

CARIGE UNITPIU'

Offerta pubblica di sottoscrizione di Carige Unitpiù, prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked

Il presente Prospetto d'Offerta, contiene:

- **Scheda Sintetica – Informazioni Generali**
- **Scheda Sintetica – Informazioni specifiche Carige Unitpiù Misurato**
- **Scheda Sintetica – Informazioni specifiche Carige Unitpiù Equilibrato**
- **Scheda Sintetica – Informazioni specifiche Carige Unitpiù Deciso**
- **Condizione di assicurazione**
- **Appendice – Glossario**

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

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

Data di deposito in Consob della Copertina: 31 Marzo 2017

Data di validità della Copertina: dal 01 Aprile 2017

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

Scheda Sintetica – Informazioni Generali

PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (INFORMAZIONI AGGIORNATE AL 01 APRILE 2017)

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

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO			
Impresa di assicurazione	Amissima Vita S.p.a., di nazionalità italiana	Contratto	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked denominato CARIGE UNITPIU'
Attività finanziarie sottostanti	<p>Il prodotto consente di investire i premi versati al netto dei costi (c.d. capitale investito) in quote di uno dei tre fondi interni tra quelli istituiti dalla Società.</p> <p>Le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto dipendono pertanto dal valore unitario delle quote del Fondo Interno prescelto tra quelli di seguito elencati:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fondo Amissima Flessibile Conservativo; • Fondo Amissima Flessibile Bilanciato; • Fondo Amissima Flessibile Dinamico. 		
Proposte d'investimento finanziarie	<p>Il Contratto prevede:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari a 10.000,00 Euro e massimo pari a 500.000,00 Euro; • la facoltà per l'investitore-contraente di versare premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000,00 Euro e massimo di 500.000,00 Euro. <p>Il cumulo dei premi versati può essere al massimo pari a 1 milione di Euro.</p> <p>I premi versati devono essere multipli di 1.000,00 Euro.</p> <p>Di seguito si riporta l'elenco delle Proposte d'investimento finanziario previste dal presente Prospetto d'Offerta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Carige UnitPiù Misurato; • Carige UnitPiù Equilibrato; • Carige UnitPiù Deciso. <p>Per l'illustrazione delle caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento si rimanda alla relativa parte denominata "Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche".</p>		
Finalità	<p>L'investimento mira ad ottenere una crescita del capitale investito mediante una esposizione ai mercati azionari ed obbligazionari/monetari specifici per ciascuna linea di investimento.</p> <p>Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote attribuite al contratto.</p>		
Opzioni contrattuali	<p>L'investitore-contraente, trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, può richiedere, in caso di riscatto totale, la conversione del capitale maturato in una rendita annua vitalizia erogabile fino a che l'assicurato sia in vita. Tale opzione è esercitabile a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> - l'importo della rendita annua non sia inferiore a 3.000,00 euro; - l'assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età. 		
Durata	Il contratto è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'investitore-contraente.		
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI			
Caso morte	<p>In caso di decesso dell'Assicurato è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, del capitale assicurato.</p> <p>L'importo del capitale assicurato sarà pari al prodotto tra il numero delle quote assegnate all'investitore-contraente ed il valore unitario delle quote del fondo interno riferite alla data del decesso, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, come da tabella seguente.</p> <p>La maggiorazione è comunque riconosciuta entro il limite massimo di 5.000,00 Euro.</p>		

	Anni compiuti dall'Assicurato al decesso	% maggiorazione	Importo massimo della maggiorazione
	Da 18 fino a 44	10,0%	
	Da 45 fino a 59	5,0%	
	Da 60 fino a 69	1,0%	5.000,00 €
	Da 70 fino a 89	0,2%	
	Da 90	0,1%	
Altri eventi assicurati	Il contratto non prevede altri eventi assicurati.		
Altre opzioni contrattuali	Il contratto non prevede l'esercizio di altre opzioni per il caso di morte dell'Assicurato.		
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE			
Informazioni sulle modalità di Sottoscrizione	<p>Il contratto si considera perfezionato e concluso nel momento in cui, sottoscritta la Proposta/Polizza, l'importo del premio pattuito viene addebitato sul conto corrente del Contraente; il documento di proposta-polizza sarà l'unico documento valido per riconoscere l'esistenza del contratto e per ottenere la liquidazione delle prestazioni maturate.</p> <p>Le prestazioni contrattuali sono operanti dalle ore 24 del giorno indicato nel documento di proposta-polizza come data di decorrenza dell'anno assicurativo. La data di decorrenza dell'anno assicurativo coincide con il giorno di riferimento previsto per la valorizzazione delle quote.</p> <p>Per informazioni di dettaglio sulle modalità di sottoscrizione, si rinvia alla sezione D), della Parte I del Prospetto d'offerta.</p>		
Switch e versamenti successivi	<p>Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto, l'investitore-contraente può richiedere il trasferimento della totalità delle quote investite ad altro Fondo interno.</p> <p>E' previsto che l'investitore contraente possa effettuare al massimo un numero di tre switch in un anno.</p> <p>L'investitore-contraente avrà anche la possibilità di versare Premi aggiuntivi o di effettuare operazioni di switch in Fondi Interni istituiti successivamente alla prima sottoscrizione previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.</p>		
Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)	Il contratto è a vita intera e pertanto non è prevista una scadenza anteriore al decesso dell'investitore-contraente, fatta salva la possibilità di riscattare totalmente in corso di contratto.		
Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto)	<p>Il contratto prevede la facoltà da parte dell'investitore-contraente di riscattare il capitale maturato purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto ed il valore unitario delle stesse, entrambe riferite al giorno di riferimento dell'operazione.</p> <p>Detto valore viene corrisposto per intero qualora siano interamente trascorsi quattro anni dalla data di pagamento del premio iniziale.</p> <p>In caso contrario, il valore di riscatto è ridotto di una percentuale indicata nella sezione "Descrizione dei costi" all'interno delle Schede Specifiche delle Proposte d'investimento finanziario.</p> <p>L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità e penalità previste per il riscatto totale e sempreché il valore residuo della polizza non sia inferiore a 9.900,00 Euro.</p> <p>In caso di riscatto, l'Impresa non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito. I costi direttamente o indirettamente sopportati dall'investitore-contraente, ed i rischi finanziari dell'investimento, quindi, possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.</p> <p>Per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta.</p>		
Revoca della proposta	La presente tipologia contrattuale, perfezionandosi alla sottoscrizione della Proposta/Polizza, non prevede il diritto di revoca da parte dell'investitore-contraente.		

<p>Recesso</p>	<p><u>Diritto di recesso dell'Investitore - Contraente</u></p> <p>Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 209/2005, l'investitore-contraente può recedere dal contratto <u>entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso</u>. Il contratto è concluso alla data di sottoscrizione della Proposta/Polizza e dell'addebito del premio sul c/c dell'investitore-contraente presso la Banca aderente al Gruppo Banca Carige che gestisce il contratto.</p> <p>L'investitore-contraente dovrà notificare la propria volontà con lettera raccomandata indirizzata alla Società, contenente gli elementi identificativi del contratto, al seguente recapito:</p> <p>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.</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa all'investitore-contraente (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) il controvalore delle quote attribuite, sia in caso di incremento che di decremento delle stesse, maggiorato di tutti i costi applicati e trattenendo le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute di cui all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione nonché la ritenuta operata a titolo d'imposta di bollo per il periodo intercorrente tra la data di decorrenza contrattuale e quella di effettuazione dell'operazione di recesso.</p> <p><u>Diritto di ripensamento dell'Investitore - Contraente in caso di offerta fuori sede</u></p> <p>Ai sensi dell'art. 30, comma 6, del D.Lgs. 58/98 (testo unico finanziario), qualora il contratto sia stipulato fuori sede, <u>l'efficacia viene sospesa per sette giorni</u> decorrenti dalla data di sottoscrizione della Proposta/Polizza da parte dell'Investitore – 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 dell'Investitore-Contraente, il contratto è risolto senza spese.</p> <p><u>Facoltà di risoluzione del contratto da parte della Compagnia</u></p> <p><u>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.</u></p>
<p>Ulteriore informativa disponibile</p>	<p>La Società mette a disposizione il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei Fondi Interni nonché il Regolamento degli stessi sul proprio sito internet www.amissimavita.it, da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.</p> <p>La Società comunica tempestivamente all'investitore-contraente le variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta, concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
<p>Legge applicabile al contratto</p>	<p>Al contratto si applica la legge italiana.</p>
<p>Regime linguistico del contratto</p>	<p>Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p>
<p>Reclami</p>	<p>Secondo quanto previsto dal Regolamento Ivass n. 24/2008 e successive integrazioni:</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 <p>Si precisa che non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto.</p>

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.

