

CARIGE UNITPIU'

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

Il presente Prospetto d'Offerta, contiene:

- **Regolamento dei Fondi Interni**
- **Parte I del Prospetto d'Offerta – Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative**
- **Parte II del prospetto d'Offerta – Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento**
- **Parte III del Prospetto d'Offerta – Altre informazioni**

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.

Regolamento dei Fondi Interni

ART. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI

Amissima Vita S.p.A. (la "Società") ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, tre Fondi Interni denominati:

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE CONSERVATIVO

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE BILANCIATO

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO

Ciascun Fondo Interno costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo Interno.

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

ART.2 –CARATTERISTICHE ED OBIETTIVI DEI FONDI INTERNI

ART. 2.1 FONDO INTERNO AMISSIMA FLESSIBILE CONSERVATIVO

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

Profilo di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo AMISSIMA FLESSIBILE CONSERVATIVO è BASSO.

Valuta di denominazione: Euro.

Obiettivo di gestione: obiettivo del Fondo AMISSIMA FLESSIBILE CONSERVATIVO 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.

Investimenti: 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 attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Azionario	0	20%
Obbligazionario	0	75%
Monetario	0	100%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi dell'Unione Europea.

Benchmark: EONIA capitalizzato + 0,90%

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

Il Benchmark è in Euro.

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

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

Il Fondo può investire in titoli con rating inferiore a BBB- (secondo S&P o Fitch Rating) o Baa3 (secondo Moody's), ovvero privi di rating, ed indicati come "High Yield", che possono essere presenti nella misura massima del 5%.

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

La gestione assume un grado di rischio contenuto entro un limite prefissato, misurato in termini di V.a.R. 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%.

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

ART. 2.2 FONDO INTERNO AMISSIMA FLESSIBILE BILANCIATO

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

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

Valuta di denominazione: Euro.

Obiettivo di gestione: obiettivo del Fondo AMISSIMA FLESSIBILE BILANCIATO, 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.

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

Gli attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Azionario	0	55%
Obbligazionario	0	100%
Monetario	0	100%

Le aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi OCSE.

Benchmark: EONIA capitalizzato + 1,95%

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

Il Benchmark è in Euro.

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

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

Il Fondo può investire in titoli con rating inferiore a BBB- (secondo S&P o Fitch Rating) o Baa3 (secondo Moody's), ovvero privi di rating, ed indicati come "High Yield", che possono essere presenti nella misura massima del 5%.

La gestione assume un grado di rischio contenuto entro un limite prefissato, misurato in termini di V.a.R. 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%.

Il Fondo può investire in OICR in valuta diversa dall'Euro e pertanto è soggetto al rischio di cambio.

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

ART. 2.3 FONDO INTERNO AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO

Categoria del Fondo: in base alla classificazione elaborata da ASSOGESTIONI, il Fondo appartiene alla categoria "Flessibili".

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

Valuta di denominazione: Euro.

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

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

Gli attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:

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

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

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

Benchmark: EONIA capitalizzato + 3,00%

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

Il Benchmark è in Euro.

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

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

Il Fondo può investire in titoli con rating inferiore a BBB- (secondo S&P o Fitch Rating) o Baa3 (secondo Moody's), ovvero privi di rating, ed indicati come "High Yield", che possono essere presenti nella misura massima del 5%.

Gli OICR che investono in titoli di capitale di società quotate nei mercati dei Paesi Emergenti sono di norma connotati da una maggiore volatilità rispetto ai titoli quotati nei mercati dei Paesi sviluppati.

Il Fondo può investire in OICR in valuta diversa dall'Euro e pertanto è soggetto al rischio di cambio.

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

La gestione assume un grado di rischio contenuto entro un limite prefissato, misurato in termini di V.a.R. 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%.

ART. 3 – CARATTERISTICHE GESTIONALI

Il Fondo adotta uno stile di gestione attivo, flessibile e utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dal gestore. La composizione del portafoglio può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio di portafoglio.

L'allocazione strategica del portafoglio è stabilita per un orizzonte compreso tra i 6 ed i 12 mesi ed è determinata in base ad un'analisi fondamentale dei principali mercati a livello macroeconomico e microeconomico. L'allocazione strategica può essere modificata per cogliere le migliori opportunità al fine di ottimizzare l'esposizione del portafoglio in funzione dell'evoluzione delle diverse classi di attività.

Le scelte d'investimento sono effettuate con l'obiettivo di controllare il rischio e limitare la probabilità di perdita del portafoglio su un orizzonte temporale determinato.

Tecnica di gestione dei rischi:

La funzione di risk management è assicurata a vari livelli sui portafogli.

Ad un primo livello, i controlli sono espletati quotidianamente dai gestori del Fondo nella fase di implementazione della strategia di gestione, sia nella scelta degli strumenti finanziari, sia nella definizione dell'allocazione del portafoglio nel rispetto del budget di rischio stabilito ex ante.

Un secondo livello di controlli, eseguito ex post in modo indipendente dal primo, è finalizzato ad assicurare il rispetto dei vincoli normativi e gestionali indicati nel presente Regolamento, attraverso un sistema di allarmi generati da un applicativo informatico specifico.

Inoltre, assume particolare rilevanza il monitoraggio assicurato ex ante ed ex post eseguito in modo indipendente sul livello massimo di perdita potenziale dei portafogli affinché siano rispettati i limiti definiti nel presente Regolamento.

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

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

Il Fondo può investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo cui appartiene la Società ("OICR collegati"), ovvero in altri strumenti finanziari emessi da imprese del gruppo cui appartiene la Società.

In tal caso, sul Fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle parti di OICR collegati acquistati. Inoltre, non verranno addebitate al Fondo le commissioni di gestione relative per la quota parte rappresentata da OICR collegati, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR collegati e per l'amministrazione dei contratti.

ART. 4 - COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE DEL FONDO

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

La cancellazione delle quote del Fondo viene effettuata dalla Società in misura uguale agli impegni venuti meno relativamente al prodotto collegato, le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso Fondo.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo del controvalore in Euro delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse quale rilevato il giorno della loro cancellazione.

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

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

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

Il valore delle attività nel Fondo viene determinato nel seguente modo:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi maturati e non ancora incassati viene valorizzato al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari negoziati su un mercato regolamentato avviene sulla base della quotazione del giorno di valorizzazione ovvero sulla base dell'ultima quotazione disponibile precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non negoziati su un mercato regolamentato avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo nel giorno di valorizzazione, ovvero si farà riferimento a metodologie che rappresentano una consolidata prassi di mercato;
- le quote di OICR sono valutate al NAV del giorno di valorizzazione ovvero all'ultimo valore disponibile precedente;

- i titoli espressi in una valuta diversa dall'Euro sono convertiti in Euro sulla base dei tassi di cambio correnti del giorno di valorizzazione, ovvero sulla base dell'ultimo tasso di cambio disponibile precedente; il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del benchmark;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono calcolate e attribuite giornalmente pro-quota e verranno accreditate al Fondo con cadenza trimestrale, entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo a quello del trimestre di riferimento.
- gli eventuali crediti di imposta maturati verranno attribuiti al Fondo e accreditati all'inizio di ogni anno solare.

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

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

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

ART. 6 - SPESE A CARICO DEL FONDO

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

- una commissione di gestione dei Fondi, fissate per anno nella misura per:

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE CONSERVATIVO:	1,30%
FONDO AMISSIMA FLESSIBILE BILANCIATO:	1,70%
FONDO AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO:	2,10%

calcolate e attribuite giornalmente pro-quota sulla base dell'ultimo valore netto complessivo del Fondo determinato; le commissioni sono comprensive delle eventuali commissioni di gestione riconosciute all'intermediario abilitato cui è stata affidata la gestione degli investimenti del Fondo;

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

Inoltre, poiché il fondo interno investe in quote di OICR, su di esso 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%

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

ART. 7 - REVISIONE CONTABILE

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

ART. 8 - MODIFICHE AL REGOLAMENTO

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

Le modifiche saranno comunicate ai Contraenti.

ART. 9 – FUSIONE TRA FONDI

Il Fondo potrà essere oggetto di fusione con altri fondi interni assicurativi della Società che abbiano caratteristiche simili. La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari, tra i quali accrescere l'efficienza della gestione degli investimenti, rispondere a mutate condizioni degli scenari economici e finanziari, per esigenze di tipo organizzativo e per ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata a valori di mercato, avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza perdite di valore, oneri o spese per i Contraenti e che non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei fondi interessati.

