

CARIGE VITA NUOVA ASSICURAZIONI



Società di Assicurazione Vita
facente parte del Gruppo Banca Carige

Offerta pubblica di sottoscrizione di
CARIGE UNIT ROSA DEI VENTI,
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked
(Codici prodotto V720, V721, V722, V723, V724)



Carige Unit Rosa dei Venti

Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:

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

L'Offerta di cui al presente prospetto è stata depositata in CONSOB in data 18 dicembre 2007 ed è valida dal 2 gennaio 2008.

Il Prospetto Informativo è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

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

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

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

La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB il 28/03/2008 ed è valida a partire dal 01/04/2008.

SCHEMA SINTETICA

Scheda sintetica relativa a **CARIGE UNIT ROSA DEI VENTI**, prodotto finanziario- assicurativo di tipo unit linked offerto dalla Carige Vita Nuova S.p.A. Società di assicurazione appartenente al Gruppo Banca Carige.

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

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO																					
Struttura	Il prodotto consente di investire i premi versati, al netto dei costi, in Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie ed assicurative previste dal contratto. L'Investitore-Contraente sceglie, al momento della sottoscrizione della Proposta-Polizza, uno dei cinque Fondi Interni tra quelli istituiti dalla Società in cui investire i premi versati sulla base della propria propensione al rischio ed aspettative di rendimento. Per le informazioni di dettaglio sui Fondi Interni si rinvia alla corrispondente sezione "L'investimento Finanziario" della presente Scheda sintetica nonché alla sezione B.1 della Parte I. Decorso un anno dalla decorrenza del contratto l'Investitore-Contraente può trasferire la totalità del proprio investimento in altro fondo istituito dalla Società. Successivamente è consentito un trasferimento all'anno. Il prodotto offre altresì una copertura assicurativa in caso di decesso dell'assicurato. L'importo da liquidare in caso di morte è pari al capitale maturato al momento della notifica del decesso alla società, maggiorato di una percentuale variabile dall'1% allo 0% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.																				
L'INVESTIMENTO FINANZIARIO																					
Durata	Il contratto è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Investitore-Contraente.																				
Premio	Il contratto prevede il versamento di premi unici ricorrenti, con periodicità mensile, trimestrale, semestrale o annuale per una durata non inferiore a 5 anni. L'importo minimo lordo del primo premio su base annuale è di 5.000,00 euro mentre, per i premi successivi al primo, l'importo minimo lordo su base annua è in funzione del frazionamento scelto: 3.000,00 euro per il frazionamento mensile e 2.000,00 euro per frazionamento trimestrale, semestrale o annuale. È consentito all'Investitore-Contraente versare anche solo il primo premio purché l'importo lordo sia pari almeno a 5.000,00 euro. In qualunque momento possono essere versati premi unici aggiuntivi di importo minimo lordo pari ad euro 1.000,00. I premi versati, al netto dei costi sono investiti in quote di Fondi Interni. I premi ricorrenti e gli eventuali premi aggiuntivi versati sono così scomposti: <table><tr><th></th><th>Primo Premio</th><th>Premi ricorrenti successivi al primo</th><th>Premi aggiuntivi</th></tr><tr><td>Capitale investito</td><td>97,266%</td><td>97,461%</td><td>97,305%</td></tr><tr><td>Coperture assicurative</td><td>0,050%</td><td>0,050%</td><td>0,050%</td></tr><tr><td>Costi di caricamento</td><td>2,684%</td><td>2,489%</td><td>2,645%</td></tr><tr><td></td><td>100,000%</td><td>100,000%</td><td>100,000%</td></tr></table> La presente tabella è stata redatta sulla base dell'importo minimo di premio.		Primo Premio	Premi ricorrenti successivi al primo	Premi aggiuntivi	Capitale investito	97,266%	97,461%	97,305%	Coperture assicurative	0,050%	0,050%	0,050%	Costi di caricamento	2,684%	2,489%	2,645%		100,000%	100,000%	100,000%
	Primo Premio	Premi ricorrenti successivi al primo	Premi aggiuntivi																		
Capitale investito	97,266%	97,461%	97,305%																		
Coperture assicurative	0,050%	0,050%	0,050%																		
Costi di caricamento	2,684%	2,489%	2,645%																		
	100,000%	100,000%	100,000%																		