➤ **Arbitro per le Controversie Finanziarie**

Ai sensi di quanto previsto dall'art.1, comma 1 della Delibera Consob 19602/2016 è stato istituito presso la Consob medesima l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (di seguito ACF) che introduce un nuovo sistema di risoluzione extragiudiziale delle controversie, sorte nell'ambito di prestazioni di servizi di investimento tra investitori retail ed intermediari.

In particolare possono essere devolute gratuitamente all'ACF le controversie fino ad un importo di € 500.000,00 relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza previsti nei confronti degli investitori nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF incluse le controversie transfrontaliere e quelle oggetto del Regolamento UE nr. 524/2013, purché siano conseguenza immediata e diretta dell'inadempimento o della violazione da parte dell'intermediario dei predetti obblighi ed abbiano natura patrimoniale.

Il ricorso all'Arbitro può essere proposto esclusivamente dall'investitore personalmente o per il tramite di una associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di procuratore. Esso può essere presentato solamente se sul medesimo fatto oggetto dello stesso:

- 1) non sono pendenti, anche su iniziative dell'intermediario a cui l'investitore ha aderito, altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie;
- 2) è stato preventivamente presentato reclamo all'intermediario al quale è stata fornita espressa risposta, ovvero sono decorsi più di sessanta giorni dalla sua presentazione, senza che l'intermediario abbia comunicato all'investitore le proprie determinazioni.

Il ricorso che non può rappresentare oggetto di rinuncia e che è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti, deve essere proposto entro un anno dalla presentazione del reclamo all'intermediario ovvero, se il reclamo è stato presentato anteriormente alla data di avvio dell'operatività dell'Arbitro, entro un anno da tale data.

L'impresa assicura inoltre che i reclami da essa ricevuti saranno valutati anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro e che, in caso di mancato accoglimento, anche parziale, di tali reclami, all'investitore vengano fornite adeguate informazioni circa i modi e i tempi per la presentazione del ricorso all'Arbitro.

Ai sensi dell'art. 1 della Delibera Consob 19783 del 23 novembre 2016 l'Arbitro è operativo dal 9 gennaio 2017. Al fine di assicurare un più agevole accesso alle procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie da parte degli investitori, per un periodo di due anni a partire dal 09/01/2017, gli investitori che non si avvalgono del supporto di un'associazione dei consumatori ovvero di un procuratore possono presentare il ricorso all'Arbitro e la relativa documentazione in forma cartacea, fermo restando che le fasi successive all'inoltro del ricorso si svolgeranno secondo le modalità informatiche rese note sul sito web dell'ACF (www.acf.consob.it).

Altresì le imprese che decidano di avvalersi di un'associazione di categoria devono provvedere, nei 30 giorni successivi alla ricezione del ricorso, a trasmettere le proprie deduzioni e la relativa documentazione all'associazione la quale, entro 15 giorni dalla ricezione, la inoltra all'ACF con le modalità rese note sul sito web dell'ACF medesimo.

Per maggiori informazioni sull'ACF è possibile consultare il sito www.amissima.it.

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

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

Data di deposito in Consob della Parte "Informazioni Generali": 31 Marzo 2017

Data di validità della Parte "Informazioni Generali": dal 01 Aprile 2017

Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche Carige UnitPiù Misurato

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Nome	<p>Il nome della Proposta d'investimento finanziario è: Carige UnitPiù Misurato</p> <p>Il nome del Fondo Interno è: Fondo Amissima Flessibile Conservativo</p> <p>Il domicilio è: Amissima Vita S.p.A. Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova</p>
Gestore	Il gestore del Fondo Interno è Amissima Vita S.p.A. che ha scelto di delegare la gestione del Fondo a Natixis Asset Management
Altre Informazioni	<p><u>Codice Proposta d'investimento</u>: V725</p> <p><u>Valuta</u>: Euro</p> <p><u>Data inizio operatività</u>: 02/05/2012</p> <p><u>Politica distribuzione proventi</u>: il Fondo è ad accumulazione dei proventi.</p> <p><u>Premi</u>: l'investimento prevede un Premio unico minimo lordo di Euro 10.000,00</p> <p><u>Finalità della proposta d'investimento</u>: incremento del Capitale investito con profilo di rischio Basso.</p>
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Tipologia di gestione	<p>Tipologia di gestione: Flessibile</p> <p>Obiettivo della Gestione:</p> <p>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 4 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. La gestione assume un grado di rischio contenuto entro un limite prefissato, misurato in termini di (VaR) corrispondente a ribassi massimi del 5% calcolati con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%.</p>
Orizzonte temporale d'investimento consigliato	L'orizzonte temporale d'investimento consigliato, è di almeno 4 anni
Profilo di rischio	<p>Grado di rischio: Basso</p> <p>Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità media annua attesa dei rendimenti, che viene indicata in termini descrittivi in base alla suddetta classificazione: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto</p>
Politica di investimento	<p>Categoria: Flessibile</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione</u></p> <p>le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Euro, che principalmente investono in strumenti finanziari obbligazionari e del comparto monetario. L'investimento in quote di OICR del comparto azionario è contenuto, mentre la liquidità presente su depositi bancari a vista è residuale. Gli OICR investono principalmente in strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.</p> <p>La valuta di denominazione degli strumenti utilizzati è l'euro.</p> <p><u>Aree geografiche</u></p> <p>Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi dell'Unione Europea.</p> <p><u>Categoria emittenti</u></p>

	<p>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 e "High Yield" fino a un massimo del 5%.</p> <p><u>Operazioni in strumenti finanziari derivati</u></p> <p>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..</p>
Garanzie	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto degli eventuali costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
VOCE DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione (*)		1,25%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus e premi	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative (**)	0,00%	0,05%
H	Spese di emissione	1,00%	0,25%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100%	
	$L = I - (G + H)$	99%	
	$M = L - (A + C + D - F)$	99%	

(*) Le commissioni di gestione sono riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla voce di costo G.

(**) Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa sia sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento del premio minimo iniziale pari a 10.000,00 Euro.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi a carico dell'Investitore-Contrahente

Spese fisse

Euro 100,00 prelevati sul premio unico iniziale e sui versamenti integrativi.

Costi di caricamento

Non previsti.

Costi per riscatto

Per ogni operazione di riscatto totale e parziale, è prevista una penale in funzione degli anni interamente trascorsi dal versamento del premio unico iniziale e della diversa modalità di provenienza del premio con particolare riferimento alle "nuove disponibilità finanziarie" di cui alla Sezione D) della Parte I del Prospetto d'Offerta:

PENALI

Anni	Emissioni ordinarie	Emissioni derivanti da "Nuove disponibilità finanziarie"
1	n.p	n.p
2	1,50%	0,00%
3	1,00%	0,00%
4	0,50%	0,00%
5	0,00%	0,00%

Costi per Switch

Per ogni operazione di switch è previsto un costo pari a 10,00 Euro prelevati sul valore del capitale trasferito. Non sono ammessi più di tre switch all'anno.