Ai Contraenti sarà inviata preventivamente un'adeguata informativa, che riguarderà gli aspetti della fusione che abbiano un rilievo per i Contraenti.

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

Al fine di salvaguardare il valore dell'investimento dei Contraenti, se per almeno 12 mesi il valore netto complessivo del Fondo risulterà inferiore ad una certa soglia individuata dalla Società, tale per cui non sia possibile perseguire efficientemente la gestione degli investimenti delineata nel presente Regolamento, e/o le spese a carico del Fondo di cui all'art. 6 abbiano un impatto significativo sul valore unitario delle quote, la Società può derogare a quanto previsto negli artt. 2 e 3 e investire la totalità del patrimonio del Fondo in quote di OICR del comparto monetario o strumenti finanziari assimilabili e liquidità su depositi bancari a vista. Tale periodo di deroga potrà essere interrotto qualora venissero meno le condizioni che lo hanno determinato.

Nel periodo di deroga le commissioni di gestione di cui all'art. 6 non potranno essere superiori all'1% per anno, calcolate e addebitate giornalmente pro-quota sulla base dell'ultimo valore netto complessivo del Fondo determinato.

Ai Contraenti sarà inviata un'adeguata informativa preventiva, riguardo alle motivazioni per cui la Società intende derogare a quanto previsto agli artt. 2 e 3, le commissioni di gestione che verranno applicate nel periodo di deroga e le condizioni che determineranno l'eventuale fine della deroga.

Parte I del Prospetto d'Offerta – Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative

La Parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta

Data di deposito in Consob della Parte I: 31 Marzo 2017

Data di validità della Parte I: dal 01 Aprile 2017

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Amissima Vita S.p.A. è un'impresa di assicurazione di nazionalità italiana –con sede legale in Via G. D'Annunzio, 41 - 16121 Genova – Italia, appartenente al Gruppo Assicurativo Amissima, iscritto con il n. 050 all'Albo Gruppi Ivass, ed assoggettata a direzione e coordinamento del Socio Unico Amissima Holdings S.r.l., telefono 010.5498.1, sito internet www.amissimagruppo.it, e-mail: info@amissimavita.it. E' un'impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto Ministeriale del 14.03.1973, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale del 19.04.1973 n. 103.

Si rinvia alla Parte III, Sez. A, par. 1, del Prospetto d'offerta per ulteriori informazioni circa l'Impresa di assicurazione ed il relativo gruppo di appartenenza

2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

In relazione alla variabilità delle quote del Fondo Interno prescelto a cui sono collegate le prestazioni economiche contrattuali, la stipula del contratto **CARIGE UNITPIU'** comporta per l'Investitore-Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento in OICR (Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio), ed in particolare:

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

Inoltre, non esistendo nel presente contratto garanzie di rendimento minimo o di consolidamento del valore del capitale raggiunto, le prestazioni assicurative ed il valore di riscatto, potrebbero risultare inferiori ai premi versati dall'Investitore-Contraente in considerazione del fatto che i premi corrisposti vengono investiti in quote di Fondi Interni.

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

3. CONFLITTI DI INTERESSE

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

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

In relazione al potenziale conflitto di interessi si segnala che Amissima Vita S.p.a. ha stipulato un contratto di delega di gestione patrimoniale e finanziaria, delle attività oggetto dei citati Fondi interni, con Natixis Asset Management, Società francese appartenente al gruppo Banque Populaires e Caisses d'Epargne.

Gli accordi sottoscritti prevedono il riconoscimento di utilità quale compenso per il servizio di gestione patrimoniale e finanziaria dei Fondi interni. Inoltre il contratto di gestione prevede che possano essere presenti nei Fondi Interni OICR istituiti o gestiti dal gruppo Banque Populaires e Caisses d'Epargne, entro il limite del 45% del valore complessivo netto dei Fondi Interni.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi e/o utilità ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi saranno integralmente attribuiti ai Fondi interni.

Si rinvia al rendiconto di gestione annuale per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse ai Fondi interni, anche per quelle

rappresentate da servizi.

In ogni caso la Società si impegna a rispettare i limiti massimi alle operazioni con parti correlate previsti dalla normativa vigente e nei Regolamenti dei Fondi interni.

Inoltre si rilevano potenziali situazioni di conflitti di interesse che potrebbero scaturire da rapporti con soggetti terzi in relazione alla struttura finanziaria del Contratto e alla gestione delle attività finanziarie sottostanti.

La Società è, in ogni caso, dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo assicurativo. Tali procedure prevedono il coinvolgimento delle principali funzioni operative e di controllo della Società, anche per il costante monitoraggio periodico di dette situazioni, in conformità alle relative delibere del Consiglio di Amministrazione.

La Società garantisce in ogni caso che, pur in presenza di potenziali situazioni di conflitto di interesse, l'operatività, sia diretta che delegata, viene svolta in modo da non recare pregiudizio agli Investitori-Contraenti, assicurando un equo trattamento agli Investitori-Contraenti e si impegna altresì ad ottenere il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di accordi con soggetti terzi.

4. RECLAMI

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

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

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

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

Il reclamo deve contenere i seguenti elementi essenziali:

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

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

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

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

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

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

➤ **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

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

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

5. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

5.1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il prodotto consente di investire i premi versati, al netto dei costi, in uno dei tre fondi interni tra quelli istituiti dalla Società, dal cui valore dipendono tutte le prestazioni finanziarie ed assicurative previste dal contratto.

Per l'Investitore-Contraente il presente contratto ha le seguenti finalità:

- **finalità di investimento del risparmio**, con l'obiettivo di ottenere una rivalutazione del capitale investito nel medio lungo termine tramite l'acquisto di quote di fondi interni scegliendo, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, quello che meglio risponde alle proprie esigenze;
- **finalità di copertura assicurativa**, con l'obiettivo di riconoscere ai Beneficiari designati il pagamento di un capitale assicurato in caso di decesso dell'assicurato.

Inoltre, con l'obiettivo di formare una rendita vitalizia, trascorsi cinque anni dalla decorrenza del contratto, il capitale rimborsabile in caso di riscatto totale può essere convertito in una rendita annua vitalizia rivalutabile a condizione che l'assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età e che l'importo della rendita annua non sia inferiore a 3.000,00 euro.

5.2 DURATA DEL CONTRATTO

Il contratto è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato. Il contratto si scioglie al momento del suo riscatto totale o con il decesso dell'assicurato.

5.3 VERSAMENTO DEI PREMI

Il Contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo lordo pari a 10.000,00 Euro e massimo pari a 500.000,00 Euro.

E' inoltre facoltà dell'Investitore-Contraente di versare premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000,00 Euro e massimo di 500.000,00 Euro.

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

I premi versati devono essere multipli di 1.000 Euro.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in quote del fondo interno prescelto e costituiscono il capitale investito.

L'Investitore-Contraente, al momento della sottoscrizione della proposta-polizza, decide di allocare il capitale investito in quote di uno dei seguenti fondi interni, scegliendo la proposta di investimento corrispondente:

Proposta di investimento finanziario	Fondo interno
Carige UnitPiù Misurato	Fondo Amissima Flessibile Conservativo
Carige UnitPiù Equilibrato	Fondo Amissima Flessibile Bilanciato
Carige UnitPiù Deciso	Fondo Amissima Flessibile Dinamico

Il gestore dei Fondi Interni è Amissima Vita S.p.A. che, alla data di redazione del presente prospetto, ha scelto di delegare la gestione a Natixis Asset Management con sede legale a Parigi, 21 Quai d'Austerlitz, 75013, appartenente al Gruppo BPCE, derivante dalla fusione di Banque Populaire e Caisse d'Epargne.

PROPOSTA D'INVESTIMENTO FINANZIARIO: CARIGE UNITPIÙ MISURATO

La Proposta di investimento **Carige UnitPiù Misurato**, contraddistinta con il codice **V725**, prevede il versamento di un premio unico (ed eventuali premi integrativi) al netto dei costi (c.d. capitale investito) in quote del **Fondo Amissima Flessibile Conservativo**.

La finalità della presente Proposta è di ottenere una crescita del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte in via principale dall'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari dei Paesi dell'Unione Europea.

Il valore di riscatto è funzione del valore alla medesima data delle quote del Fondo interno.

Di seguito si riportano le caratteristiche del **Fondo Amissima Flessibile Conservativo** e la tipologia degli strumenti finanziari in cui possono investire. Tutti gli investimenti del fondo interno di seguito descritti sono effettuati nel rispetto dei limiti e dei divieti posti dalle leggi e dalle disposizioni di vigilanza in materia assicurativa, tempo per tempo vigenti.