Investimento finanziario	Sono istituiti presso la Società i seguenti cinque Fondi Interni: FONDO LEVANTE - Categoria Azionario Paesi Emergenti Il fondo investe in quote di OICR, di norma denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in titoli azionari quotati in mercati di Paesi Emergenti dell'Area Asia; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige. Non sono ammessi contratti derivati. FONDO GRECALE - Categoria Azionario Paesi Emergenti Il fondo investe in quote di OICR, di norma denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in titoli azionari quotati in mercati di Paesi Emergenti dell'America Latina, dell'Europa dell'Est, dell'Africa e del Medio Oriente; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige. Non sono ammessi contratti derivati. FONDO TRAMONTANA - Categoria Azionari energia e materie prime Il fondo investe in quote di OICR, di norma denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in titoli azionari di società attive nei settori dell'Energia e/o delle Materie Prime; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige. Non sono ammessi contratti derivati. FONDO MAESTRALE - Categoria Azionari Europa Il fondo investe in quote di OICR, di norma denominate in Euro, che principalmente investono in titoli azionari di società a piccola o media capitalizzazione (ovvero di norma inferiore al miliardo di euro), quotati in mercati europei; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige. Non sono ammessi contratti derivati. FONDO SCIROCCO - Categoria Azionari Europa Il fondo investe in quote di OICR, di norma denominate in Euro, che principalmente investono in titoli azionari quotati in mercati europei, che possono essere considerati di tipo "value", ovvero convenienti sulla base di parametri quali il rapporto prezzo/utili o il rapporto dividendo/prezzo; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige. Non sono ammessi contratti derivati.
Finalità dell'investimento	L'investimento mira ad ottenere una crescita del capitale investito mediante una esposizione ai mercati azionari ed obbligazionari/monetari specifici per ciascuna linea di investimento.
Orizzonte temporale minimo di investimento	In funzione delle caratteristiche dei Fondi Interni, l'orizzonte temporale minimo consigliato per tutti i fondi è di 5 anni.
Grado di Rischio dell'Investimento	L'investimento nei Fondi Interni previsti dalla Società comporta un grado di rischio alto.
Garanzie	La Società di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contrante ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.
IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO	
Rimborso del capitale alla scadenza (caso vita)	Il contratto è a vita intera e pertanto non è prevista una scadenza anteriore al decesso dell'Investitore-Contrante.

Rimborso del capitale prima della scadenza (valore di riscatto)	Il contratto prevede la facoltà da parte dell'Investitore-Contraente di riscattare il capitale maturato in qualsiasi momento decorsi i trenta giorni dalla data di conclusione del contratto, durante i quali l'Investitore-Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso. Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto ed il valore unitario delle stesse, entrambe riferite al giorno di riferimento dell'operazione. Detto valore è ridotto di una percentuale pari al 2% qualora il riscatto venga richiesto entro i primi 4 anni dalla data di pagamento del premio iniziale. L'Investitore-Contraente ha, inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, sempreché il valore residuo della polizza non sia inferiore ad euro 5.000,00. Nel corso di ogni anno sono ammessi massimo n. 4 riscatti parziali, corrispondenti a n. 1 riscatto parziale ogni tre mesi. In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente o indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.																					
Opzioni	Il contratto non prevede opzioni contrattuali																					
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI																						
Caso morte	In caso di decesso dell'Assicurato è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, del capitale assicurato. L'importo del capitale assicurato sarà pari al prodotto tra il numero delle quote assegnate all'Investitore-Contraente ed il valore unitario delle quote del Fondo Interno riferite alla data del decesso, maggiorato di una percentuale variabile dall'1% allo 0% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.																					
I COSTI DEL CONTRATTO																						
Spese di emissione	Il contratto prevede un diritto fisso di emissione di euro 10,00 dedotto sul primo premio.																					
Costi di caricamento	Il contratto prevede i seguenti caricamenti: • un diritto fisso di euro 2,00 dedotto da ogni versamento di premio; • un caricamento calcolato, al netto della commissione fissa, in funzione dell'ammontare di ogni singolo versamento, secondo la seguente tabella: <table><tr><th colspan="2">Fasce di premio per importo in euro</th><th>Caricamento</th></tr><tr><th>da</th><th>a</th><th></th></tr><tr><td>1.000,00</td><td>24.999,99</td><td>2,45%</td></tr><tr><td>25.000,00</td><td>49.999,99</td><td>1,95%</td></tr><tr><td>50.000,00</td><td>99.999,99</td><td>1,45%</td></tr><tr><td>100.000,00</td><td>499.999,99</td><td>0,95%</td></tr><tr><td>Oltre</td><td></td><td>0,45%</td></tr></table>	Fasce di premio per importo in euro		Caricamento	da	a		1.000,00	24.999,99	2,45%	25.000,00	49.999,99	1,95%	50.000,00	99.999,99	1,45%	100.000,00	499.999,99	0,95%	Oltre		0,45%
Fasce di premio per importo in euro		Caricamento																				
da	a																					
1.000,00	24.999,99	2,45%																				
25.000,00	49.999,99	1,95%																				
50.000,00	99.999,99	1,45%																				
100.000,00	499.999,99	0,95%																				
Oltre		0,45%																				
Costi della copertura assicurativa	Il contratto prevede che il costo per la copertura temporanea caso morte sia commisurata nello 0,05% di ciascun versamento.																					
Costi di gestione dell'investimento finanziario	I costi di gestione per ciascun Fondo Interno sono fissati nella misura del 2% per anno, applicata sul patrimonio del Fondo Interno. È inoltre prevista una commissione di performance che viene applicata quando il rendimento del Fondo Interno, nel corso di un anno solare, è positivo e superiore alla performance del benchmark. Detta commissione di performance è pari al 30% della maggior performance realizzata ed è commisurata al patrimonio netto del Fondo Interno.																					
Costi di rimborso del capitale (riscatto)	Qualora il riscatto venga richiesto entro 4 anni dal pagamento del premio iniziale è prevista una penalità di riscatto pari al 2%. Nel caso il riscatto venga richiesto successivamente non è prevista alcuna penalità di riscatto.																					