Costi a carico del Fondo

Commissione di gestione

I costi di gestione sono fissati nella misura dell'1,30% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo.

Commissioni di performance

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.

Altri costi 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 i fondi interni investono in quote di OICR in misura superiore al 50% del proprio patrimonio, su di essi gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il fondo interno investe:

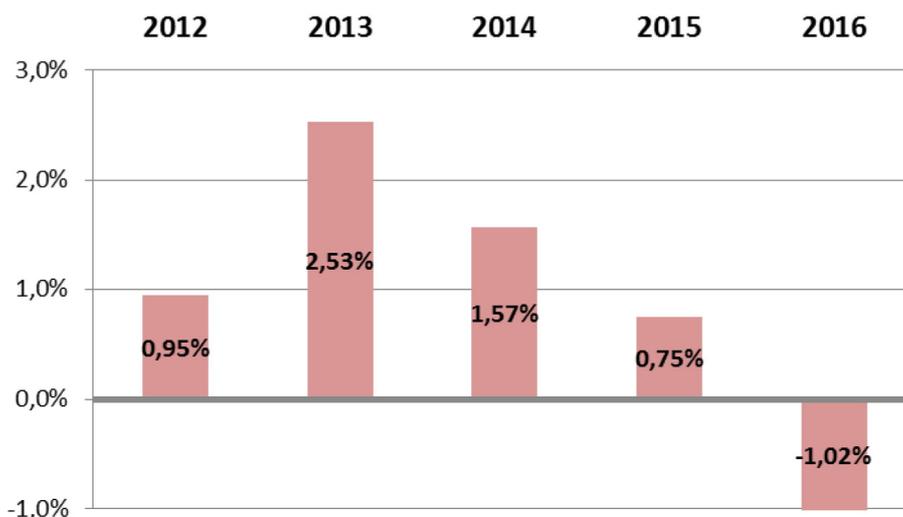
Commissioni di gestione OICR azionari	max 1,15%
Commissioni di gestione OICR obbligazionari	max 0,90%
Commissioni di gestione OICR monetari	max 0,25%
Commissioni di gestione OICR flessibili	max 1,15%
Commissioni di gestione altri OICR	max 1,10%

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

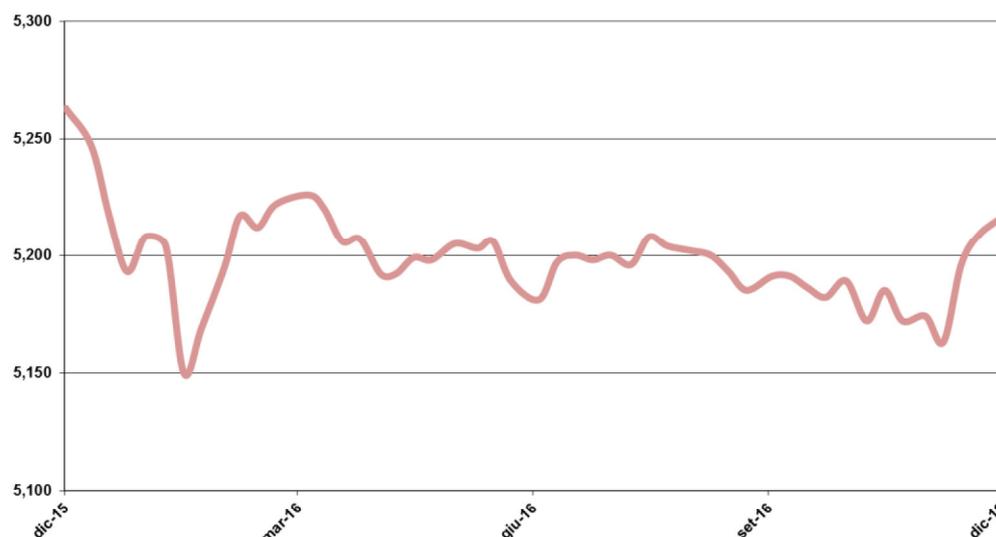
Rendimento storico

Di seguito è illustrato un grafico a barre con il rendimento annualizzato del fondo interno nel 2012, 2013, 2014, 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 dell'Investitore-Contrante.



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 expense ratio (TER)

COSTI E SPESE A CARICO DEL FONDO AMISSIMA FLESSIBILE CONSERVATIVO	2012	2013	2014	2015	2016
Totale Commissioni	1,45%	1,57%	1,49%	1,35%	1,30%
> Commissioni di gestione	1,27%	1,30%	1,30%	1,29%	1,30%
> Commissioni di performance	0,18%	0,27%	0,19%	0,06%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,19%	0,16%	0,15%	0,15%	0,16%
Spese di amministrazione e custodia	-	-	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio del fondo interno	0,06%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	-	-	-	-	-
Spese di pubblicazione	0,04%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
Altri oneri gravanti sul fondo interno	-	-	0,07%	0,04%	0,03%
TOTALE	1,74%	1,75%	1,74%	1,56%	1,49%

Retrocessioni ai Distributori

Quota parte delle commissioni di cui al punto 18.2 della Parte I del Prospetto d'offerta a carico dell'Investitore-Contrattante percepita in media dai collocatori (nulla è percepita dai distributori in relazione al punto 18.1 della Parte I):

Quota-parte retrocessa ai distributori **39,23%**

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

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.

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

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contrattante, unitamente alle Condizioni

di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 Marzo 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01 Aprile 2017

Il Fondo Interno Amissima Flessibile Conservativo è offerto dal 18 Aprile 2012

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Amissima Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

AMISSIMA VITA S.p.A.
Il Legale Rappresentante
(Dott. Andrea Moneta)



Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche Carige UnitPiù Equilibrato

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Nome	<p>Il nome della Proposta d’investimento finanziario è: Carige UnitPiù Equilibrato</p> <p>Il nome del Fondo Interno è: Fondo Amissima Flessibile Bilanciato</p> <p>Il domicilio è: Amissima Vita S.p.A. Via G. D’Annunzio, 41 – 16121 Genova</p>
Gestore	Il gestore del Fondo Interno è Amissima Vita S.p.A. che ha scelto di delegare la gestione del Fondo a Natixis Asset Management
Altre Informazioni	<p><u>Codice Proposta d’investimento</u>: V726</p> <p><u>Valuta</u>: Euro</p> <p><u>Data inizio operatività</u>: 02/05/2012</p> <p><u>Politica distribuzione proventi</u>: il Fondo è ad accumulazione dei proventi.</p> <p><u>Premi</u>: l’investimento prevede un Premio unico minimo lordo di Euro 10.000,00</p> <p><u>Finalità della proposta d’investimento</u>: incremento del Capitale investito con profilo di rischio Medio-Basso.</p>
STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Tipologia di gestione	<p>Tipologia di gestione: Flessibile</p> <p>Obiettivo della Gestione:</p> <p>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 4 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. La gestione assume un grado di rischio contenuto entro un limite prefissato, misurato in termini di (VaR) corrispondente a ribassi massimi dell’8% calcolati con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%.</p>
Orizzonte temporale d’investimento consigliato	L’orizzonte temporale d’investimento consigliato, è di almeno 4 anni
Profilo di rischio	<p>Grado di rischio: Medio-Basso</p> <p>Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell’investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità media annua attesa dei rendimenti, che viene indicata in termini descrittivi in base alla suddetta classificazione: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p>
Politica di investimento	<p>Categoria: Flessibile</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione</u></p> <p>le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Euro o in valuta locale, che investono in strumenti finanziari del comparto obbligazionario, azionario e monetario. La liquidità presente su depositi bancari a vista è residuale.. Gli OICR investono principalmente in strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.</p> <p><u>Aree geografiche</u></p> <p>Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi OCSE.</p> <p><u>Categoria emittenti</u></p>

	<p>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 e "High Yield" fino a un massimo del 5%.</p> <p><u>Operazioni in strumenti finanziari derivati</u></p> <p>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.</p>
Garanzie	L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto degli eventuali costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
VOCE DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissione di gestione(*)		1,65%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus e premi	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative(**)	0,00%	0,05%
H	Spese di emissione	1,00%	0,25%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio Versato	100%	
L=I-(G+H)	Capitale Nominale	99%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale Investito	99%	

(*) Le commissioni di gestione sono riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla voce di costo G.

