dalla "C.Vitanuova". La Compagnia non garantisce, comunque, al momento della liquidazione delle prestazioni previste dal presente contratto, alcun tasso di rendimento minimo garantito diverso da 0%, bensì è prevista la garanzia dei capitali investiti e del consolidamento ad ogni 31/12 del capitale rivalutato, così come descritto al successivo art. 2 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Per la componente impiegata nel Fondo la parte di premio è investita nelle quote di tale Fondo, il cui scopo è quello di realizzare l'incremento del patrimonio conferito tramite una gestione professionale attiva del relativo portafoglio sottostante di riferimento. Per questa componente di premio il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore del quote del fondo, conseguentemente esiste la possibilità che l'entità della prestazione corrisposta sia inferiore ai premi complessivamente versati in quanto la Società non offre alcuna garanzia di conservazione del capitale e di rendimento minimo.

Il rendiconto annuale della "C.Vitanuova" e quello del Fondo sono certificati da una società di revisione abilitata a norma di legge.

La misura e le modalità di rivalutazione della "C.Vitanuova" e le modalità di calcolo del valore unitario della quota del Fondo sono descritte rispettivamente ai successivi punto A della Clausola di Rivalutazione ed all'art. 12 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

ART. 2 PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il presente contratto di assicurazione sulla vita, a premio unico e con possibilità di versamenti integrativi, garantisce:

- un capitale, in caso di morte dell'Assicurato in qualunque epoca essa avvenga, pari al capitale assicurato totale riferito alla data del decesso;
- un valore di riscatto, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, calcolato con le modalità indicate all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, verrà riconosciuto ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente un capitale assicurato totale riferito alla data del decesso definito come la somma algebrica delle due seguenti componenti:

- *capitale investito nella Gestione Separata "C.Vitanuova":*

un capitale assicurato rivalutato pro rata-temporis fino alla data di riferimento, così come definita all'art. 13, successiva alla data in cui perviene la notifica di decesso alla Società a norma del punto A della Clausola di Rivalutazione.

Relativamente alla componente investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova", non è previsto alcun rendimento minimo garantito diverso da 0%: la Società garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato al 31/12 di ogni anno.

La rivalutazione annua attribuita al capitale assicurato, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente acquisita sul contratto.

- *capitale investito nel Fondo:*

un capitale assicurato variabile pari al prodotto tra il numero delle quote assegnate al contratto, al netto di eventuali quote riscattate, ed il valore unitario delle quote del Fondo alla data di riferimento, così come definita all'art. 13, successiva alla data in cui perviene la notifica di decesso alla Società maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso come da tabella seguente.

La maggiorazione è comunque riconosciuta entro il limite massimo di € 5.000,00.

Età dell'Assicurato al momento del decesso (in anni)	Maggiorazione del capitale (%)	Importo massimo della maggiorazione
da 18 fino a 44	10,00%	
da 45 fino a 59	5,00%	
da 60 fino a 69	1,00%	€ 5.000,00
da 70 fino a 89	0,20%	
da 90	0,10%	

ART. 3 DECORRENZA, ENTRATA IN VIGORE E SCADENZA DEL CONTRATTO

A condizione che il Contraente abbia sottoscritto la polizza, unitamente all'Assicurato se persona diversa, il contratto è concluso nel momento in cui il premio è corrisposto alla Compagnia.

Per le singole combinazioni di premio prescelte dal Contraente la Compagnia provvede all'investimento, rispettivamente, nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e nel Fondo.

La data di decorrenza del contratto coincide con una delle quattro date di valorizzazione (2, 9, 16 e 25 di ogni mese) delle quote del Fondo così come dettagliato all'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Il contratto è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera e pertanto ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato e si estingue nel momento in cui:

- viene esercitato il diritto di recesso;
- viene riscattato totalmente;
- si verifica la morte dell'Assicurato.

Successivamente al versamento del premio verrà inviata una lettera al Contraente nella quale sarà comunicato il numero definitivo della polizza.

ART. 4 LIMITI DI ETÀ DELL'ASSICURATO E DEL CONTRAENTE

L'età dell'Assicurato, alla data di decorrenza del contratto, non deve essere inferiore a 18 anni né superiore a 85 anni compiuti.

L'età del Contraente, alla data di decorrenza del contratto, non deve essere inferiore a 18 anni né superiore a 90 anni compiuti.

ART. 5 RISCHIO DI MORTE

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

ART. 6 RISCATTO TOTALE O PARZIALE

Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta scritta del Contraente, dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del contratto, mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per la quota residua del capitale maturato.

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale viene calcolato come somma delle due seguenti componenti:

- *Capitale investito nella Gestione Separata "C.Vitanuova":*
  per la componente investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova" il valore di riscatto totale è pari all'importo del capitale garantito al 31/12 dell'anno precedente rivalutato fino alla data di riferimento, così come definita all'art. 13, successiva alla data in cui perviene la richiesta di riscatto alla Società compresa l'eventuale frazione di anno trascorsa. Per eventuali versamenti integrativi effettuati successivamente al 31/12 dell'anno precedente, il capitale investito viene rivalutato per il numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data di riferimento, così come definita nell'art. 13, successiva alla data in cui perviene la richiesta di riscatto

alla Società. L'importo così calcolato terrà conto di eventuali riscatti parziali effettuati successivamente al 31/12 dell'anno precedente. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto A della Clausola di Rivalutazione.

- *Capitale investito nel Fondo:*
  per la componente investita nel Fondo il valore di riscatto totale è pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto (al netto di eventuali quote riscattate) per il valore unitario della quota del Fondo alla data di riferimento, così come definita all'art. 13, successiva alla data in cui perviene la richiesta di riscatto alla Società.

Qualora il riscatto totale venga richiesto nel corso dei primi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, l'importo liquidato è pari alla somma del capitale maturato su entrambe le componenti diminuito di una percentuale (penale di riscatto) in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto, come indicato nella seguente tabella:

Anni interi trascorsi	Penalità di riscatto (%)
1	1,50%
2	1,25%
3	1,00%
4	0,50%
5	0,00%

RISCATTO PARZIALE

Il riscatto può essere esercitato limitatamente ad una parte del capitale accumulato, purché il capitale che residua da tale operazione non sia inferiore ad € 10.000,00 e che il numero massimo dei riscatti parziali nell'anno non sia superiore a 12, ovvero da intendersi come non più di 1 riscatto al mese.