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE CONSERVATIVO**6.1 TIPOLOGIA DI GESTIONE**

a) Tipologia di gestione del Fondo Interno: Flessibile.

b) Obiettivo della gestione: obiettivo del Fondo è realizzare l'incremento del patrimonio conferitogli nel corso del tempo tramite l'investimento in attivi diversificati, cogliendo le opportunità offerte in via principale dall'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari su di un orizzonte temporale consigliato di almeno 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%.

c) Valuta di denominazione: euro.

7.1 ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'orizzonte temporale d'investimento consigliato, è di almeno 4 anni.

8.1 PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO

d) Grado di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo è Basso.

9.1 POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO INTERNO

Fondo Interno	Fondo Amissima Flessibile Conservativo
Categoria	Flessibile
Principali tipologie di strumenti finanziari	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.
Valuta di denominazione	Euro
Aree geografiche / mercati di riferimento	Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi dell'Unione Europea.
Categorie di emittenti	Per la componente azionaria non ci sono limitazioni a livello di settore, stile o capitalizzazione, per la componente obbligazionaria emittenti pubblici o privati con classificazione "Investment grade" senza limitazioni e "High Yield" fino a un massimo del 5%.
Specifici fattori di rischio	il Fondo può esser esposto direttamente od indirettamente a rischi legati ad investimenti in titoli emessi da società a bassa e media capitalizzazione. Il Fondo può investire in titoli con rating inferiore a BBB- (secondo S&P o Fitch Rating) o Baa3 (secondo Moody's), ovvero privi di rating, ed indicati come "High Yield", che possono essere presenti nella misura massima del 5%.
Operazioni in strumenti derivati	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.
Tecnica di gestione	Il Fondo adotta uno stile di gestione attivo, flessibile e utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dal gestore. La composizione del portafoglio può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio di portafoglio. L'allocazione strategica del portafoglio è stabilita per un orizzonte compreso tra i 6 ed i 12 mesi ed è determinata in base ad un'analisi fondamentale dei principali mercati a livello macroeconomico e microeconomico. L'allocazione strategica può essere modificata per cogliere le migliori opportunità al fine di ottimizzare l'esposizione del portafoglio in funzione dell'evoluzione delle diverse classi di attività. Le scelte d'investimento sono effettuate con l'obiettivo di controllare il rischio e limitare la probabilità di perdita del portafoglio su un orizzonte temporale determinato.
Destinazione dei proventi	Il Fondo è ad accumulazione, ovvero senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

Per quanto riguarda le tecniche di gestione dei rischi, si rimanda alla Parte III, Sez. B del Prospetto d'offerta per la loro illustrazione.

10.1 GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario durante la vigenza del contratto.

L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei fondi interni e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore all'investimento finanziario, in quanto tutte le prestazioni finanziarie ed assicurative previste dal contratto dipendono dal valore di uno dei tre fondi interni in cui vengono investiti i premi versati, al netto dei costi.

11.1 PARAMETRO DI RIFERIMENTO (c.d. BENCHMARK)

L'indice Benchmark è: EONIA capitalizzato + 0,90%.

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

Il Benchmark è in Euro.

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

12.1 RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

La proposta di investimento **Carige UnitPiù Misurato** prevede il versamento di un premio unico con un minimo pari a 10.000,00 Euro.

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.

VOCE DI COSTO		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
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)	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.

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).

PROPOSTA D'INVESTIMENTO FINANZIARIO: CARIGE UNITPIÙ EQUILIBRATO

La Proposta di investimento **Carige UnitPiù Equilibrato**, contraddistinta con il codice **V726** prevede il versamento di un premio unico (ed eventuali premi integrativi) al netto dei costi (c.d. capitale investito) in quote del **Fondo Amissima Flessibile Bilanciato**.

La finalità della presente Proposta è di ottenere una crescita del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte in via principale dall'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari dei Paesi OCSE.

Il valore di riscatto è funzione del valore alla medesima data delle quote del Fondo interno.

Di seguito si riportano le caratteristiche del **Fondo Amissima Flessibile Bilanciato** e la tipologia degli strumenti finanziari in cui possono investire. Tutti gli investimenti del fondo interno di seguito descritti sono effettuati nel rispetto dei limiti e dei divieti posti dalle leggi e dalle disposizioni di vigilanza in materia assicurativa, tempo per tempo vigenti.

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE BILANCIATO

6.2 TIPOLOGIA DI GESTIONE

a) Tipologia di gestione del Fondo Interno: Flessibile.

b) Obiettivo della gestione: obiettivo del Fondo è realizzare l'incremento del patrimonio conferitogli nel corso del tempo tramite l'investimento in attivi diversificati, cogliendo le opportunità offerte in via principale dall'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari su di un orizzonte temporale consigliato di almeno 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%.

c) Valuta di denominazione: euro.

7.2 ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'orizzonte temporale d'investimento consigliato, è di almeno 4 anni.

8.2 PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO

d) Grado di rischio Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio Basso.

9.2 POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO INTERNO

Fondo Interno	Fondo Amissima Flessibile Bilanciato
Categoria	Flessibile
Principali tipologie di strumenti finanziari	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.
Valuta di denominazione	Euro
Aree geografiche / mercati di riferimento	Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi OCSE.
Categorie di emittenti	Per la componente azionaria non ci sono limitazioni a livello di settore, stile o capitalizzazione, per la componente obbligazionaria emittenti pubblici o privati con classificazione "Investment grade" senza limitazioni e "High Yield" fino a un massimo del 5%.
Specifici fattori di rischio	il Fondo può esser esposto direttamente od indirettamente a rischi legati ad investimenti in titoli emessi da società a bassa e media capitalizzazione. Il Fondo può investire in titoli con rating inferiore a BBB- (secondo S&P o Fitch Rating) o Baa3 (secondo Moody's), ovvero privi di rating, ed indicati come "High Yield", che possono essere presenti nella misura massima del 5%.
Operazioni in strumenti derivati	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.
Tecnica di gestione	<p>Il Fondo adotta uno stile di gestione attivo, flessibile e utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dal gestore. La composizione del portafoglio può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio di portafoglio.</p> <p>L'allocazione strategica del portafoglio è stabilita per un orizzonte compreso tra i 6 ed i 12 mesi ed è determinata in base ad un'analisi fondamentale dei principali mercati a livello macroeconomico e microeconomico. L'allocazione strategica può essere modificata per cogliere le migliori opportunità al fine di ottimizzare l'esposizione del portafoglio in funzione dell'evoluzione delle diverse classi di attività.</p> <p>Le scelte d'investimento sono effettuate con l'obiettivo di controllare il rischio e limitare la probabilità di perdita del portafoglio su un orizzonte temporale determinato.</p>
Destinazione dei proventi	Il Fondo è ad accumulazione, ovvero senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

Per quanto riguarda le tecniche di gestione dei rischi, si rimanda alla Parte III, Sez. B del Prospetto d'offerta per la loro illustrazione.

10.2 GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario durante la vigenza del contratto.

L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei fondi interni e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore all'investimento finanziario, in quanto tutte le prestazioni finanziarie ed assicurative previste dal contratto dipendono dal valore di uno dei tre fondi interni in cui vengono investiti i premi versati, al netto dei costi.

11.2 PARAMETRO DI RIFERIMENTO (c.d. BENCHMARK)

L'indice Benchmark è: EONIA capitalizzato + 1,95%.

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

Il Benchmark è in Euro.

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

12.2 RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

La proposta di investimento **Carige UnitPiù Equilibrato** prevede il versamento di un premio unico con un minimo pari a 10.000,00 Euro.

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.

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).

PROPOSTA D'INVESTIMENTO FINANZIARIO: CARIGE UNITPIÙ DECISO

La Proposta di investimento **Carige UnitPiù Deciso**, contraddistinta con il codice **V727** prevede il versamento di un premio unico (ed eventuali premi integrativi) al netto dei costi (c.d. capitale investito) in quote del **Fondo Amissima Flessibile Dinamico**.

La finalità della presente Proposta è di ottenere una crescita del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte in via principale dall'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari dei Paesi Sviluppati ed Emergenti.

Il valore di riscatto è funzione del valore alla medesima data delle quote del Fondo interno.

Di seguito si riportano le caratteristiche del **Fondo Amissima Flessibile Dinamico** e la tipologia degli strumenti finanziari in cui possono investire. Tutti gli investimenti del fondo interno di seguito descritti sono effettuati nel rispetto dei limiti e dei divieti posti dalle leggi e dalle disposizioni di vigilanza in materia assicurativa, tempo per tempo vigenti.