(**) Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa sia sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento del premio minimo iniziale pari a 10.000,00 Euro.

	<p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>																					
<p>Descrizione dei costi</p>	<p>Costi a carico dell'Investitore-Contrainte</p> <p><u>Spese fisse</u> Euro 100,00 prelevati sul premio unico iniziale e sui versamenti integrativi.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> Non previsti.</p> <p><u>Costi per riscatto</u> Per ogni operazione di riscatto totale e parziale, è prevista una penale in funzione degli anni interamente trascorsi dal versamento del premio unico iniziale e della diversa modalità di provenienza del premio con particolare riferimento alle "nuove disponibilità finanziarie" di cui alla Sezione D) della Parte I del Prospetto d'Offerta:</p> <table border="1" data-bbox="395 712 1390 1108"> <thead> <tr> <th colspan="3" style="text-align: center;">PENALI</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">Anni</th> <th style="text-align: center;">Emissioni ordinarie</th> <th style="text-align: center;">Emissioni derivanti da "Nuove disponibilità finanziarie"</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">n.p</td> <td style="text-align: center;">n.p</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">1,50%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">1,00%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">0,50%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p><u>Costi per Switch</u> Per ogni operazione di switch è previsto un costo pari a 10,00 Euro prelevati sul valore del capitale trasferito. Non sono ammessi più di tre switch all'anno.</p> <p>Costi a carico del Fondo</p> <p><u>Commissione di gestione</u> I costi di gestione sono fissati nella misura dell'1,70% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo.</p> <p><u>Commissioni di performance</u> 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.</p> <p><u>Altri costi indiretti</u> – le spese sostenute dalla Società di revisione per le attività di verifica sul Fondo previste dalla normativa, calcolate e attribuite giornalmente pro-quota;</p>	PENALI			Anni	Emissioni ordinarie	Emissioni derivanti da "Nuove disponibilità finanziarie"	1	n.p	n.p	2	1,50%	0,00%	3	1,00%	0,00%	4	0,50%	0,00%	5	0,00%	0,00%
PENALI																						
Anni	Emissioni ordinarie	Emissioni derivanti da "Nuove disponibilità finanziarie"																				
1	n.p	n.p																				
2	1,50%	0,00%																				
3	1,00%	0,00%																				
4	0,50%	0,00%																				
5	0,00%	0,00%																				

- 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 i fondi interni investono in quote di OICR in misura superiore al 50% del proprio patrimonio, su di essi gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il fondo interno investe:

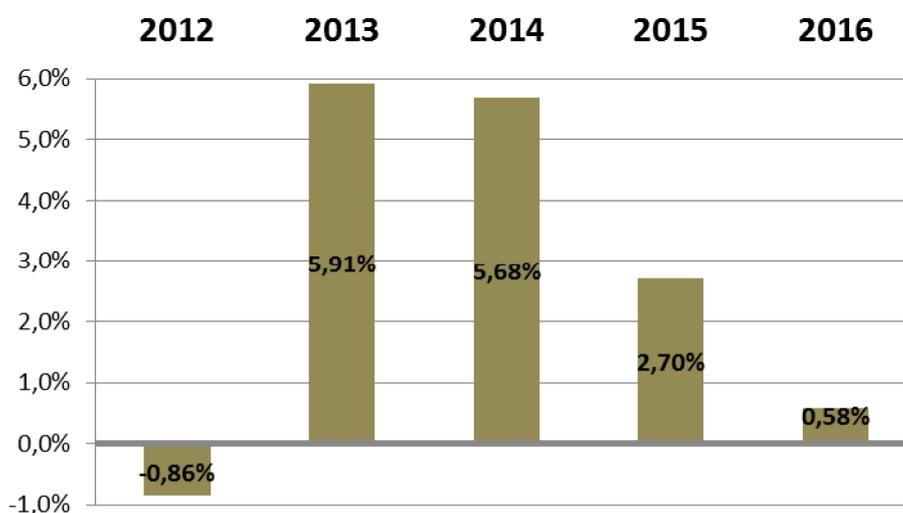
Commissioni di gestione OICR azionari	max 1,15%
Commissioni di gestione OICR obbligazionari	max 0,90%
Commissioni di gestione OICR monetari	max 0,25%
Commissioni di gestione OICR flessibili	max 1,15%
Commissioni di gestione altri OICR	max 1,10%

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

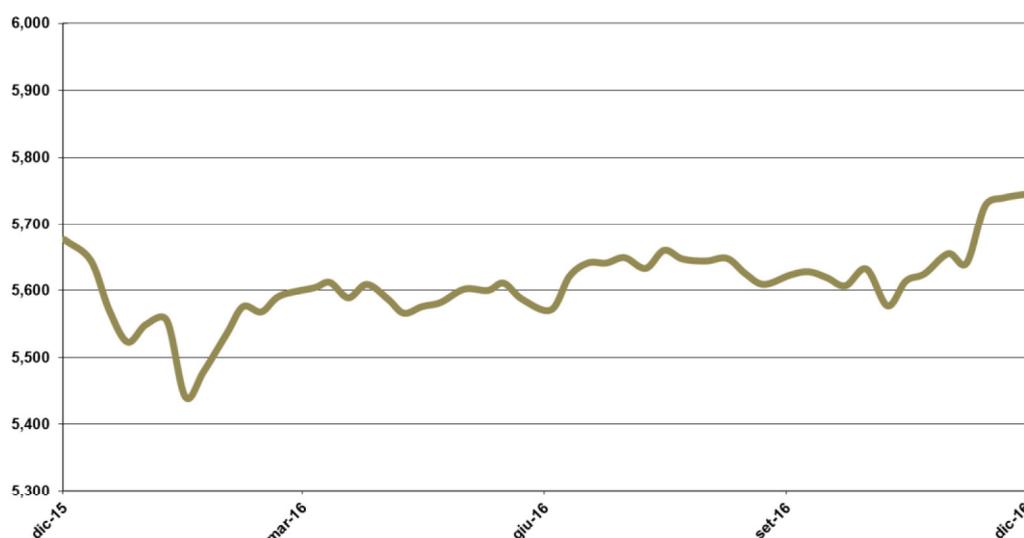
Rendimento storico

Di seguito è illustrato un grafico a barre con il rendimento annualizzato del fondo interno nel 2012, 2013, 2014, 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 dell'Investitore-Contrante.