L'importo del riscatto parziale liquidato al Contraente è ottenuto attraverso il disinvestimento dalla Gestione Separata "C.Vitanuova" e dal Fondo in misura proporzionale alla composizione del capitale complessivamente maturato al momento della richiesta del riscatto.

Qualora il riscatto parziale venga richiesto nel corso dei primi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, l'importo liquidato è pari al capitale disinvestito diminuito di una percentuale (penale di riscatto) in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto, come descritto nella precedente tabella.

A seguito del riscatto parziale, per la parte relativa alla Gestione Separata "C.Vitanuova" il capitale che residua viene determinato riproporzionando la prestazione maturata in base all'importo riscattato parzialmente e, per la parte relativa al Fondo, il capitale investito verrà diminuito del numero di quote riscattate.

Il capitale residuo investito nella "C.Vitanuova", inteso come differenza tra il capitale maturato alla data di richiesta del riscatto e l'importo liquidato comprensivo delle eventuali penalizzazioni, continuerà a rivalutarsi ad ogni 31/12 secondo quanto previsto dal punto A della Clausola di Rivalutazione.

È necessario tener presente che il riscatto totale o parziale del contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e le prestazioni liquidate dalla Compagnia potrebbero risultare inferiori ai premi versati per effetto, nel corso della durata del contratto, del deprezzamento del valore unitario delle quote del Fondo, delle spese previste dal contratto e dall'applicazione delle penali di riscatto.

ART. 7 OPZIONI

Il presente contratto non prevede opzioni contrattuali.

ART. 8 BENEFICIARI

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

Ai sensi degli artt. 1920 e 1921 c.c., successivamente alla stipulazione del contratto, è possibile modificare o revocare la designazione del Beneficiario con dichiarazione scritta comunicata all'Assicuratore direttamente a mezzo posta o tramite l'intermediario. La revoca o la modifica possono essere fatte anche con testamento, a condizione che il testatore abbia espressamente attribuito la somma dovuta in forza della polizza vita a favore di una determinata persona ovvero abbia comunque espresso chiaramente la propria volontà di modificare o revocare la designazione del Beneficiario richiamando la polizza stipulata. Ai sensi dell'art. 1921 c.c., la revoca o la modifica del beneficio non può essere fatta:

- dagli eredi dopo la morte del Contraente;

- dopo che si è verificato l'evento, qualora il Beneficiario abbia dichiarato di voler profittare del beneficio;
- quando il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca e il Beneficiario ha dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio, purché la rinuncia del Contraente e la dichiarazione del Beneficiario siano comunicate per iscritto all'assicuratore.

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

ART. 9 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il 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. 10 PREMI

L'assicurazione viene prestata dietro corresponsione di un premio in un'unica soluzione versato alla sottoscrizione del contratto.

L'importo del premio è stabilito dal Contraente. L'importo del premio non può essere inferiore ad € 10.000,00 e non può essere superiore ad € 1.000.000,00.

Il Contraente deve scegliere, all'atto della sottoscrizione della polizza, di ripartire il premio, al netto dei costi previsti dal contratto, tra la Gestione Separata "C.Vitanuova" ed il Fondo secondo una delle tre seguenti combinazioni di investimento:

- 70% nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e 30% nel Fondo;
- 50% nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e 50% nel Fondo;
- 30% nella Gestione Separata "C.Vitanuova" e 70% nel Fondo.

Il Contraente, nel corso del contratto, ha facoltà di versare premi unici integrativi d'importo non inferiore ad € 500,00 e non superiore alla differenza tra € 1.000.000,00 e quanto già versato sul contratto che incrementano il capitale investito in proporzione all'ultima combinazione vigente dopo l'esercizio di eventuali switch.

Il premio viene pagato mediante addebito sul c/c del Contraente presso la Banca aderente al GRUPPO BANCA CARIGE che gestisce il contratto.

ART. 11 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

COSTI DI EMISSIONE

Non sono previsti costi di emissione sul premio unico iniziale e sui versamenti integrativi.

COSTI DI CARICAMENTO

I costi applicati sul premio unico versato e sui versamenti integrativi variano in funzione dell'importo cumulato di premio, ma non sono in funzione dell'età e/o del sesso dell'Assicurato.

Ammontare del premio unico versato		Caricamento totale
Euro		%
da	a	
10.000,00	99.999,99	1,25%
100.000,00	299.999,99	1,00%
300.000,00	499.999,99	0,75%
500.000,00	1.000.000,00	0,30%

COSTI PER RISCATTO

Per ogni operazione di riscatto totale e parziale, è prevista una penale in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto come riportato nella tabella seguente:

Anni interi trascorsi	Penalità di riscatto (%)
1	1,50%
2	1,25%
3	1,00%
4	0,50%
5	0,00%

COSTI PER SWITCH

Trascorso un anno dalla decorrenza contrattuale è possibile effettuare un numero massimo di 3 switch all'anno ad un costo di € 10,00 ciascuno prelevati dal valore del capitale trasferito.

COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLA MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Dal rendimento lordo della Gestione Separata "C.Vitanuova" vengono trattenuti 1,30 punti percentuali assoluti.

COSTI GRAVANTI SUL FONDO ASSICURATIVO INTERNO

Di seguito si riportano i costi applicati sul Fondo che gravano quindi indirettamente sul Contraente:

- una commissione di gestione pari al 2,10%;
- una commissione di performance, secondo i parametri esposti all'art. 6 del Regolamento del Fondo Assicurativo Interno.

ART. 12 INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA" ED ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE DEL FONDO

Il presente contratto prevede la possibilità di diversificare l'impiego del premio versato nelle due seguenti tipologie di investimento, secondo combinazioni prestabilite:

a) la Gestione Separata "C.Vitanuova";

b) il Fondo Interno Assicurativo "Amissima Flessibile Dinamico".

I premi versati sulla componente della Gestione Separata "C.Vitanuova" vengono acquisiti alla stessa nel giorno di effettiva disponibilità, ovvero alla data di valuta riconosciuta dalla Banca ordinataria.