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO

6.3 TIPOLOGIA DI GESTIONE

a) Tipologia di gestione del fondo interno: Flessibile.

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

determinato. 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%.

c) Valuta di denominazione: euro.

7.3 ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'orizzonte temporale d'investimento consigliato, è di almeno 5 anni.

8.3 PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO

d) Grado di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio Basso.

9.3 POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO INTERNO

Fondo Interno	Fondo Amissima Flessibile Dinamico
Categoria	Flessibile
Principali tipologie di strumenti finanziari	le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Euro o in valuta locale, che investono in strumenti finanziarie del comparto obbligazionario, azionario e monetario. La liquidità presente su depositi bancari a vista è residuale. Gli OICR investono principalmente in strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.
Valuta di denominazione	Euro
Aree geografiche / mercati di riferimento	Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi Sviluppati ed Emergenti.
Categorie di emittenti	Per la componente azionaria non ci sono limitazioni a livello di settore, stile o capitalizzazione, per la componente obbligazionaria emittenti pubblici o privati con classificazione "Investment grade" senza limitazioni e "High Yield" fino a un massimo del 5%.
Specifici fattori di rischio	<p>il Fondo può esser esposto direttamente od indirettamente a rischi legati ad investimenti in titoli emessi da società a bassa e media capitalizzazione.</p> <p>Il Fondo può investire in titoli con rating inferiore a BBB- (secondo S&P o Fitch Rating) o Baa3 (secondo Moody's), ovvero privi di rating, ed indicati come "High Yield", che possono essere presenti nella misura massima del 5%.</p> <p>Gli OICR che investono in titoli di capitale di società quotate nei mercati dei Paesi Emergenti sono di norma connotati da una maggiore volatilità rispetto ai titoli quotati nei mercati dei Paesi sviluppati. Il Fondo può investire in OICR in valuta diversa dall'Euro e pertanto è soggetto al rischio di cambio.</p>
Operazioni in strumenti derivati	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.
Tecnica di gestione	<p>Il Fondo adotta uno stile di gestione attivo, flessibile e utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dal gestore. La composizione del portafoglio può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio di portafoglio.</p> <p>L'allocazione strategica del portafoglio è stabilita per un orizzonte compreso tra i 6 ed i 12 mesi ed è determinata in base ad un'analisi fondamentale dei principali mercati a livello macroeconomico e microeconomico. L'allocazione strategica può essere modificata per cogliere le migliori opportunità al fine di ottimizzare l'esposizione del portafoglio in funzione dell'evoluzione delle diverse classi di attività.</p> <p>Le scelte d'investimento sono effettuate con l'obiettivo di controllare il rischio e limitare la probabilità di perdita del portafoglio su un orizzonte temporale determinato</p>
Destinazione dei proventi	Il Fondo è ad accumulazione, ovvero senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

Per quanto riguarda le tecniche di gestione dei rischi, si rimanda alla Parte III, Sez. B del Prospetto d'offerta per la loro illustrazione.

10.3 GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario durante la vigenza del contratto.

L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei fondi interni e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore all'investimento finanziario, in quanto tutte le prestazioni finanziarie ed assicurative previste dal contratto dipendono dal valore di uno dei tre fondi interni in cui vengono investiti i premi versati, al netto dei costi.

11.3 PARAMETRO DI RIFERIMENTO (c.d. BENCHMARK)

L'indice Benchmark è: EONIA capitalizzato + 3,00%

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

Il Benchmark è in Euro.

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

12.3 RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

La proposta di investimento **Carige UnitPiù Deciso** prevede il versamento di un premio unico con un minimo pari a 10.000,00 Euro.

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.

VOCE DI COSTO		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
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%	

(*) 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).

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

13. RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)

Il contratto è a vita intera, pertanto non è individuabile una data di scadenza, per cui il rimborso del capitale in caso di vita dell'Assicurato ha luogo unicamente mediante richiesta di Riscatto totale.

Si rinvia alla Sez. C, par. 18 per l'illustrazione dei costi complessivamente gravanti sul capitale maturato.

14. RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (C.D. RISCATTO)

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 o parziale del contratto.

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, di cui alla Sez. C par. 18.1.4, qualora il riscatto venga richiesto entro i primi quattro anni dalla data di pagamento del premio iniziale.

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, con conseguente 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 a 9.900,00 Euro.

Si rinvia alla Sez. D, par. 22 per le informazioni circa le modalità di riscatto e alla Sez. C, par. 18 per l'illustrazione dei costi complessivamente gravanti sul capitale maturato.

La Società non riconosce all'Investitore-Contraente eventuali crediti d'imposta maturati attraverso l'eventuale acquisto, da parte del fondo interno, di titoli azionari di società italiane o di fondi comuni di investimento italiano.

Tale mancato riconoscimento si può tradurre in una doppia imposizione fiscale a carico degli aventi diritto.

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, tenuto conto dei costi direttamente o indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente, ed i rischi finanziari dell'investimento, 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.

15. OPZIONI CONTRATTUALI

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:

- 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 entro 60 giorni:

- 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.

B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE DEI RISCHI DEMOGRAFICI (CASO MORTE, ALTRI EVENTI ASSICURATI)

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

Il contratto prevede la seguente copertura assicurativa:

16.1 COPERTURA ASSICURATIVA CASO MORTE

In caso di decesso dell'Assicurato (caso morte) è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati, o in mancanza agli eredi, del capitale assicurato.

L'importo del capitale assicurato è pari al prodotto tra il numero delle quote detenute ed il valore unitario di ciascuna quota (relativi al giorno di riferimento come definito al par. 21.1 successivo alla data in cui perviene la notifica di decesso alla Società), maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come da tabella seguente.

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

Per ogni ipotesi di pagamento da parte della Società, l'Investitore-Contraente o il Beneficiario della polizza sono tenuti a presentare i documenti indicati nelle Condizioni di Assicurazione.

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.

Si ricorda che la normativa vigente dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

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 il 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: il Contraente, pertanto, si assume il rischio di ottenere un capitale caso morte inferiore ai premi versati.

17. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

Non sono previste altre opzioni contrattuali

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

18. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

18.1 COSTI DIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

18.1.1 SPESE DI EMISSIONE

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

18.1.2 COSTI DI CARICAMENTO

Non previsti.

18.1.3 COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE PREVISTE DAL CONTRATTO

Non ci sono costi gravanti sul premio versato a carico dell'Investitore-Contraente per la copertura in caso di morte: il relativo costo (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.

18.1.4 COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. COSTI DI RISCATTO)

Qualora il riscatto totale o parziale venga richiesto entro 4 anni dal pagamento del premio iniziale è prevista una penale in funzione degli anni interamente trascorsi dal versamento del premio unico iniziale e dalla 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%

Nessuna penalità è invece applicata nel caso il riscatto venga richiesto decorsi interamente 4 anni dal pagamento del premio iniziale.

18.1.5 COSTI DI SWITCH

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

18.2 COSTI INDIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

TIPOLOGIA	IMPORTO PERCENTUALE ANNUO	PERIODICITA' PRELIEVO
Oneri di Gestione	Fondo Amissima Flessibile Conservativo: 1,30% Fondo Amissima Flessibile Bilanciato: 1,70% Fondo Amissima Flessibile Dinamico : 2,10%	Ad ogni valorizzazione
Commissioni di incentivo (o di performance)	20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento.	Ad ogni valorizzazione

ONERI INDIRETTI GRAVANTI SUL PATRIMONIO DEGLI OICR IN CUI I FONDI INTERNI INVESTONO	COSTO MASSIMO
Commissioni di gestione OICR azionari	1,15%
Commissioni di gestione OICR obbligazionari	0,90%
Commissioni di gestione OICR monetari	0,25%
Commissioni di gestione OICR flessibili	1,15%
Commissioni di gestione altri OICR	1,10%

18.3 ALTRI COSTI

Sul patrimonio del Fondo gravano inoltre i seguenti oneri indiretti:

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

19. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie in favore dell'Investitore-Contraente in termini di sconti sugli oneri di cui ai paragrafi 18.1 e 18.2.

20. REGIME FISCALE

Detrazione fiscale dei premi. Non prevista

Trattamento fiscale degli importi corrisposti. Il Capitale corrisposto in caso di riscatto è assoggettato, al momento della erogazione della prestazione ad una imposta sostitutiva dell'IRPEF calcolata sulla differenza tra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati.