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):



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Total expense ratio (TER)

COSTI E SPESE A CARICO DEL FONDO AMISSIMA FLESSIBILE BILANCIATO	2012	2013	2014	2015	2016
Totale Commissioni	1,66%	2,56%	2,70%	1,70%	1,79%
> Commissioni di gestione	1,66%	1,69%	1,70%	1,69%	1,69%
> Commissioni di performance	-	0,87%	1,00%	0,01%	0,09%
TER degli OICR sottostanti	0,24%	0,21%	0,22%	0,22%	0,21%
Spese di amministrazione e custodia	0,01%	-	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio del fondo interno	0,16%	0,01%	0,02%	0,02%	0,01%
Spese legali e giudiziarie	-	-	-	-	-
Spese di pubblicazione	0,12%	0,03%	0,02%	0,01%	0,00%
Altri oneri gravanti sul fondo interno	-	-	0,12%	0,09%	0,06%
TOTALE	2,19%	2,81%	3,09%	2,05%	2,07%

Retrocessioni ai Distributori

Quota parte delle commissioni di cui al punto 18.2 della Parte I del Prospetto d'offerta a carico dell'Investitore-Contraente percepita in media dai collocatori (nulla è percepito dai distributori in relazione al punto 18.1 della Parte I):

Quota-parte retrocessa ai distributori **41,76%**

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'inve-

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.

stimento	Il valore della quota è pubblicato entro il terzo giorno lavorativo successivo sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet della Società www.amissimagruppo.it
Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione. Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 Marzo 2017 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01 Aprile 2017 Il Fondo Interno Amissima Flessibile Bilanciato è offerto dal 18 Aprile 2012	
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
L'Impresa di assicurazione Amissima Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità. <div style="text-align: right;"><p>AMISSIMA VITA S.p.A. Il Legale Rappresentante (Dott. Andrea Moneta)</p></div>	

Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche Carige UnitPiù Deciso

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Nome	<p>Il nome della Proposta d’investimento finanziario è: Carige UnitPiù Deciso</p> <p>Il nome del Fondo Interno è: Fondo Amissima Flessibile Dinamico</p> <p>Il domicilio è: Amissima Vita S.p.A. Via G. D’Annunzio, 41 – 16121 Genova</p>
Gestore	Il gestore del Fondo Interno è Amissima Vita S.p.A. che ha scelto di delegare la gestione del Fondo a Natixis Asset Management
Altre Informazioni	<p><u>Codice Proposta d’investimento</u>: V727</p> <p><u>Valuta</u>: Euro</p> <p><u>Data inizio operatività</u>: 02/05/2012</p> <p><u>Politica distribuzione proventi</u>: il Fondo è ad accumulazione dei proventi.</p> <p><u>Premi</u>: l’investimento prevede un Premio unico minimo lordo di Euro 10.000,00</p> <p><u>Finalità della proposta d’investimento</u>: incremento del Capitale investito con profilo di rischio Medio-Basso.</p>
STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Tipologia di gestione	<p>Tipologia di gestione: Flessibile</p> <p>Obiettivo della Gestione:</p> <p>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. 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%.</p>
Orizzonte temporale d’investimento consigliato	L’orizzonte temporale d’investimento consigliato, è di almeno 5 anni .
Profilo di rischio	<p>Grado di rischio: Medio-Basso</p> <p>Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell’investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità media annua attesa dei rendimenti, che viene indicata in termini descrittivi in base alla suddetta classificazione: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p>
Politica di investimento	<p>Categoria: Flessibile</p> <p><u>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione</u></p> <p>le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Euro o in valuta locale, che investono in strumenti finanziari del comparto obbligazionario, azionario e monetario. La liquidità presente su depositi bancari a vista è residuale. Gli OICR investono principalmente in strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.</p> <p><u>Aree geografiche</u></p> <p>Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi Sviluppati ed Emergenti.</p> <p><u>Categoria emittenti</u></p> <p>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 e “High Yield” fino a un massimo del 5%.</p>

	<p><u>Operazioni in strumenti finanziari derivati</u></p> <p>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.</p>																																																							
Garanzie	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>																																																							
<p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>																																																								
COSTI																																																								
Tabella dell'investimento finanziario	<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto degli eventuali costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p>																																																							
	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE</th> <th>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCE DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione(*)</td> <td></td> <td>2,05%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td></td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus e premi</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative(**)</td> <td>0,00%</td> <td>0,05%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>1,00%</td> <td>0,20%</td> </tr> <tr> <td colspan="4">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio Versato</td> <td>100%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale Nominale</td> <td>99%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale Investito</td> <td>99%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) Le commissioni di gestione sono riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla voce di costo G.</p> <p>(**) Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa sia sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento del premio minimo iniziale pari a 10.000,00 Euro.</p> <p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con</p>			MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)	VOCE DI COSTO				A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%	B	Commissione di gestione(*)		2,05%	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%	D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%	E	Altri costi successivi al versamento		0,00%	F	Bonus e premi	0,00%	0,00%	G	Costi delle coperture assicurative(**)	0,00%	0,05%	H	Spese di emissione	1,00%	0,20%	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO				I	Premio Versato	100%		L=I-(G+H)	Capitale Nominale	99%		M=L-(A+C+D-F)	Capitale Investito	99%
		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)																																																					
VOCE DI COSTO																																																								
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%																																																					
B	Commissione di gestione(*)		2,05%																																																					
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%																																																					
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%																																																					
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%																																																					
F	Bonus e premi	0,00%	0,00%																																																					
G	Costi delle coperture assicurative(**)	0,00%	0,05%																																																					
H	Spese di emissione	1,00%	0,20%																																																					
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO																																																								
I	Premio Versato	100%																																																						
L=I-(G+H)	Capitale Nominale	99%																																																						
M=L-(A+C+D-F)	Capitale Investito	99%																																																						

	<p>riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>																		
<p>Descrizione dei costi</p>	<p>Costi a carico dell'Investitore-Contraente</p> <p><u>Spese fisse</u> Euro 100,00 prelevati sul premio unico iniziale e sui versamenti integrativi.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> Non previsti.</p> <p><u>Costi per riscatto</u> Per ogni operazione di riscatto totale e parziale, è prevista una penale in funzione degli anni interamente trascorsi dal versamento del premio unico iniziale e della diversa modalità di provenienza del premio con particolare riferimento alle "nuove disponibilità finanziarie" di cui alla Sezione D) della Parte I del Prospetto d'Offerta:</p> <div style="text-align: center;"> <p>PENALI</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Anni</th> <th style="text-align: center;">Emissioni ordinarie</th> <th style="text-align: center;">Emissioni derivanti da "Nuove disponibilità finanziarie"</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">n.p</td> <td style="text-align: center;">n.p</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">1,50%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">1,00%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">0,50%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> </tbody> </table> </div> <p><u>Costi per Switch</u> Per ogni operazione di switch è previsto un costo pari a 10,00 Euro prelevati sul valore del capitale trasferito. Non sono ammessi più di tre switch all'anno.</p> <p>Costi a carico del Fondo</p> <p><u>Commissione di gestione</u> I costi di gestione sono fissati nella misura del 2,10% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo.</p> <p><u>Commissioni di performance</u> 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;</p> <p><u>Altri costi indiretti</u></p>	Anni	Emissioni ordinarie	Emissioni derivanti da "Nuove disponibilità finanziarie"	1	n.p	n.p	2	1,50%	0,00%	3	1,00%	0,00%	4	0,50%	0,00%	5	0,00%	0,00%
Anni	Emissioni ordinarie	Emissioni derivanti da "Nuove disponibilità finanziarie"																	
1	n.p	n.p																	
2	1,50%	0,00%																	
3	1,00%	0,00%																	
4	0,50%	0,00%																	
5	0,00%	0,00%																	

- 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 i fondi interni investono in quote di OICR in misura superiore al 50% del proprio patrimonio, su di essi gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il fondo interno investe:

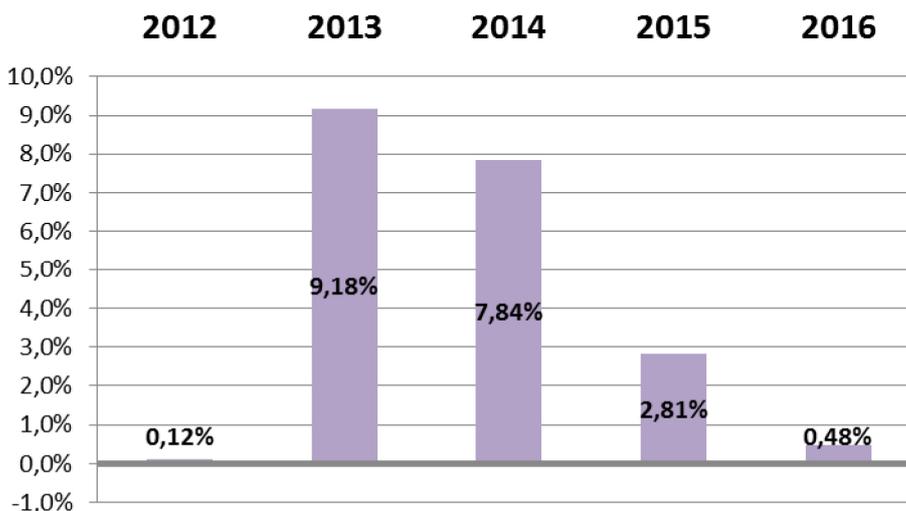
Commissioni di gestione OICR azionari	max 1,15%
Commissioni di gestione OICR obbligazionari	max 0,90%
Commissioni di gestione OICR monetari	max 0,25%
Commissioni di gestione OICR flessibili	max 1,15%
Commissioni di gestione altri OICR	max 1,10%

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

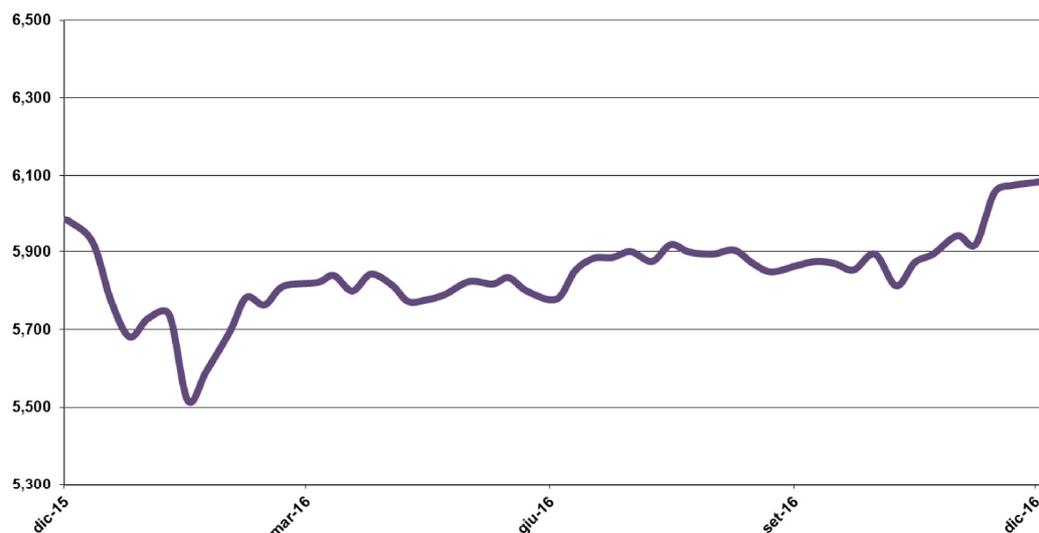
Rendimento storico

Di seguito è illustrato un grafico a barre con il rendimento annualizzato del fondo interno nel 2012, 2013, 2014, 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 dell'Investitore-Contrante.



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):



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Total expense ratio (TER)

COSTI E SPESE A CARICO DEL FONDO AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO

	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%

Retrocessioni ai Distributori

Quota parte delle commissioni di cui al punto 18.2 della Parte I del Prospetto d'offerta a carico dell'Investitore-Contraente percepita in media dai collocatori (nulla è percepito dai distributori in relazione al punto 18.1 della Parte I):

Quota-parte retrocessa ai distributori

43,33%

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

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.

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

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle

Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 Marzo 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01 Aprile 2017

Il Fondo Interno Amissima Flessibile Dinamico è offerto dal 18 Aprile 2012

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Amissima Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

AMISSIMA VITA S.p.A.
Il Legale Rappresentante
(Dott. Andrea Moneta)



Condizioni di Assicurazione

Art. 1) OGGETTO DEL CONTRATTO

CARIGE UNITPIU' 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 dell'investitore-contraente, a liquidare il valore di riscatto.

Tutte le prestazioni dovute dalla Società in base al contratto sono collegate alle variazioni del valore delle quote del Fondo Interno prescelto che, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui il Fondo stesso investe.

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo relativamente ai premi investiti nel Fondo Interno prescelto; pertanto, il contratto comporta rischi finanziari per l'investitore-contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

Art. 2) PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO

Il contratto, in caso di decesso dell'Assicurato, prevede il pagamento ai Beneficiari designati o, in mancanza, agli eredi, di un capitale assicurato variabile pari al prodotto tra il numero delle quote assegnate all'investitore-contraente ed il valore unitario delle quote del fondo interno riferite alla data del decesso, 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 Euro.

Anni compiuti dall'Assicurato al decesso	% maggiorazione	Importo massimo della maggiorazione
Da 18 fino a 44	10,0%	
Da 45 fino a 59	5,0%	
Da 60 fino a 69	1,0%	5.000,00 €
Da 70 fino a 89	0,2%	
Da 90	0,1%	

La Società si impegna a pagare il capitale assicurato entro il termine di venti giorni, e comunque non oltre i termini di legge, dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 16) delle Condizioni di Assicurazione.

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo relativamente ai premi investiti nel Fondo Interno prescelto; pertanto il contratto comporta rischi finanziari per l'investitore-contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

Si evidenzia che il valore liquidabile dalla Società in caso di decesso, potrebbe essere inferiore ai premi versati: l'investitore-contraente, pertanto, si assume il rischio di ottenere un capitale caso morte inferiore ai premi versati.

Art. 3) LIMITI DI ETÀ

Alla decorrenza del contratto, l'età minima dell'Assicurato è 18 anni, quella massima è 85 anni compiuti; per l'investitore-contraente l'età minima è 18 anni, quella massima è 90 anni compiuti.

Art. 4) DECORRENZA, ENTRATA IN VIGORE E SCADENZA DEL CONTRATTO

La data di decorrenza coincide con una delle quattro date di valorizzazione delle quote previste in base all'art. 10) delle presenti 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 dell'investitore-contraente dell'importo premio pattuito.

La stipula del presente contratto è riservato alla clientela delle banche del Gruppo Banca Carige S.p.A. ivi compreso il caso in cui l'importo del premio versato dal Contraente sia riveniente da "nuove disponibilità finanziarie", ovvero nuove liquidità rese disponibili dal Contraente nelle 4 settimane antecedenti la sottoscrizione della polizza e accreditate sul conto corrente di addebito del premio tramite, ad esempio, bonifico, assegno, versamento di contante ecc.. In nessun caso saranno considerate utili ai fini della sottoscrizione della presente polizza somme di provenienza diversa da quanto sopra descritto e rivenienti da depositi di qualsiasi natura accesi presso Società del Gruppo Carige.

Il contratto a vita intera 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.

Art. 5) MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI

Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale con la possibilità di effettuare versamenti integrativi; i premi versati devono essere multipli di 1.000,00 Euro.

L'importo minimo lordo del premio unico iniziale è di 10.000,00 Euro mentre, per i versamenti integrativi, l'importo minimo lordo è pari a 1.000,00 Euro.

L'importo massimo lordo del premio unico iniziale e dei versamenti integrativi è 500.000,00 Euro.