I premi versati sulla componente del Fondo, al netto dei relativi costi (premi investiti), diviso per il valore unitario della quota del Fondo, determinato nel primo giorno successivo utile di valorizzazione tra quelli previsti (2, 9, 16 e 25 di ogni mese), individua il numero di quote acquisite; tra la data di riferimento e la data di addebito sul conto corrente o del bonifico devono trascorrere almeno sei giorni lavorativi.

Per effetto della sottoscrizione della Proposta/Polizza fuori sede, il premio è investito al termine del periodo di sospensione (7 giorni) e, conseguentemente, in occasione del versamento iniziale le quote del Fondo sono attribuite al contratto secondo il valore unitario della quota calcolato nel primo giorno successivo utile di valorizzazione tra quelli previsti (2, 9, 16 e 25 di ogni mese).

Il numero delle quote assegnate al contratto è calcolato con approssimazione a tre decimali.

I giorni di riferimento per la valorizzazione delle quote sono il 2, 9, 16 e 25 di ogni mese; in caso di festività o di sciopero si considererà il primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato. L'attribuzione delle quote al contratto è finalizzata esclusivamente a determinare il valore del capitale maturato nel Fondo.

ART. 13 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

La data di riferimento per operazioni di disinvestimento derivanti da qualsiasi causa contrattuale (decesso, riscatto, ecc.) coincide con la prima data di valorizzazione utile tra quelle previste (2, 9, 16, 25), successiva alla data di ricevimento di tutta la documentazione richiesta in relazione all'operazione da effettuare, purché la data di esecuzione sia antecedente di due giorni alla data di valorizzazione seguente, altrimenti alla seconda.

A titolo esemplificativo, laddove la documentazione relativa all'operazione da effettuare sia pervenuta il 9 la data impiegata per la valorizzazione delle quote è il 16 del medesimo mese.

Ogni variazione del calendario delle operazioni di disinvestimento verrà comunicata tempestivamente per iscritto al contraente.

La data di esecuzione dell'operazione quindi viene determinata rispetto alla data di ricevimento di tutta la documentazione prevista in relazione all'operazione da effettuare da parte del contraente o degli aventi diritto. Quando la richiesta del contraente viene effettuata in

un intervallo tra due valorizzazioni consecutive, nel quale la Società stia già effettuando altre operazioni, richieste sempre dal contraente, oppure abbia in corso investimenti a seguito del pagamento di un premio integrativo, si dà corso all'operazione successiva quando sono terminate le precedenti: la data di esecuzione dell'operazione è calcolata a partire dalla data in cui risultano valorizzate o disinvestite tutte le quote interessate alle operazioni che il contraente ha richiesto precedentemente.

Ai sensi e per gli effetti del contratto, come "data di richiesta" di qualsiasi movimentazione si intende la data in cui la richiesta del Contraente, debitamente sottoscritta, perviene alla Dipendenza della Banca distributrice che gestisce la polizza, oppure alla sede della AMISSIMA VITA S.p.A..

Ogni pagamento viene effettuato presso la Banca distributrice appartenente al Gruppo Banca Carige che gestisce il contratto. Nel caso in cui il Contraente abbia estinto il conto corrente bancario in una banca di cui sopra, il pagamento avverrà presso l'Agenzia Generale Amissima Vita S.p.A. specificamente incaricata.

Per 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 in caso di vita dell'Assicurato:

- originale di Proposta/Polizza ed eventuali appendici;
- copia di un documento di riconoscimento e del codice fiscale del Contraente e di ciascun Beneficiario;
- modello FATCA/CRS.

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

- richiesta di liquidazione da parte degli aventi diritto in carta semplice, con possibilità a discrezione dei soggetti predetti, di utilizzare un apposito modulo messo a disposizione dalla Società;
- copia di un documento di riconoscimento e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;
- certificato di morte;
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio atta ad identificare gli aventi diritto alla liquidazione delle prestazioni assicurate, qualora nel contratto ne sia stata fatta menzione generica, ed a comprovare se l'Assicurato abbia o meno redatto testamento (In caso affermativo copia del testamento pubblicato);
- 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.
- modello FATCA/CRS.

La Società si impegna ad eseguire il pagamento entro il termine di trenta giorni, e comunque non oltre i termini di legge, a decorrere dal ricevimento della documentazione richiesta; decorsi i termini di legge sono dovuti gli interessi di mora a favore del Contraente o dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede o l'Intermediario della Società che ha in gestione il contratto.

ART. 14 PRESTITI

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

ART. 15 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano:

- da quanto stabilito nella Polizza e nelle presenti Condizioni di Assicurazione;
- da eventuali Appendici firmate dalla Società stessa.

ART. 16 TASSE E IMPOSTE

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

ART. 17 RECESSO E REVOCA DELLA PROPOSTA

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

17.1 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 209/2005, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso. Il contratto è concluso alla data di sottoscrizione della Proposta/Polizza e dell'addebito del premio sul c/c del Contraente presso la Banca aderente al Gruppo Banca Carige che gestisce il contratto.

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

AMISSIMA VITA 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 di recesso, la Società rimborsa al Contraente (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) il premio versato.

17.2 DIRITTO DI RIPENSAMENTO DEL CONTRAENTE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Ai sensi dell'art. 30, comma 6, del D.Lgs. 58/98 (testo unico finanziario), qualora il contratto sia stipulato fuori sede, l'efficacia viene sospesa per sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione della Proposta/Polizza da parte del Contraente. Entro detto termine l'Investitore-Contraente, che ha sottoscritto il modulo di Proposta/Polizza nell'ambito dell'offerta fuori sede, può esercitare il diritto di ripensamento inviando richiesta scritta, datata e firmata, indicando il numero della Proposta/Polizza e allegando una copia del modulo stesso al seguente recapito:
AMISSIMA VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio - Via G. D'Annunzio 41 16121 GENOVA
In caso di esercizio del diritto di ripensamento da parte del Contraente, il contratto è risolto senza spese.