Per informazioni più dettagliate si rinvia alla Parte III del presente Prospetto informativo.

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO E SWITCH

21. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

21.1 MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. L'unico mezzo di sottoscrizione consentito a tal fine è il modulo di Proposta-Polizza.

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 unico 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 pagamento dei premi viene effettuato mediante addebito sul c/c del 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 il 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 c/c dell'Agenzia Generale Amissima Vita S.p.A. specificamente incaricata.

La Società potrà comunicare eventuali altre forme di pagamento.

La Società investe i premi nel giorno di riferimento, al netto dei costi previsti al paragrafo 18.1.1. nel fondo interno indicato dall'investitore-contraente.

Il giorno di riferimento è il primo giorno utile successivo tra quelli previsti per la valorizzazione delle quote (2, 9, 16 e 25 di ogni mese ed in caso di festività o di sciopero il primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato) fermo restando che 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 del contratto fuori sede, ai sensi dell'art. 30, comma 6, del D.Lgs. 58/98 (testo unico finanziario), 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 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.

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.

Si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 6, per ulteriori informazioni.

A seguito dell'avvenuta conversione del premio investito in quote, la Società invia all'Investitore-Contraente, entro un termine massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione del versamento una comunicazione scritta con evidenza del numero di quote acquisite e del controvalore delle stesse. Si rinvia alla Parte III del Prospetto d'offerta per il relativo contenuto.

21.2 MODALITÀ DI REVOCA DELLA PROPOSTA

La presente tipologia contrattuale, perfezionandosi alla sottoscrizione della Proposta/Polizza, non prevede il diritto di revoca da parte dell'Investitore-Contraente.

21.3 RECESSO

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 alla Sez. C, par. 18.1.1. 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.

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.

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.

22. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO

L'Investitore-Contraente può, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e a condizione che l'Assicurato sia in vita, chiedere il riscatto parziale o totale del valore delle quote, sottoscrivendo la richiesta di liquidazione presso la Banca distributrice che gestisce il contratto o inviando una richiesta scritta mediante lettera raccomandata indirizzata alla AMISSIMA VITA S.P.A., Ufficio Gestione Portafoglio Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova.

L'Investitore-Contraente può richiedere alla Società informazioni sul valore di riscatto ad un dato momento rivolgendosi a:

AMISSIMA VITA S.p.A.
Ufficio Gestione Portafoglio
Via Gabriele D'Annunzio, 41
16121 GENOVA GE
Tel 010.54.98.1; Fax 010.54.98.518
e-mail info@amissimavita.it

Posto che 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, anche il valore di riscatto, considerata la variabilità del valore delle quote, non è predeterminato e potrebbe pertanto risultare inferiore ai premi versati.

Si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 7, per ulteriori informazioni.

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 giorno in cui è stata consegnata la richiesta di liquidazione, accompagnata dalla documentazione completa.

23. MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI INTERNI (C.D. SWITCH)

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. L'operazione comporta i costi indicati alla Sez. C par. 18.1.5.

L'operazione di switch viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al contratto e reinvestendole, il medesimo giorno, nel nuovo fondo scelto dall'Investitore-Contraente.

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

in caso di festività o di sciopero nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato) purché la data di esecuzione sia antecedente di due giorni alla data di valorizzazione, altrimenti alla seconda: la data di esecuzione dell'operazione è determinata rispetto alla data di richiesta da parte dell'Investitore-Contraente.

E' previsto che l'investitore contraente possa effettuare al massimo un numero di tre switch all'anno.

L'Investitore-Contraente che intende effettuare uno switch deve inviare una richiesta scritta alla Società.

La Società invierà all'Investitore-Contraente una lettera di conferma dell'avvenuto trasferimento, contenente il numero ed il valore delle quote complessivamente possedute al momento.

A partire dalla data del trasferimento, tutti i versamenti futuri saranno investiti nel nuovo Fondo prescelto.

Inoltre è 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 d'offerta aggiornato.

Si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 8, per ulteriori informazioni.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

24. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

In caso di mancata scelta delle parti, al contratto si applica la legge italiana.

25. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il presente contratto ed ogni documento ad esso allegato, in caso di mancata scelta delle parti, sono redatti in lingua italiana.

26. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

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

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

Entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la Società è tenuta ad inviare all'Investitore-Contraente un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

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

La Società invierà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati periodici aggiornati relativi ai fondi interni ai cui valori sono legate le prestazioni del contratto.

La Società è tenuta a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del Prodotto tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi, il profilo di rischio del prodotto o nel Regolamento dei Fondi interni intervenute per effetto di modifiche alle condizioni di contratto o alla normativa applicabile al contratto nonché le informazioni relative ai fondi di nuova istituzione non contenute nel Prospetto inizialmente pubblicato.

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

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

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

Il Prospetto informativo aggiornato, i rendiconti periodici della gestione di ogni fondo interno e il Regolamento di ogni fondo interno sono pubblicati sul sito www.amissimagruppo.it, da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AMISSIMA VITA S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'offerta, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

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



Parte II del Prospetto d'Offerta – Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta

Data di deposito in Consob della Parte II: 31 Marzo 2017

Data di validità della Parte II: dal 01 Aprile 2017

DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DEI FONDI INTERNI OGGETTO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE CONSERVATIVO

Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Basso
Benchmark	EONIA capitalizzato + 0,90%
Rendimento medio composto su base annua dal 02/05/2012 al 31/12/2016	+0,91%
Misura di rischio (ex ante)	Value at Risk (V.a.R.) massimo del 5% calcolato con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%
Misura di rischio (ex post, nel 2016)	Min 1,18% Max 2,66%
Inizio operatività	02/05/2012
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31/12/2016	Euro 79.463.405,96
Valore unitario della quota al 31/12/2016	euro 5,217
Gestore delegato	Natixis Asset Management
Quota parte delle commissioni di cui al punto 18.2 della Parte I a carico dell'Investitore-Contraente percepita in media dai collocatori ⁽¹⁾	39,23%

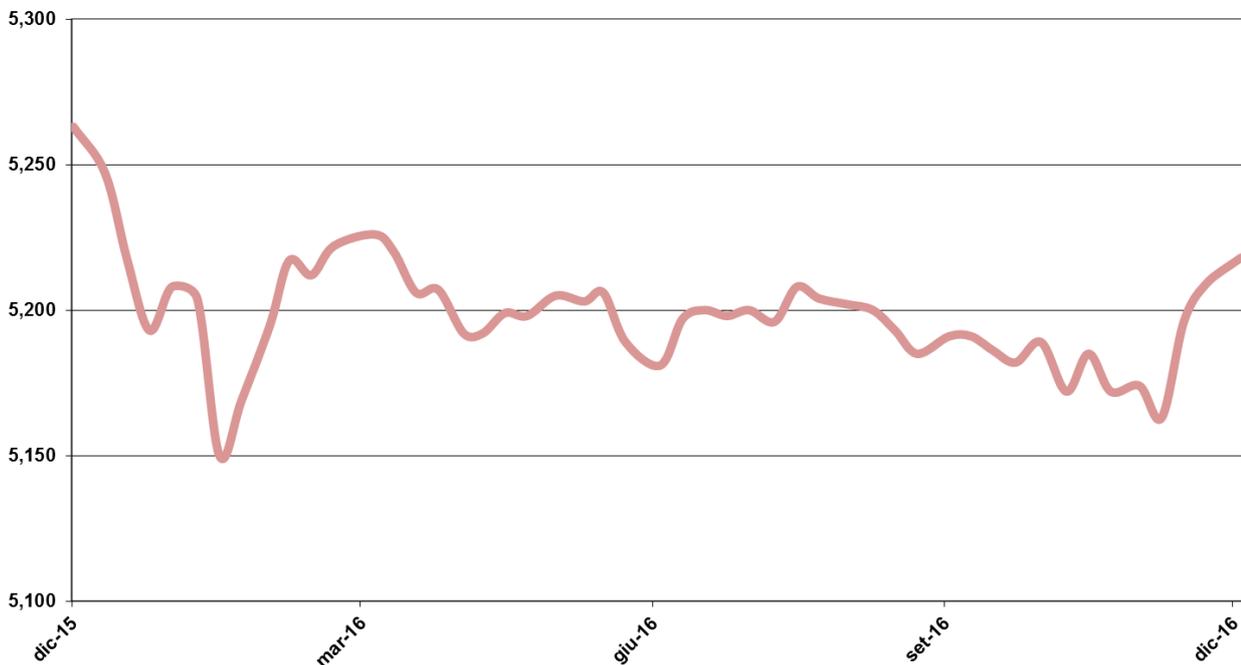
⁽¹⁾ Nulla è percepito dai distributori in relazione al punto 18.1 della Parte I.