Il cumulo dei premi versati può essere al massimo pari a 1 milione di Euro.

I premi versati, al netto dei costi sono investiti in quote di fondi interni.

Ogni versamento è convalidato dalla Società con l'invio di una lettera.

Il pagamento dei premi viene effettuato mediante addebito su un conto intestato all'investitore-contraente presso la Banca distributrice, appartenente al Gruppo Banca Carige, che gestisce il contratto, con valuta del giorno di valorizzazione delle quote.

Nel caso in cui l'investitore-contraente estingua il conto corrente bancario presso la banca distributrice appartenente al Gruppo Banca Carige, i versamenti potranno essere effettuati a mezzo bonifico bancario accreditando sul conto corrente bancario dell'Agenzia Generale Amissima Vita S.p.A. specificamente incaricata.

Art. 6) COSTI GRAVANTI SUL PREMIOCosti di emissione

E' prevista una spesa di emissione pari a 100,00 Euro prelevati sul premio unico iniziale e sui versamenti integrativi.

Costi di caricamento

Non previsti.

Costi delle coperture assicurative

Non ci sono costi gravanti sul premio; il costo della copertura caso morte (pari a 0,05% annuo) è sostenuto da Amissima Vita S.p.A. mediante l'impiego di una quota parte dall'importo complessivo delle commissioni di gestione applicate sui Fondi interni indicate all'art. 6 del Regolamento.

Costi per riscatto

Per ogni operazione di riscatto totale e parziale, è prevista una penale in funzione degli anni interamente trascorsi dal versamento del premio unico iniziale e della diversa modalità di provenienza del premio con particolare riferimento alle "Nuove disponibilità finanziarie" di cui alla Sezione D) della Parte I del Prospetto d'Offerta:

PENALI

Anni	Emissioni ordinarie	Emissioni derivanti da "Nuove disponibilità finanziarie"
1	n.p	n.p
2	1,50%	0,00%
3	1,00%	0,00%
4	0,50%	0,00%
5	0,00%	0,00%

Costi per Switch

Per ogni operazione di switch è previsto un costo pari a 10,00 Euro prelevati sul valore del capitale trasferito.

Art. 7) RISCATTO DEL CONTRATTO

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

La richiesta deve essere fatta per iscritto. La risoluzione del contratto ha effetto dalla data di richiesta del riscatto.

Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, è pari al prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto ed il valore unitario delle stesse, entrambe riferite al giorno di riferimento dell'operazione. Detto valore è ridotto delle penali, indicate nel precedente art. 6, qualora il riscatto venga richiesto entro i primi quattro anni dalla data di pagamento del premio iniziale.

L'investitore-contraente deve sottoscrivere la richiesta di liquidazione, su apposito modulo, presso la Dipendenza della Banca distributrice appartenente al Gruppo Banca Carige che gestisce il contratto, corredata dalla documentazione di cui all'art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.

In alternativa l'investitore-contraente può inviare via posta la richiesta di liquidazione debitamente sottoscritta, corredata dalla documentazione di cui all'art.16 delle Condizioni di Assicurazione, al seguente indirizzo: AMISSIMA VITA S.p.A. Ufficio Gestione Portafoglio Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova.

Dalla data in cui la Società effettua il pagamento del valore di riscatto, cessa la copertura prevista per il caso di morte di cui all'Art. 2 ed il contratto si estingue.

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte di capitale maturato con le stesse modalità e penalità previste per il riscatto totale e comporta la cancellazione dal Fondo di un numero di quote equivalente in valore all'importo di capitale, al lordo di tutti gli oneri assicurativi e fiscali, del quale è stato richiesto il disinvestimento, sempreché il valore residuo della polizza non sia inferiore ad Euro 9.900,00. Se il riscatto parziale implica un disinvestimento di quote tale per cui il valore residuo della polizza risulti inferiore ad Euro 9.900,00, la polizza viene riscattata per il suo intero valore.

Nel corso di ogni anno sono ammessi massimo n. 12 riscatti parziali, corrispondenti a n. 1 riscatto parziale ogni mese.

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo relativamente ai premi investiti nel Fondo Interno prescelto: pertanto il contratto comporta rischi finanziari per l'investitore-contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

Ne consegue che il valore liquidabile dalla Società in caso di riscatto, potrebbe essere inferiore ai premi versati: pertanto l'investitore-contraente si assume il rischio di ottenere in sede di riscatto un capitale inferiore ai premi versati.

Il contratto presenta profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione del Fondo Interno prescelto dall'investitore-contraente, al valore delle cui quote tutte le prestazioni sono collegate.

Art. 8) OPZIONI CONTRATTUALI

Il capitale rimborsabile in caso di riscatto totale può essere convertito in rendita decorso 5 anni dalla decorrenza del contratto.

Tale valore, al netto delle imposte previste dalla normativa vigente, può essere convertito in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'assicurato sia in vita.

La conversione del valore di riscatto viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita annua non sia inferiore a 3.000,00 euro;
- l'assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

L'investitore-contraente, prima di richiedere per iscritto alla Società la conversione del valore di riscatto in rendita, può richiedere informazioni alla Società, la quale si impegna:

- ad inviare all'investitore-contraente, una informativa contenente una descrizione sintetica delle prestazioni previste con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche in vigore alla data di invio;
- a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione per la quale l'avente diritto ha manifestato il proprio interesse.

Art. 9) INVESTIMENTO DEI PREMI

I premi versati dall'investitore-contraente, al netto dei relativi costi su esposti, verranno investiti nel Fondo Interno prescelto dall'investitore-contraente tra quelli disponibili per il seguente contratto:

- Fondo Amissima Flessibile Conservativo
- Fondo Amissima Flessibile Bilanciato
- Fondo Amissima Flessibile Dinamico

Art. 10) ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE DEL FONDO INTERNO

I premi versati al netto dei relativi costi, come esposti al precedente art.6, cioè i premi investiti, diviso per il valore unitario della quota del Fondo Interno prescelto, 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 Assicurativo Interno 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 Interno.

In corrispondenza dell'inizio operatività dei Fondi, il valore della quota viene convenzionalmente fissato 5,00 Euro.

Art. 11) TRASFERIMENTO DELLE QUOTE IN ALTRO FONDO INTERNO

Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto, l'investitore-contraente può richiedere il trasferimento della totalità delle quote investite dal Fondo Interno ad un altro Fondo Interno, tra quelli istituiti dalla Società ed indicati al precedente art.9).

Il valore delle quote, stabilito in relazione al Fondo Interno cui appartengono, è convertito in valore delle quote del Fondo Interno prescelto per il trasferimento.

E' previsto che l'investitore-contraente possa effettuare al massimo tre switch in un anno sostenendo i costi indicati al precedente art.6.

E' facoltà dell'investitore-contraente effettuare switch in nuovi fondi o comparti istituiti successivamente alla prima sottoscrizione previa consegna da parte della Società dell'informativa tratta dal Prospetto aggiornato.

A partire dalla data del trasferimento, tutti i versamenti futuri saranno investiti nel nuovo Fondo prescelto, con le modalità stabilite in precedenza.

La Società invierà all'investitore-contraente la lettera dell'avvenuto trasferimento, contenente il numero ed il valore delle quote complessivamente possedute al momento.

Art. 12) PRESTITI

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

Art. 13) CESSIONE, PEGNO, VINCOLO

In conformità con quanto disposto dall'art. 1406 c.c. l'investitore-contraente può sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto.

La Società, secondo quanto disposto dall'art. 1409 c.c. può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

L'investitore-contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto. In conformità con quanto disposto dall'art. 2805 c.c. la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso l'investitore-contraente originario sulla base del presente contratto.

Nel caso in cui ricorrano le condizioni previste nell'art.7 del D.L. 323/96, sui proventi della polizza si applica l'imposizione fiscale ivi prevista.