17.3 FACOLTA' DI RISOLUZIONE DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA COMPAGNIA

La presente assicurazione e le relative coperture, ivi inclusi l'adempimento dell'obbligazione di indennizzo dei sinistri o la corresponsione di qualsiasi beneficio economico o servizio di assistenza è garantito solo ed esclusivamente se non in contrasto con un embargo totale o parziale o qualsivoglia sanzione economica, commerciale e finanziaria messa in atto dall'Unione Europea, dal Governo Italiano o da qualsiasi altro Organismo internazionale riconosciuto dal Governo Italiano, ove siano applicabili anche al Contraente e/o agli Assicurati e/o ai Beneficiari della presente polizza. In tali casi il contratto si risolve di diritto senza che sia dovuta alcuna somma o altra prestazione da parte della Compagnia.

ART. 18 PRESCRIZIONE

Il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Ai sensi dell'art. 1 comma 345 quater, legge n. 266 del 2005, gli importi dovuti ai Beneficiari dei contratti ramo vita, che non sono reclamati entro il termine di prescrizione sopra indicato, sono devoluti al fondo di cui al comma 343 istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

ART. 19 VALUTA APPLICATA

Il contratto è emesso e gestito in euro.

ART. 20 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.

ART. 21 MEDIAZIONE CIVILE

Si rammenta che il D.Lgs. 28/2010, entrato in vigore in data 20 marzo 2010, ha istituito il sistema di mediazione finalizzato alla conciliazione delle controversie civili e commerciali. Si rinvia al decreto sopraindicato, oltreché al decreto attuativo n. 180 del 18 ottobre 2010 e successive modifiche ed integrazioni. Le istanze di mediazione nei confronti della Società devono essere inoltrate per iscritto a: Amissima Vita S.p.a., via Gabriele D'Annunzio, 41 – 16121 Genova, e-mail: mediazione@amissimavita.it, pec: legale.vita@pcert.pec.amissima.it, oppure: mediazione.vita@pec.amissima.it.

ART. 22 OPERAZIONI DI SWITCH

Trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto il Contraente può richiedere di modificare la ripartizione della combinazione tra la Gestione Separata "C.Vitanuova" e il Fondo in una delle seguenti combinazioni predefinite ed alternative rispetto a quella inizialmente prescelta:

- 70% nella Gestione Separata e 30% nel Fondo;
- 50% nella Gestione Separata e 50% nel Fondo;
- 30% nella Gestione Separata e 70% nel Fondo.

L'operazione di switch viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al contratto e reinvestendole, il medesimo giorno, in base alla nuova combinazione prescelta dal Contraente.

L'operazione di switch è eseguita alla prima data di valorizzazione utile tra quelle previste (quattro volte al mese nei giorni 2, 9, 16 e 25 ed

in caso di festività o di sciopero nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato) purché tra la data di richiesta e la data di valorizzazione intercorrano almeno sei giorni lavorativi e che alla data di valorizzazione precedente a quella che soddisfa la condizione del punto precedente non siano presenti altre operazioni sulla polizza.

E' previsto che il Contraente possa effettuare al massimo un numero di tre switch all'anno, ciascuno con l'applicazione di un costo di € 10,00.

Il Contraente che intende effettuare uno switch deve inviare una richiesta scritta alla Società.

La Società invierà al Contraente una lettera di conferma dell'avvenuto trasferimento contenente la nuova ripartizione del capitale maturato.

A partire dalla data del trasferimento, tutti gli eventuali futuri versamenti integrativi saranno investiti secondo la nuova ripartizione prescelta dal Contraente fino ad eventuale modifica della stessa.

ART. 23 RAPPORTI ASSICURATIVI VIA WEB

La Società, in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 22 comma 8 del Decreto Legge 18 ottobre 2012, n. 179 convertito con Legge 17 dicembre 2012, n. 221, ha predisposto nella home page del sito internet www.amissimagruppo.it l'apposita area riservata "Le mie polizze", attraverso la quale il Contraente potrà accedere alla Sua posizione assicurativa.

ART. 24 PUBBLICAZIONE DELLE QUOTE

Il valore della quota è pubblicato il terzo giorno lavorativo successivo sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet della Società www.amissimagruppo.it.

3.2 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI (PER LA COMPONENTE INVESTITA NELLA GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA")

Il 31/12 di ogni anno, la Società riconosce una rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata, con le modalità e nella misura appresso indicate.

A tal fine la Società gestisce separatamente attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche, in conformità a quanto previsto dalla Gestione Separata C.VITANUOVA riportato nelle presenti Condizioni di Assicurazione. La rivalutazione annuale è regolata inoltre dalle norme contenute nei successivi punti A) e B).

A. MISURA DI RIVALUTAZIONE

La Società determina in ciascun mese dell'anno il tasso di rendimento effettivo della Gestione Separata, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente il mese in considerazione.
La rivalutazione del capitale assicurato viene effettuata ogni mese col corrispondente tasso effettivo su descritto e consolidata ad ogni 31 dicembre di ogni anno. Il tasso annuo attribuito a ciascun contratto sarà costituito dai 12 tassi realizzati nell'anno dalla Gestione C.VITANUOVA, ciascuno pesato un dodicesimo.
Il beneficio finanziario da attribuire ai contratti si ottiene sottraendo da tasso annuo di cui all'art.10 del Regolamento 1,30 punti percentuali.

Le rivalutazioni relative a periodi infrannuali vengono assegnate pro-rata temporis in base ai tassi di rendimento effettivo di competenza di ciascun mese trascorso.

Pertanto per la componente investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova", non è previsto alcun rendimento minimo garantito diverso da 0%: la Società garantisce comunque il consolidamento del capitale rivalutato ad ogni 31/12.

B. MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Il 31/12 di ogni anno, la Società rivaluta il capitale assicurato, tenendo a proprio carico il corrispondente aumento della riserva matematica.
Tutti i capitali investiti (per capitale investito si intende l'importo di ciascun premio al netto delle relative spese) vengono rivalutati al 31/12 di ogni anno sommandosi alle rivalutazioni generate dai premi versati nelle annualità precedenti, secondo il seguente criterio:
- la prima rivalutazione è effettuata in base al numero di giorni che intercorrono tra la data di corresponsione di ciascun premio e il 31/12 del medesimo anno;
- le rivalutazioni successive si effettuano sulla base di annualità intere.

Il capitale rivalutato terrà conto di eventuali riscatti parziali intervenuti nel corso dell'anno.