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-Contraente.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri



Il grafico seguente riporta l'andamento del valore unitario della quota nel 2016 (valori in euro)



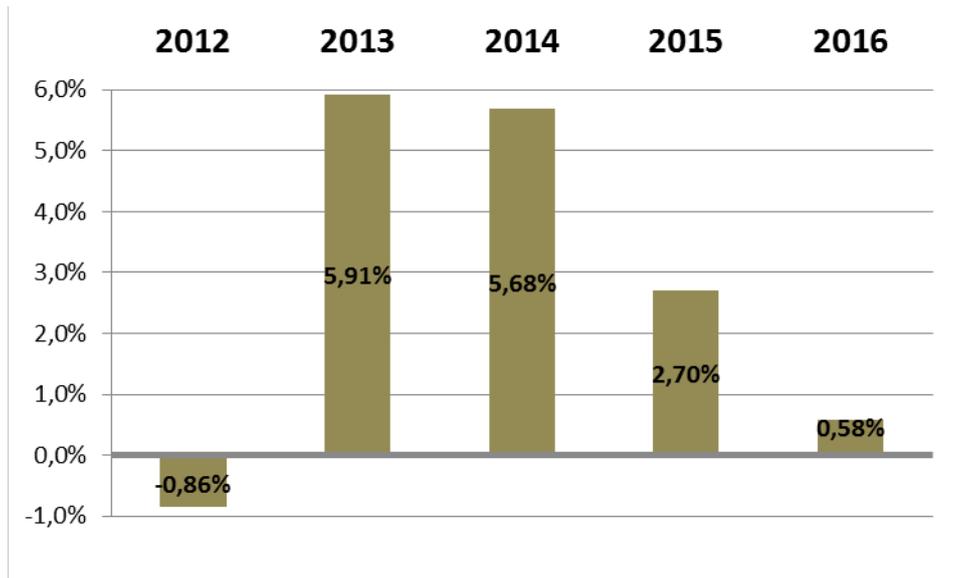
I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE BILANCIATO

Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio-Basso
Benchmark	EONIA capitalizzato + 1,95%
Rendimento medio composto su base annua dal 02/05/2012 al 31/12/2016	+2,96%
Misura di rischio (ex ante)	Value at Risk (V.a.R.) massimo dell'8% calcolato con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%
Misura di rischio (ex post, nel 2016)	Min 2,27% Max 4,55%
Inizio operatività	02/05/2012
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31/12/2016	Euro 45.299.350,34
Valore unitario della quota al 31/12/2016	euro 5,730
Gestore delegato	Natixis Asset Management
Quota parte delle commissioni di cui al punto 18.2 della Parte I a carico dell'Investitore-Contrahente percepita in media dai collocatori ⁽¹⁾	41,76%

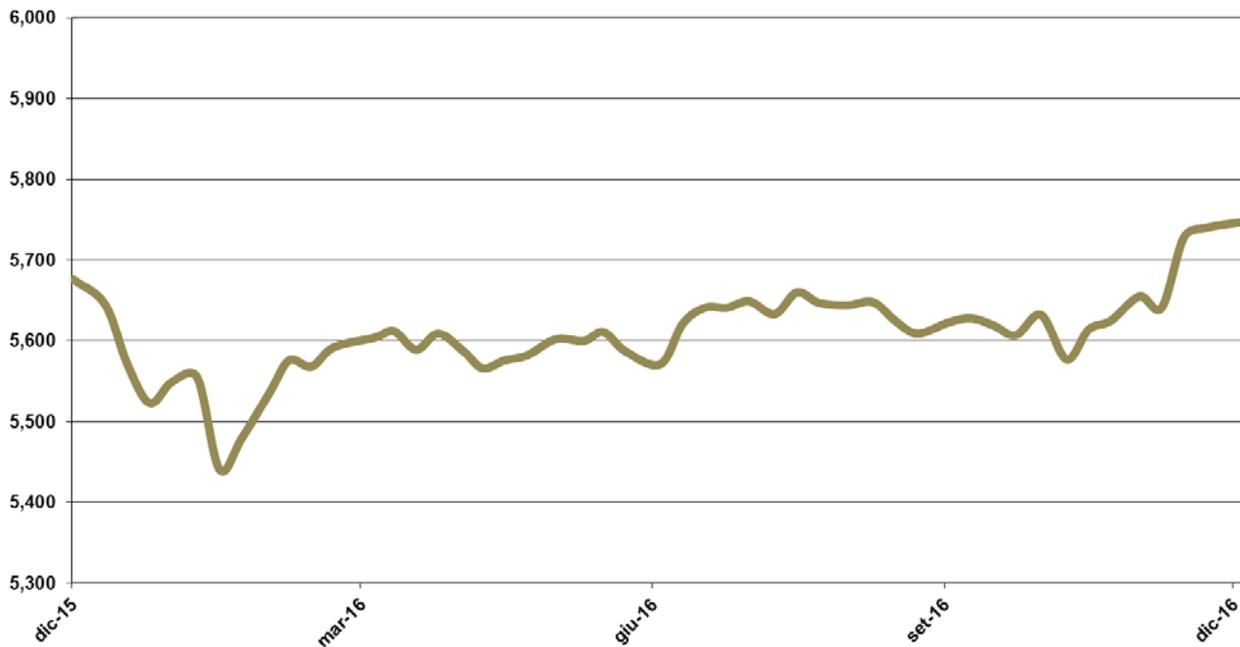
⁽¹⁾ Nulla è percepito dai distributori in relazione al punto 18.1 della Parte I.

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)



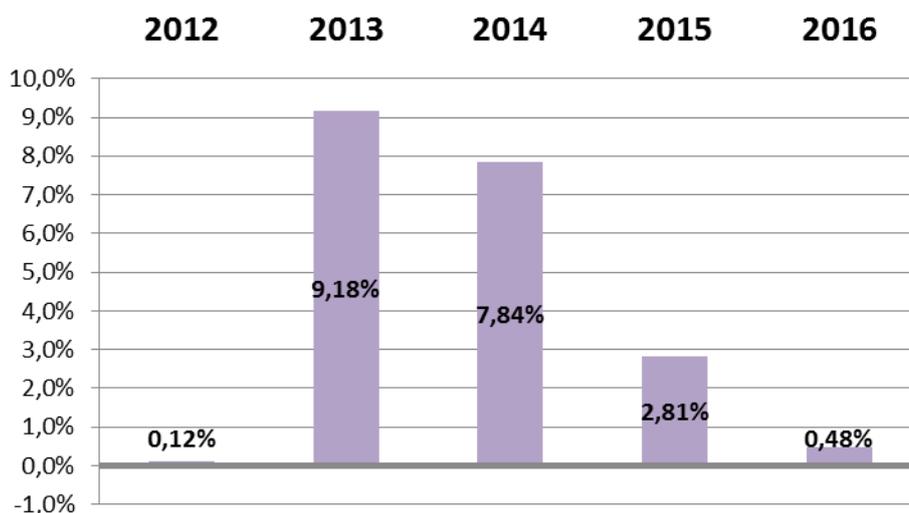
I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO

Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio-Basso
Benchmark	EONIA capitalizzato + 3,00%
Rendimento medio composto su base annua dal 02/05/2012 al 31/12/2016	+4,19%
Misura di rischio (ex ante)	Value at Risk (V.a.R.) massimo del 12% calcolato con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%
Misura di rischio (ex post, nel 2016)	Min 3,15% Max 8,00%
Inizio operatività	02/05/2012
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31/12/2016	Euro 77.655.386,71
Valore unitario della quota al 31/12/2016	euro 6,057
Gestore delegato	Natixis Asset Management
Quota parte delle commissioni di cui al punto 18.2 della Parte I a carico dell'Investitore-Contraente percepita in media dai collocatori ⁽¹⁾	43,33%