L'investitore-contraente può inoltre vincolare le somme assicurate.

Per l'efficacia di tali atti occorre che la Società ne venga a conoscenza, mediante opportuna documentazione. In tale momento la Società ha l'obbligo di effettuare l'annotazione in polizza o su appendice relativa all'avvenuta cessione del contratto o costituzione in pegno o vincolo delle somme assicurate.

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

Art. 14) OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano:

- da quanto stabilito nella Proposta/Polizza e nelle presenti Condizioni di Assicurazione;
- dalla Lettera di Conferma inviata dalla Società all'investitore-contraente, nella quale sono specificati:
 - l'avvenuto pagamento del premio;
 - l'importo del premio lordo versato e del premio investito;
 - la data di decorrenza del contratto;
 - il numero definitivo di polizza;
 - la data di valorizzazione, il numero e il valore delle quote acquistate;
 - il Fondo interno nel quale è stato effettuato l'investimento;
 - i giorni ricorrenti di ogni mese nei quali è prevista la valorizzazione delle quote;
- da eventuali Appendici firmate dalla Società stessa.

Art. 15) RECESSO**15.1 Diritto di recesso dell'Investitore - Contraente**

Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 209/2005, l'investitore-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 dell'investitore-contraente presso la Banca aderente al Gruppo Banca Carige che gestisce il contratto.

L'investitore-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 all'investitore-contraente (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) il controvalore delle quote attribuite, sia in caso di incremento che di decremento delle stesse, maggiorato di tutti i costi applicati e trattenendo le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute di cui all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione nonché la ritenuta operata a titolo d'imposta di bollo per il periodo intercorrente tra la data di decorrenza

contrattuale e quella di effettuazione dell'operazione di recesso.

15.2 Diritto di ripensamento dell'Investitore - 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 dell'Investitore – 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 dell'Investitore-Contraente, il contratto è risolto senza spese.

15.3 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.

Art. 16) PAGAMENTI DELLA SOCIETA'

Il **giorno di riferimento** per operazioni di disinvestimento quote derivanti da qualsiasi causa contrattuale (trasferimento del capitale in un altro Fondo Interno, liquidazione della prestazione per il decesso dell'Assicurato, 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.

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 all'investitore-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 dell'investitore-contraente o degli aventi diritto. Quando la richiesta dell'investitore-contraente viene effettuata in un intervallo tra due valorizzazioni consecutive, nel quale la Società stia già effettuando altre operazioni, richieste sempre dal l'investitore-contraente, oppure abbia in corso investimenti a seguito del pagamento di un premio aggiuntivo, 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 l'investitore-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 dell'investitore-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 l'investitore-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 riscatto:

- originale di Proposta/Polizza ed eventuali appendici;
- fotocopia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale dell'investitore-contraente.

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

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

La Società si impegna ad eseguire il pagamento entro il termine di venti 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 dell'investitore-contraente o dei Beneficiari.

Art. 17) BENEFICIARI

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

Ai sensi degli artt. 1920 e 1921c.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. 18) PRESCRIZIONE

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.

Art. 19) IMPOSTE E TASSE

Tutte le imposte e tasse derivanti dal contratto sono a carico dell'investitore-contraente o degli aventi diritto.

Art. 20) VALUTA APPLICATA

Il contratto è emesso e gestito in euro.

Art. 21) FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al presente contratto, è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio dell'investitore-contraente o dei Beneficiari.

Art. 22) ARBITRO PER LE CONTROVERSIE FINANZIARIE

Ai sensi di quanto previsto dall'art.1, comma 1 della Delibera Consob 19602/2016 è stato istituito presso la Consob medesima l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (di seguito ACF) che introduce un nuovo sistema di risoluzione extragiudiziale delle controversie, sorte nell'ambito di prestazioni di servizi di investimento tra investitori retail ed intermediari.

In particolare possono essere devolute gratuitamente all'ACF le controversie fino ad un importo di € 500.000,00 relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza previsti nei confronti degli investitori nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF incluse le controversie transfrontaliere e quelle oggetto del Regolamento UE nr. 524/2013, purché siano conseguenza immediata e diretta dell'inadempimento o della violazione da parte dell'intermediario dei predetti obblighi ed abbiano natura patrimoniale.

Il ricorso all'Arbitro può essere proposto esclusivamente dall'investitore personalmente o per il tramite di una associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di procuratore. Esso può essere presentato solamente se sul medesimo fatto oggetto dello stesso:

- 1) non sono pendenti, anche su iniziative dell'intermediario a cui l'investitore ha aderito, altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie;
- 2) è stato preventivamente presentato reclamo all'intermediario al quale è stata fornita espressa risposta, ovvero sono decorsi più di sessanta giorni dalla sua presentazione, senza che l'intermediario abbia comunicato all'investitore le proprie determinazioni.

Il ricorso che non può rappresentare oggetto di rinuncia e che è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti, deve essere proposto entro un anno dalla presentazione del reclamo all'intermediario ovvero, se il reclamo è stato presentato anteriormente alla data di avvio dell'operatività dell'Arbitro, entro un anno da tale data.

L'impresa assicura inoltre che i reclami da essa ricevuti saranno valutati anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro e che, in caso di mancato accoglimento, anche parziale, di tali reclami, all'investitore vengano fornite adeguate informazioni circa i modi e i tempi per la presentazione del ricorso all'Arbitro.

Ai sensi dell'art. 1 della Delibera Consob 19783 del 23 novembre 2016 l'Arbitro è operativo dal 9 gennaio 2017. Al fine di assicurare un più agevole accesso alle procedure di risoluzione extra giudiziale delle controversie da parte degli investitori, per un periodo di due anni a partire dal 09/01/2017, gli investitori che non si avvalgono del supporto di un'associazione dei consumatori ovvero di un procuratore possono presentare il ricorso all'Arbitro e la relativa documentazione in forma cartacea, fermo restando che le fasi successive all'inoltro del ricorso si svolgeranno secondo le modalità informatiche rese note sul sito web dell'ACF (www.acf.consob.it).

Altresì le imprese che decidano di avvalersi di un'associazione di categoria devono provvedere, nei 30 giorni successivi alla ricezione del ricorso, a trasmettere le proprie deduzioni e la relativa documentazione all'associazione la quale, entro 15 giorni dalla ricezione, la inoltra all'ACF con le modalità rese note sul sito web dell'ACF medesimo.

Per maggiori informazioni sull'ACF è possibile consultare il sito www.amissima.it.

Art. 23) MEDIAZIONE CIVILE

Si rammenta che il D.lgs. 28/2010, entrato in vigore in data 20 marzo 2010, ha istituito il sistema di mediazione finalizzata 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, email: mediazione@amissimavita.it, pec: legale.vita@pec.amissima.it, oppure: mediazione.vita@pec.amissima.it

Art. 24) 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.

Appendice

Glossario dei termini tecnici utilizzati nel Prospetto d'Offerta

Data di deposito in Consob del Glossario: 31 Marzo 2017

Data di validità del Glossario: dal 01 Aprile 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 l'investitore-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 dall'investitore-contraente, che può anche coincidere con l'investitore-contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

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 scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Capitale nominale: Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

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.

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

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

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.

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".

Investitore-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 del contratto.

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 dall'investitore-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).

Premio periodico: Premio che l'investitore-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 dall'investitore-contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premio ricorrente.

Premio unico: Premio che l'investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dall'investitore-contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. 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, all'investitore-contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi 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 d'investimento finanziario: Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. 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.

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

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

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

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

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 di gestione "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. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

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

4. COMUNICAZIONE A TERZI DEI SUOI DATI PERSONALI

In relazione alle attività svolte 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).