3.3 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA"

Art. 1 – Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Amissima Vita S.p.A., che viene contraddistinta con il nome GESTIONE SEPARATA C.VITANUOVA ed indicata di seguito con la sigla "C.VITANUOVA".

Art. 2 – La valuta di denominazione della gestione C.VITANUOVA è l'Euro.

Art. 3 – Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della C.VITANUOVA decorre dal 1° novembre fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

Art. 4 – L'obiettivo della gestione è la conservazione del patrimonio ed il suo graduale e costante incremento nel medio–lungo periodo, adottando le politiche di investimento di seguito riportate:

i) la Società investe le risorse principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario denominati in Euro e negoziati in mercati regolamentati, aventi rating creditizio di livello investment grade e connotati da un elevato grado di liquidabilità, puntando ad una diversificazione per settori, emittenti e scadenze;

ii) gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario riguardano principalmente titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente operanti;

iii) la Società investe una parte residuale delle risorse nel settore immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore;

iv) al fine di assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, viene limitato fino ad un massimo del 20% del valore di mercato del portafoglio complessivo la quota di investimenti in titoli obbligazionari emessi o garantiti da soggetti appartenenti ad Apollo Global Management o dallo stesso controllati;

v) l'eventuale impiego di altri strumenti finanziari, compresi strumenti finanziari derivati, può avvenire nel rispetto delle condizioni e dei limiti di utilizzo previsti dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti azionari	massimo 10%
Investimenti immobiliari	massimo 5%
Altri investimenti	massimo 35%

Art. 5 – La gestione separata C.VITANUOVA raccoglie le risorse relative a diverse tipologie di polizze e, quindi, di segmenti di clientela, che la Società commercializza nel tempo senza particolari specificità.

Art. 6 – Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazione rivalutabili collegati alla Gestione, in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

Art. 7 – Il presente regolamento è conforme alle norme stabilite dal Regolamento ISVAP n. 38 del 3/6/2011, e potrà essere oggetto di eventuali modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente, oppure a fronte di mutati criteri gestionali con l'esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per l'assicurato. Il presente regolamento potrà essere modificato anche in caso di fusione o scissione della gestione separata, come disciplinato dal Regolamento ISVAP n. 14 del 18/2/2008 e succ. modif.

Art. 8 – Sulla gestione C.VITANUOVA gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Art. 9 – Eventuali utili, derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione, verranno attribuiti alla gestione separata.

Art. 10 – Il rendimento annuo della C.VITANUOVA per l'esercizio relativo alla certificazione indicato all'Art. 11, si ottiene rapportando il risultato finanziario calcolato al termine di ciascun mese di calendario della C.VITANUOVA di quel periodo, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi, al valor medio della C.VITANUOVA nello stesso periodo. Per risultato finanziario della C.VITANUOVA si devono intendere i proventi finanziari di competenza del periodo come sopra indicato – compresi gli utili e le perdite di realizzo – per la quota di competenza della C.VITANUOVA, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese di cui all'Art. 8. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività della C.VITANUOVA e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella C.VITANUOVA per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio della C.VITANUOVA si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di credito e della consistenza media annua di ogni altra attività della C.VITANUOVA. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella C.VITANUOVA ai fini della determinazione del rendimento della C.VITANUOVA. La Società si riserva di apportare al presente Articolo le modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti dell'attuale legislazione fiscale.

Art. 11 – La gestione C.VITANUOVA è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui al D. Lgs. 24/02/98 n. 58 e succ. modif., la quale attesta la rispondenza della C.VITANUOVA al presente regolamento. In particolare

sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione, i rendimenti quali descritti dal precedente Art. 10 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche. L'esercizio relativo alla certificazione annuale decorre dal 1° novembre al 31 ottobre dell'anno successivo.

Art. 12 – Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

3.4 REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO "AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO"

ART. 1 - ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO

Amissima Vita S.p.A. (la "Società") ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un fondo interno assicurativo (il "Fondo") denominato "AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO". Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro fondo interno gestito.

Il Fondo è ripartito in quote di pari valore. Il valore del patrimonio del Fondo non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per i prodotti le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

ART. 2 - CARATTERISTICHE E OBIETTIVO DEL FONDO

Categoria del Fondo: in base alla classificazione elaborata da Assogestioni, il Fondo è assimilabile alla categoria "Flessibili".

Profilo di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio Basso.

Valuta di denominazione: Euro.

Obiettivo di gestione: obiettivo del Fondo è realizzare l'incremento del patrimonio conferitogli nel corso del tempo tramite l'investimento in attivi diversificati, cogliendo le opportunità offerte in via principale dall'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari su di un orizzonte temporale consigliato di almeno 5 anni. La modalità di gestione è flessibile e l'allocazione del portafoglio varia nel corso del tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio del portafoglio entro il profilo di rischio determinato.

Investimenti: le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Euro o in valuta locale, che investono in strumenti finanziarie del comparto obbligazionario, azionario e monetario. La liquidità presente su depositi bancari a vista è residuale.

Gli attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Azionario	0	90%
Obbligazionario	0	100%
Monetario	0	100%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi Sviluppati ed Emergenti.
Gli OICR investono principalmente in strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

Benchmark: EONIA capitalizzato + 3,00%
L'indice EONIA (Euro Overnight Index Average) rappresenta il tasso medio applicato sui depositi in Euro con scadenza ad un giorno (overnight) nell'ambito mercato interbancario dell'area Euro. È calcolato e pubblicato quotidianamente dalla Banca Centrale Europea. Per EONIA capitalizzato s'intende un indice che rappresenta la performance di un investimento in depositi overnight in Euro, i cui interessi vengono capitalizzati su base giornaliera al tasso EONIA.

Il Benchmark è in Euro.
Il Benchmark individuato è coerente con il profilo di rischio del Fondo e si basa su indicatori finanziari di comune utilizzo.

Fattori di rischio: il Fondo può esser esposto direttamente od indirettamente a rischi legati ad investimenti in titoli emessi da società a bassa e media capitalizzazione.