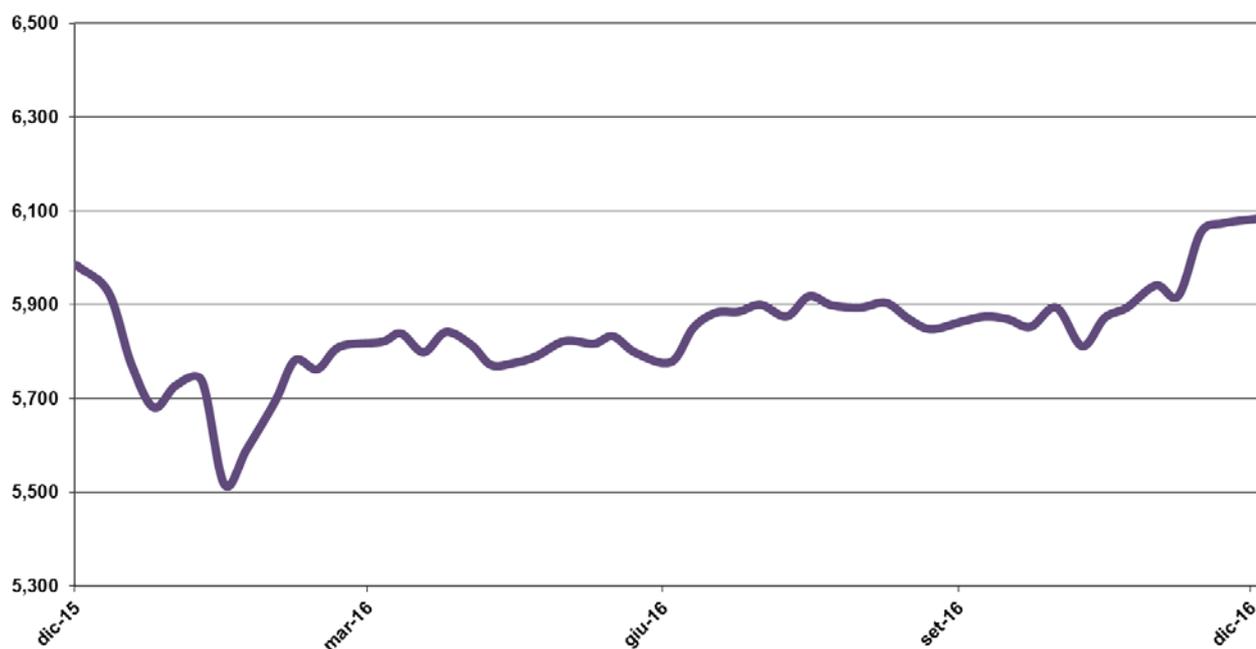
⁽¹⁾ Nulla è percepito dai distributori in relazione al punto 18.1 della Parte I.

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 EFFETTIVE DEI FONDI INTERNI

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%

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%

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%	0,00%	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%	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%

ALTRE INFORMAZIONI

Nel 2015 non sono state effettuate compravendite di strumenti finanziari tramite intermediari negozianti appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della Società.

Parte III del Prospetto d'Offerta – Altre informazioni

La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta

Data di deposito in Consob della Parte III: 31 Marzo 2017

Data di validità della Parte III: dal 01 Aprile 2017

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Amissima Vita S.p.A., impresa autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14/03/1973 (G.U. del 19-4-73 n° 103) ed iscritta nel Registro delle Imprese di Genova R.E.A. n. 373333, è una società per azioni a socio unico, appartenente al Gruppo Assicurativo Amissima (il Gruppo Assicurativo Amissima è iscritto al n° 050 dell'albo dei Gruppi assicurativi).

La Società, la cui durata è fissata al 31 dicembre 2100, ha per oggetto, come risulta dallo Statuto, l'esercizio delle assicurazioni sulla durata della vita umana in tutte le sue possibili forme, l'esercizio delle assicurazioni contro gli infortuni combinate con l'assicurazione vita e l'esercizio delle capitalizzazioni, nonché l'esercizio della riassicurazione in tutti i rami. La Società può gestire le forme di previdenza complementare di cui alla normativa vigente e successive modificazioni ed integrazioni, nonché istituire, costituire e gestire fondi pensioni aperti e svolgere attività accessorie o funzionali alla gestione dei fondi medesimi.

Fa parte del Gruppo Assicurativo Amissima (che comprende, quali compagnie di assicurazione, oltre ad Amissima Vita S.p.A. anche Amissima Assicurazioni S.p.A.) iscritto con il n. 050 all'Albo dei Gruppi Assicurativi istituito presso l'IVASS ed è assoggettata a direzione e coordinamento della Capogruppo Amissima Holdings S.r.l.

Il Capitale Sociale di Amissima Vita S.p.a. è pari ad Euro 124.878.689,00 interamente sottoscritto e versato ed è detenuto al 100% da Amissima Holdings S.r.l.

Il Consiglio di Amministrazione della Società, nominato dall'Assemblea Ordinaria del 05 giugno 2015, dura in carica fino all'approvazione del bilancio al 31/12/2017 ed è così composto:

Presidente	Moneta Andrea, nato a Napoli il 01/09/1965
Amministratore Delegato/Dir.Gen.le	Santoliquido Alessandro nato a Venosa (Potenza) il 18/01/1963
Consiglieri:	Humphreys Alexander Wallace nato a Londra (Regno Unito) il 11/09/1981; Lohr Gernot Wilhelm Friedrich, nato a Buchloe (Germania) il 04/04/1969

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

- Dr. Moneta Andrea, laureato in Economia e Direzione Aziendale ed in Scienze Politiche ed Economiche, ha conseguito il titolo di Revisore Ufficiale dei Conti presso il Ministero della Giustizia Italiano e di Revisore Ufficiale dei Conti e Dottore Commercialista presso il Ministero dell'Università e della Ricerca. Ha frequentato la New York University conseguendo la qualifica di Executive Training in Financial Markets e la Wharton School of the University of Pennsylvania/New York University conseguendo la qualifica di Executive training in Risk Management. Ha maturato la sua esperienza presso primarie società quali European Central Bank, UniCredit Group, Dubai Financial Group, Aviva plc.
- Dr. Santoliquido Alessandro, Laureato in Economia e Direzione Aziendale presso la Bocconi di Milano, ha conseguito un master sempre in Economia Aziendale presso l'Istituto INSEAD di Fontainebleau in Francia. Ha maturato la sua esperienza nel settore assicurativo, iniziata nel 1997, ricoprendo le principali cariche esecutive inizialmente nella Swiss Re (membro del Comitato Esecutivo), poi in Allianz Group (Amministratore Delegato in Allianz Subalpina, Presidente ed Amministratore Delegato in RasService, Direttore Generale in Allianz S.p.A. e Presidente ed Amministratore Delegato in Genialloyd), ed infine, nel Gruppo Sara (Direttore Generale e membro del Consiglio di Amministrazione).
- Mr. Humphreys Alexander Wallace, Laureato in Economia (BSc Economics) presso l'University College di Londra. Ha maturato la sua esperienza presso Goldman, Sachs e Co Associate operando quale associato nel team di corporate finance specializzato nell'ambito assicurativo e consulente aziendale di primarie compagnie vita e non vita quali Resolution plc, Friends Provident plc, Aviva plc e Saga.
- Mr. Lohr Gernot Wilhelm Friedrich, ha conseguito l'MBA presso MIT Sloan School of Management, USA ed un master in Economia e Ingegneria presso l'University of Karlsruhe, Germania. Corresponsabile della pianificazione strategica in diverse Società di investimento in Europa e nel mondo. Membro del Consiglio di Amministrazione di numerose imprese finanziarie in Europa e nel mondo. E' Senior Partner di Apollo Global Management.

Il Collegio Sindacale, come da ultimo nominato dall'Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2016, dura in carica fino ad approvazione del bilancio al 31/12/2018 ed è così composto:

Presidente: Avv. Francesco Illuzzi, nato a Napoli Vomero (NA) il 08/07/1948;
Sindaci effettivi: Dott. Guido Marchese, nato a Voghera (PV) il 29/04/1964;
Dott. Paolo Delpino, nato a Sestri Levante il 22/06/1965;
Sindaci Supplenti: Dott. Silvano Montaldo, nato a Laignueglia (SV) il 24/05/1957;
Dott. Giovanni Queirolo, nato a Rapallo (GE) il 13/09/1955.

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

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

- Direttore Commerciale Dott. Scognamillo Antonio nato ad Alghero (SS) il 23/08/1960;
- Direttore Centrale Tecnico Dott.ssa Mery Di Benedetto nata a Sulmona (AQ) il 28/09/1970;
- Direttore Centrale Finanziario/Amministrativo Dott. Jozef Bala nato Shijak (Albania) il 2/10/1979;
- Direttore Investimenti Dott. Dario Lanticina nato a Magenta (MI) il 31/07/1971.