Il Fondo può investire in titoli con rating inferiore a BBB- (secondo S&P o Fitch Rating) o Baa3 (secondo Moody's), ovvero privi di rating, ed indicati come "High Yield", che possono essere presenti nella misura massima del 5%.
Gli OICR che investono in titoli di capitale di società quotate nei mercati dei Paesi Emergenti sono di norma connotati da una maggiore volatilità rispetto ai titoli quotati nei mercati dei Paesi sviluppati.
Il Fondo può investire in OICR in valuta diversa dall'Euro e pertanto è soggetto al rischio di cambio.

Il Fondo è ad accumulazione, ovvero senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

ART. 3 - CARATTERISTICHE GESTIONALI

Il Fondo adotta uno stile di gestione attivo e flessibile, utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dal gestore. La composizione del portafoglio può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio di portafoglio.
L'allocazione strategica del portafoglio è stabilita per un orizzonte compreso tra i 6 ed i 12 mesi ed è determinata in base ad un'analisi fondamentale dei principali mercati a livello macroeconomico e microeconomico. L'allocazione strategica può essere modificata per cogliere le migliori opportunità al fine di ottimizzare l'esposizione del portafoglio in funzione dell'evoluzione delle diverse classi di attività.
Le scelte d'investimento sono effettuate con l'obiettivo di controllare il rischio e limitare la probabilità di perdita del portafoglio su un orizzonte temporale determinato.

Tecnica di gestione dei rischi:
La funzione di risk management è assicurata a vari livelli sui portafogli.
Ad un primo livello, i controlli sono espletati quotidianamente dai gestori del Fondo nella fase di implementazione della strategia di gestione, sia nella scelta degli strumenti finanziari, sia nella definizione dell'allocazione del portafoglio nel rispetto del budget di rischio stabilito ex ante.
Un secondo livello di controlli, eseguito ex post in modo indipendente dal primo, è finalizzato ad assicurare il rispetto dei vincoli normativi e gestionali indicati nel presente Regolamento, attraverso un sistema di allarmi generati da un applicativo informatico specifico.
Inoltre, assume particolare rilevanza il monitoraggio assicurato ex ante ed ex post eseguito in modo indipendente sul livello massimo di perdita potenziale dei portafogli affinché siano rispettati i limiti definiti nel presente Regolamento.

La gestione assume un grado di rischio contenuto entro un limite prefissato, misurato in termini di (VaR) corrispondente a ribassi massimi del 12% calcolati con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%.

Il Fondo può fare ricorso a strumenti finanziari derivati quotati su mercati regolamentati allo scopo di coprire o ridurre i rischi di investimento e/o gestire in modo più efficace il portafoglio senza alterare gli obiettivi, il profilo di rischio e le caratteristiche del Fondo.

La Società può affidare la gestione degli investimenti del Fondo ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni. In tal caso la Società mantiene l'esclusiva responsabilità nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo e adotta procedure di controllo interno finalizzate alla verifica del rispetto dei criteri di investimento e di esposizione al rischio previsti dal Regolamento.

Il Fondo può investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo cui appartiene la Società ("OICR collegati"), ovvero in altri strumenti finanziari emessi da imprese del gruppo cui appartiene la Società.
In tal caso, sul Fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle parti di OICR collegati acquistati. Inoltre, non verranno addebitate al Fondo le commissioni di gestione relative per la quota parte rappresentata da OICR collegati, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR collegati e per l'amministrazione dei contratti.

ART. 4 - COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE DEL FONDO

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo in misura pari al controvalore in Euro delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse quale rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del Fondo viene effettuata dalla Società in misura uguale agli impegni venuti meno relativamente al prodotto collegato, le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso Fondo.
La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo del controvalore in Euro delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse quale rilevato il giorno della loro cancellazione.

ART. 5 – VALUTAZIONE DEL PATRIMONIO DEL FONDO E CALCOLO DEL VALORE UNITARIO DELLA QUOTA

Il valore delle quote del Fondo è determinato quattro volte al mese nei giorni 2, 9, 16 e 25; in caso di festività o di sciopero, la valorizzazione avviene nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente successivo al giorno prefissato.

Il valore netto complessivo del Fondo viene determinato in base ai valori di mercato delle attività, al netto delle passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione.
Il valore delle attività nel Fondo viene determinato nel seguente modo:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi maturati e non ancora incassati viene valorizzato al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari negoziati su un mercato regolamentato avviene sulla base della quotazione del giorno di valorizzazione ovvero sulla base dell'ultima quotazione disponibile precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non negoziati su un mercato regolamentato avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo nel giorno di valorizzazione, ovvero si farà riferimento a metodologie che rappresentano una consolidata prassi di mercato;
- le quote di OICR sono valutate al NAV del giorno di valorizzazione ovvero all'ultimo valore disponibile precedente;
- i titoli espressi in una valuta diversa dall'Euro sono convertiti in Euro sulla base dei tassi di cambio correnti del giorno di valorizzazione, ovvero sulla base dell'ultimo tasso di cambio disponibile precedente; il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del benchmark;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono calcolate e attribuite giornalmente pro-quota e verranno accreditate al Fondo con cadenza trimestrale, entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo a quello del trimestre di riferimento;
- gli eventuali crediti di imposta maturati verranno attribuiti al Fondo e accreditati all'inizio di ogni anno solare.

Il valore delle passività (tra le quali le spese e le commissioni di cui all'art. 6) viene valorizzato al valore nominale.

Il valore unitario delle quote del Fondo è ottenuto dividendo il valore netto complessivo del Fondo per il numero delle quote in circolazione del Fondo, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Il valore unitario delle quote viene pubblicato giornalmente, e aggiornato in corrispondenza della valorizzazione, su "IL SOLE 24 ORE" nella sezione "Fondi Assicurativi Unit Linked".

6 - SPESE A CARICO DEL FONDO

Le spese a carico del Fondo, trattenute dalla Società, sono rappresentate da:

- le commissioni di gestione del Fondo, fissate nella misura del 2,10% per anno, calcolate e attribuite giornalmente pro-quota sulla base dell'ultimo valore netto complessivo del Fondo determinato; le commissioni sono comprensive delle eventuali commissioni di gestione riconosciute all'intermediario abilitato cui è stata affidata la gestione degli investimenti del Fondo;
- la commissione di overperformance, che viene applicata quando il rendimento del Fondo, nel corso dell'anno solare, è superiore alla performance del benchmark nel medesimo periodo. Contestualmente al calcolo del valore della quota si calcolano la performance netta del Fondo e la performance del relativo parametro di riferimento, relative al periodo che va dall'inizio dell'anno solare in corso fino al precedente calcolo del valore della quota. Se la performance netta del Fondo è superiore alla performance del relativo parametro di riferimento, si calcola la differenza fra le due performance, che viene definita overperformance. La commissione di overperformance è pari al 20% della overperformance e viene attribuita al valore netto complessivo del Fondo alla data di calcolo del valore della quota. Nel corso del successivo calcolo del valore della quota, se la performance netta del Fondo dall'inizio dell'anno solare è inferiore o uguale alla performance del relativo parametro di riferimento, l'accantonamento in precedenza effettuato viene azzerato. Se la performance netta del Fondo è ancora superiore, si procede nuovamente al calcolo e alla attribuzione della commissione di overperformance. In caso di rimborso di quote presenti nel patrimonio, l'ammontare delle eventuali commissioni di performance corrispondenti al rimborso, in proporzione al valore netto complessivo del Fondo, rimane acquisito. La commissione di performance, eventualmente esistente alla fine dell'anno solare in corso, viene prelevata dalle disponibilità liquide del Fondo il primo giorno lavorativo del mese di gennaio successivo all'anno di riferimento;
- le spese sostenute dalla Società di revisione per le attività di verifica sul Fondo previste dalla normativa, calcolate e attribuite giornalmente pro-quota;
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote, calcolate e attribuite giornalmente pro-quota;
- le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari;
- gli oneri inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari;
- le spese e commissioni bancarie dirette inerenti alle operazioni sulla disponibilità dei depositi bancari;
- i bolli e le imposte di bollo.

Inoltre, poiché il Fondo investe prevalentemente in quote di OICR, su di esso gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano direttamente sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe:

Commissioni di gestione OICR azionari	max 1,15%
Commissioni di gestione OICR obbligazionari	max 0,90%
Commissioni di gestione OICR monetari	max 0,25%
Commissioni di gestione OICR flessibili	max 1,15%
Commissioni di gestione altri OICR	max 1,10%

Qualora le condizioni di mercato dovessero variare sensibilmente, la Società potrà rivedere i livelli massimi delle commissioni di gestione degli OICR in cui investe il Fondo, previa adeguata comunicazione ai Contraenti.

ART. 7 - REVISIONE CONTABILE

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta al Registro dei revisori legali presso il Ministero dell'economia e delle finanze, che ne attesta la rispondenza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento e la corretta valutazione delle attività del Fondo.

ART. 8 - MODIFICHE AL REGOLAMENTO

Il presente Regolamento potrà essere modificato allo scopo di adeguarsi a eventuali variazioni della normativa primaria e secondaria vigente. Potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento non sia sfavorevole ai Contraenti.
Le modifiche saranno comunicate ai Contraenti.

ART. 9 – FUSIONE TRA FONDI

Il Fondo potrà essere oggetto di fusione con altri fondi interni assicurativi della Società che abbiano caratteristiche similari. La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari, tra i quali accrescere l'efficienza della gestione degli investimenti, rispondere a mutate condizioni degli scenari economici e finanziari, per esigenze di tipo organizzativo e per ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.
L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata a valori di mercato, avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza perdite di valore, oneri o spese per i Contraenti e che non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei fondi interessati.
Ai Contraenti sarà inviata preventivamente un'adeguata informativa, che riguarderà gli aspetti della fusione che abbiano un rilievo per i Contraenti.

ART. 10 – PERIODO DI DEROGA A SALVAGUARDIA DELL'INVESTIMENTO

Al fine di salvaguardare il valore dell'investimento dei Contraenti, se per almeno 12 mesi il valore netto complessivo del Fondo risulterà inferiore ad una certa soglia individuata dalla Società, tale per cui non sia possibile perseguire efficientemente la gestione degli investimenti delineata nel presente Regolamento, e/o le spese a carico del Fondo di cui all'art. 6 abbiano un impatto significativo sul valore unitario delle quote, la Società può derogare a quanto previsto negli artt. 2 e 3 e investire la totalità del patrimonio del Fondo in quote di OICR del comparto monetario o strumenti finanziari assimilabili e liquidità su depositi bancari a vista. Tale periodo di deroga potrà essere interrotto qualora venissero meno le condizioni che lo hanno determinato.
Nel periodo di deroga le commissioni di gestione di cui all'art. 6 non potranno essere superiori all'1% per anno, calcolate e addebitate giornalmente pro-quota sulla base dell'ultimo valore netto complessivo del Fondo determinato.
Ai Contraenti sarà inviata un'adeguata informativa preventiva, riguardo alle motivazioni per cui la Società intende derogare a quanto previsto agli artt. 2 e 3, le commissioni di gestione che verranno applicate nel periodo di deroga e le condizioni che determineranno l'eventuale fine della deroga.

Glossario

DOCUMENTO AGGIORNATO AL 31/05/2017

- **AREE GEOGRAFICHE:**
  Area Euro o zona Euro, rappresenta l'insieme degli stati membri dell'Unione europea che adotta l'euro come valuta ufficiale e che contempla attualmente 19 Paesi: Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna.
  OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico). L'OCSE conta attualmente 34 paesi membri quali: Australia, Austria, Belgio, Danimarca, Canada, Cile, Corea del Sud, Estonia, Finlandia, Francia, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lussemburgo, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Rep. Ceca, Repubblica Federale Tedesca, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria.
  Paesi emergenti: Paesi generalmente caratterizzati da instabilità economica, politica e sociale, le cui economie possono presentare interessanti prospettive di crescita.
  Tali Paesi presentano, di norma, rating basso (inferiore ad Investment Grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.
- **ASSICURATO**: persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può anche coincidere con il contraente.
- **BENCHMARK**: Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.
- **BENEFICIARIO**: persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
- **CAPITALE ASSICURATO:** premio versato al netto dei caricamenti e delle eventuali quote di capitale riscattate parzialmente.
- **CAPITALE INVESTITO**: Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. 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'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di sinistro 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 fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.
- **CARICAMENTI:** parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.
- **CATEGORIA**: La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.
- **COMPOSIZIONE DEL FONDO**: Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.
- **COMUNICAZIONE IN CASO DI PERDITE**: Comunicazione che la società invia al contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.
- **CONTRAENTE**: il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti il titolare del contratto.
- **CONTROVALORE DELLE QUOTE**: Vedi capitale maturato.
- **CLASSE**: Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.
- **CLAUSOLA DI RIDUZIONE**: Facoltà del contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.
- **COMBINAZIONI LIBERE**: Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal contraente.
- **COMBINAZIONI PREDEFINITE** (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.
- **COMMISSIONI DI GESTIONE**: Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.
- **COMMISSIONI DI INCENTIVO (O DI PERFORMANCE)**: Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale.

Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

- **CONVERSIONE (C.D. SWITCH)**: Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.
- **COSTI DI CARICAMENTO**: Parte del premio versato dal 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.
- **DATA DI PERFEZIONAMENTO:** data in cui la Proposta/Polizza è stata sottoscritta dalla Società, dal Contraente e dall'Assicurato.
- **DECORRENZA DEL CONTRATTO:** data dalla quale si intendono valide ed efficaci le prestazioni dedotte nel contratto.
- **DESTINAZIONE DEI PROVENTI:** Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.
- **DIRITTO DI RIPENSAMENTO:** diritto dell'Investitore-Contraente che ha sottoscritto il modulo di Proposta/Polizza tramite offerta fuori sede di non rendere esecutivo il contratto. E' esercitabile entro sette giorni dalla data di sottoscrizione.
- **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.
- **ETF**: Gli exchange-traded fund (più noti con il loro acronimo ETF) sono fondi comuni d'investimento oppure Sicav, negoziati in Borsa e caratterizzati da una gestione passiva in quanto replicano l'andamento di un determinato indice. Con gli ETF è possibile investire in molti settori dell'economia mondiale riguardanti la liquidità, i mercati obbligazionari, i mercati azionari e le materie prime.
- **ESTRATTO CONTO ANNUALE**: Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.
- **FONDO INTERNO**: Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).
- **FUSIONE DI FONDI**: Operazione che prevede la fusione di due o più fondi interni tra loro.
- **GIORNO DI VALORIZZAZIONE**: Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo interno e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo interno stesso.
- **GESTIONE A BENCHMARK DI TIPO ATTIVO**: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".
- **GESTIONE A BENCHMARK DI TIPO PASSIVO**: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.
- **GESTIONE SEPARATA:** fondo creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al novero delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che abbiano sottoscritto polizze rivalutabili.
- **GRADO DI RISCHIO**: Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera 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".
- **LETTERA DI CONFERMA DI INVESTIMENTO DEI PREMI**: Lettera con cui la società comunica al contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).
- **MODULO DI PROPOSTA**: Modulo sottoscritto dal contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
- **MODULO PROPOSTA/POLIZZA**: Proposta, che una volta sottoscritta, produce i medesimi effetti del contratto definitivo.
- **OFFERTA FUORI SEDE**: promozione o collocamento presso il pubblico di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione, in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze dell'emittente, del proponente l'investimento o del soggetto incaricato della promozione o del collocamento.
- **OICR**: Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.
- **ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO**: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

- **OVERPERFORMANCE**: Soglia di rendimento del fondo interno/OICR a cui è collegato il Contratto oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi (commissioni di performance o incentivo).
- **PERIODO DI OSSERVAZIONE (GESTIONE SEPARATA):** periodo di riferimento in relazione al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione separata.
- **PREMIO PERIODICO**: Premio che il contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dal contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premio ricorrente.
- **PREMIO UNICO**: Premio che il contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.
- **PREMIO VERSATO**: Importo versato dal contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del contratto. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti integrativi ad integrazione dei premi già versati.
- **PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED**: Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso premio in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.
- **PROPOSTA/POLIZZA:** Proposta che, una volta sottoscritta, produce i medesimi effetti del contratto definitivo.
- **PROPOSTA D'INVESTIMENTO FINANZIARIO**: Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dal 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. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.
- **PUNTI PERCENTUALI TRATTENUTI:** punti percentuali assoluti che la Società può trattenere (sottrarre) dal rendimento finanziario della gestione separata.
- **QUALIFICA**: La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.
- **QUOTA**: Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.
- **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 ad esempio 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.
- **RECESSO**: Diritto del contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
- **RENDIMENTO**: Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.
- **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).
- **RILEVANZA DEGLI INVESTIMENTI**: termini di rilevanza indicativi delle strategie gestionali del fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione. Il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% e il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine, il termine "residuale" inferiore al 10%.
- **RISCATTO PARZIALE:** facoltà da parte del Contraente di richiedere il parziale disinvestimento del capitale assicurato.
- **RISCATTO TOTALE:** facoltà del Contraente di estinguere la polizza, con conseguente estinzione del contratto.
- **RISCHIO DEMOGRAFICO**: Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del 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 d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.
- **SOCIETÀ**: la Società di Assicurazione Amissima Vita S.p.A..

- **SPESE DI EMISSIONE**: Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.
- **TASSO MINIMO GARANTITO:** tasso di interesse annuo minimo riconosciuto dalla Società sulle prestazioni assicurate.
- **TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO/OICR/LINEA/COMBINAZIONE LIBERA**: La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia digestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.
- **TOTAL EXPENSE RATIO (TER)**: Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.
- **VALORIZZAZIONE DELLA QUOTA**: Operazione di calcolo del valore unitario della quota del fondo interno/OICR stesso in un determinato momento.
- **VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (C.D. NAV)**: Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.
- **VALORE DELLA QUOTA/AZIONE (C.D. UNAV)**: Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.
- **VOLATILITÀ**: Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.
- **VOLATILITÀ MEDIA ANNUA ATTESA**: Indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno/OICR stesso in un determinato periodo di tempo.
- **VALUE AT RISK (VAR)**: Indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito.

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"), AMISSIMA VITA intende informarla in merito ai punti sotto indicati.

1. FONTE E NATURA DEI DATI PERSONALI

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

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

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

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

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

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

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

3. MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

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

4. COMUNICAZIONE A TERZI DEI SUOI DATI PERSONALI

In relazione alle attività svolte da AMISSIMA VITA 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 IVASS, 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 AMISSIMA VITA, 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 AMISSIMA VITA 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).