Le informazioni relative agli altri prodotti finanziari offerti dalla società sono fornite sul sito internet della stessa: www.amissimagruppo.it.

2. I FONDI

Il presente contratto è collegato ai seguenti fondi interni, secondo la scelta dell'Investitore-Contraente:

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE CONSERVATIVO

Data inizio operatività: 02/05/2012; variazione nella politica di investimento seguita o nel gestore: nessuna variazione dalla data di inizio operatività.

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE BILANCIATO

Data inizio operatività: 02/05/2012; variazione nella politica di investimento seguita o nel gestore: nessuna variazione dalla data di inizio operatività.

FONDO AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO

Data inizio operatività: 02/05/2012; variazione nella politica di investimento seguita o nel gestore: nessuna variazione dalla data di inizio operatività.

3. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

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

- **BANCA CARIGE S.p.A. – Cassa di Risparmio di Genova e Imperia**, sede in Genova, Via Cassa di Risparmio 15, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n. 03285880104;
- **BANCA DEL MONTE DI LUCCA S.p.A.**, sede in Lucca, Piazza San Martino 4, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n. 01459540462;
- **BANCA CESARE PONTI S.p.A.**, sede in Milano, Piazza del Duomo 19, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n.07051880966.

4. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

Per l'esecuzione delle operazioni disposte per conto dei fondi interni, con riferimento agli OICR, gli ordini sono inviati direttamente alle banche depositarie oppure alla Società Prime TA (ovvero Transfer Agent) la cui attività principale comprende la ricezione e trasmissione degli ordini e la distribuzione di Azioni/Quote di Organismi di Investimento Collettivo.

Mentre, con riferimento ad ogni altro tipo di strumento, per l'esecuzione delle operazioni il gestore si avvarrà principalmente dei seguenti intermediari negoziatori:

Banca IMI, Barclays, BNP Paribas, Citigroup, Credit Agricole, Credit Suisse, Deutsche Bank, Natixis, Newedge, Societe Generale.

5. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

L'Assemblea dei soci tenutasi in data 26 aprile 2011 ha conferito, per il periodo 2012-2020, alla **Deloitte&Touche S.p.A. via Tortona 25, 20144 Milano** - la revisione della contabilità ed il giudizio sui rendiconti dei fondi nonché la revisione della contabilità ed il giudizio sul bilancio di esercizio della Società.

B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

La funzione di risk management è assicurata a vari livelli sui portafogli.

Ad un primo livello, i controlli sono espletati quotidianamente dai gestori del portafoglio nella fase di implementazione della strategia di gestione sia nella scelta di strumenti in conformità alla normativa vigente ed al regolamento del Fondo, sia nella definizione dell'allocazione dei portafogli nel rispetto del budget di rischio stabilito ex ante per ciascun Fondo.

Un secondo livello di controlli, eseguito in modo indipendente dal primo, ex post è finalizzato ad assicurare il rispetto dei vincoli normativi e gestionali come indicati nel Regolamento dei Fondi, attraverso un sistema di allarmi generati da un applicativo informatico specifico.

Inoltre, assume particolare rilevanza il monitoraggio assicurato ex ante ed ex post eseguito in modo indipendente sul livello massimo di perdita potenziale dei portafogli affinché siano rispettati i limiti definiti per ciascun fondo nel Regolamento.

C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO E SWITCH

6. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione tramite il modulo proposta-polizza compilato in ogni sua parte che costituisce l'unico mezzo di sottoscrizione consentito.

Il pagamento dei premi (*Primo Premio ed eventuali premi aggiuntivi*) viene effettuato mediante addebito sul c/c dell'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 il 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 c/c dell'Agenzia Generale Amissima Vita S.p.A. specificamente incaricata.

Il numero delle quote assegnate al contratto, calcolato con approssimazione a tre decimali, è dato dal rapporto tra il premio investito (pari al premio versato, al netto delle spese e commissioni indicate al punto 17.1 della parte I del Prospetto d'Offerta), ed il valore, nel giorno dell'investimento, della quota del Fondo Interno prescelto.

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

L'attribuzione delle quote al contratto è finalizzata esclusivamente a determinare il valore del capitale maturato nel Fondo Interno.

Il giorno di valorizzazione delle quote è il primo giorno utile tra quelli previsti (2, 9, 16 e 25 di ogni mese ed in caso di festività o di sciopero nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato); tra la data di valorizzazione e la data di addebito del conto del Contraente devono trascorrere almeno sei giorni lavorativi.

Al momento della sottoscrizione, l'Investitore-Contraente deve corrispondere alla Società un premio unico iniziale lordo di minimo Euro 10.000,00.

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.

Le prestazioni contrattuali sono operanti dalle ore 24 del giorno indicato nel documento di 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.

La Società di assicurazione provvede a comunicare al Contraente, entro un termine non superiore a dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, le seguenti informazioni: ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito; data di decorrenza del contratto; numero delle quote attribuite ed il loro valore unitario; data di valorizzazione.

7. RISCATTO

L'Investitore-Contraente può, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e a condizione che l'Assicurato sia in vita, chiedere il riscatto parziale o totale del valore delle quote, sottoscrivendo la richiesta di liquidazione presso la Banca distributrice che gestisce il contratto o inviando una richiesta scritta mediante lettera raccomandata indirizzata a: AMISSIMA VITA S.p.A., Ufficio Gestione Portafoglio Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova.

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 nella tabella sottostante, qualora il riscatto venga richiesto entro i primi quattro anni dalla data di pagamento del premio iniziale.

Le penali di riscatto sono definite in funzione degli anni interamente trascorsi dal versamento del premio unico iniziale e dalla 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%

L'Investitore-Contraente ha, inoltre la facoltà di richiedere, con le stesse modalità e penalità del riscatto totale, il riscatto di una parte del capitale maturato e 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.

Il valore di riscatto sarà determinato alla prima data di valorizzazione utile, tra quelle previste (2, 9, 16 e 25 di ogni mese ed in caso di festività o di sciopero nel primo giorno di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato) purché la data di esecuzione sia antecedente di due giorni alla data di valorizzazione, altrimenti alla seconda.

La data di esecuzione dell'operazione è determinata rispetto alla data di ricevimento della seguente documentazione necessaria a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento: originale di Proposta/Polizza ed eventuali appendici (copia in caso di riscatto parziale), fotocopia di un documento di identità valido del Contraente e autocertificazione di esistenza in vita. La Società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze di istruttoria.

La Società si impegna ad eseguire il pagamento entro il termine di venti giorni, e comunque non oltre i termini di legge, a decorrere dal giorno in cui è stata consegnata la richiesta di liquidazione accompagnata dalla documentazione completa. Decorsi i termini di legge, la Società è tenuta al pagamento degli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

8. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI INTERNI (C.D. SWITCH)

Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere il trasferimento della totalità delle quote investite dal Fondo Interno ad un altro Fondo Interno.

L'operazione di switch viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al contratto e reinvestendole, il medesimo giorno, nel nuovo fondo scelto dall'Investitore-Contraente.

L'operazione di switch è eseguita alla prima data di valorizzazione utile tra quelle previste (quattro volte al mese nei giorni 2, 9, 16 e 25 ed in caso di festività o di sciopero nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato) purché la data di esecuzione sia antecedente di due giorni alla data di valorizzazione, altrimenti alla seconda: la data di esecuzione dell'operazione è determinata rispetto alla data di richiesta da parte dell'Investitore-Contraente.

E' previsto che l'Investitore-Contraente possa effettuare al massimo tre switch in un anno.

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.

L'Investitore-Contraente che intende effettuare uno switch deve inviare una richiesta scritta alla Società.

La Società invierà all'Investitore-Contraente entro, 10 giorni dalla data di valorizzazione, una lettera di conferma dell'avvenuto trasferimento, contenente il numero ed il valore delle quote complessivamente possedute al momento.

A partire dalla data del trasferimento, tutti i versamenti futuri saranno investiti nel nuovo Fondo prescelto.

9. ULTERIORI INFORMAZIONI

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 unico 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.

D) REGIME FISCALE

10. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DEL CONTRAENTE

Detrazione fiscale dei premi.

Il costo della copertura caso morte, essendo sostenuto dalla Società, non è detraibile fiscalmente.

Trattamento fiscale degli importi corrisposti.

Il Capitale corrisposto in caso di riscatto è assoggettato, al momento della erogazione della prestazione ad una imposta sostitutiva dell'IRPEF calcolata sulla differenza tra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati.

Non pignorabilità e non sequestrabilità.

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

Diritto proprio del Beneficiario.

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