Altri costi	Il contratto prevede che, decorso un anno dalla data del primo versamento, l'Investitore-Contraente possa trasferire la totalità delle quote investite da un Fondo Interno ad un altro Fondo Interno tra quelli previsti, sostenendo, per il servizio reso, un costo pari ad euro 30,00, prelevati sul valore del capitale trasferito. Sul patrimonio dei singoli Fondi Interni gravano inoltre i seguenti oneri indiretti: • spese di verifica e di revisione del fondo; • le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote; • spese di amministrazione e custodia titoli; • oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari; • spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo; • spese per bolli. Inoltre poiché i Fondi Interni investono in quote di OICR in misura superiore al 10% del proprio patrimonio, su di essi gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo Interno investe: Comm. di gestione OICR azionari max 3% Comm. di gestione OICR obbligazionari/monetari max 2%.
--------------------	--

IL COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Indicatore sintetico di costo annuo	Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo". Il "Costo percentuale medio annuo" fornisce un'indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del capitale investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dall'Investitore-Contraente. Il "Costo percentuale medio annuo" ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premi e durate, investiti in quote dei fondi di seguito rappresentati. Il predetto indicatore non tiene conto degli eventuali costi di performance e dei costi di negoziazione degli strumenti finanziari gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale. Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di una ipotesi di tasso di rendimento degli attivi pari al 4,6%^(*) annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale. ^(*) interest rate swap a 10 anni, calcolato come media degli ultimi 5 giorni lavorativi del mese di novembre 2007. <table border="1"> <tr> <td>1° Premio</td><td>5.000,00</td></tr> <tr> <td>Premi succ. mens. (*)</td><td>250,00</td></tr> <tr> <td>secco ed età</td><td>qualsiasi</td></tr> <tr> <td>durata dell'operazione assicurativa</td><td>costo percentuale medio annuo</td></tr> <tr> <td>1 (*)</td><td>6,749%</td></tr> <tr> <td>5</td><td>3,073%</td></tr> <tr> <td>10</td><td>2,579%</td></tr> <tr> <td>15</td><td>2,391%</td></tr> <tr> <td>20</td><td>2,292%</td></tr> <tr> <td>25</td><td>2,231%</td></tr> </table> <table border="1"> <tr> <td>1° Premio</td><td>5.000,00</td></tr> <tr> <td>Premi succ. trim. (*)</td><td>500,00</td></tr> <tr> <td>secco ed età</td><td>qualsiasi</td></tr> <tr> <td>durata dell'operazione assicurativa</td><td>costo percentuale medio annuo</td></tr> <tr> <td>1 (*)</td><td>6,749%</td></tr> <tr> <td>5</td><td>2,876%</td></tr> <tr> <td>10</td><td>2,493%</td></tr> <tr> <td>15</td><td>2,329%</td></tr> <tr> <td>20</td><td>2,248%</td></tr> <tr> <td>25</td><td>2,198%</td></tr> </table> <table border="1"> <tr> <td>1° Premio</td><td>5.000,00</td></tr> <tr> <td>Premi succ. sem. (*)</td><td>1.000,00</td></tr> <tr> <td>secco ed età</td><td>qualsiasi</td></tr> <tr> <td>durata dell'operazione assicurativa</td><td>costo percentuale medio annuo</td></tr> <tr> <td>1 (*)</td><td>6,749%</td></tr> <tr> <td>5</td><td>2,821%</td></tr> <tr> <td>10</td><td>2,450%</td></tr> <tr> <td>15</td><td>2,308%</td></tr> <tr> <td>20</td><td>2,232%</td></tr> <tr> <td>25</td><td>2,185%</td></tr> </table> <table border="1"> <tr> <td>1° Premio</td><td>5.000,00</td></tr> <tr> <td>Premi succ. annuali (*)</td><td>2.000,00</td></tr> <tr> <td>secco ed età</td><td>qualsiasi</td></tr> <tr> <td>durata dell'operazione assicurativa</td><td>costo percentuale medio annuo</td></tr> <tr> <td>1 (*)</td><td>6,749%</td></tr> <tr> <td>5</td><td>2,768%</td></tr> <tr> <td>10</td><td>2,425%</td></tr> <tr> <td>15</td><td>2,292%</td></tr> <tr> <td>20</td><td>2,221%</td></tr> <tr> <td>25</td><td>2,177%</td></tr> </table> ^(*) I premi successivi non sono considerati nell'ipotesi di durata 1 anno.	1° Premio	5.000,00	Premi succ. mens. (*)	250,00	secco ed età	qualsiasi	durata dell'operazione assicurativa	costo percentuale medio annuo	1 (*)	6,749%	5	3,073%	10	2,579%	15	2,391%	20	2,292%	25	2,231%	1° Premio	5.000,00	Premi succ. trim. (*)	500,00	secco ed età	qualsiasi	durata dell'operazione assicurativa	costo percentuale medio annuo	1 (*)	6,749%	5	2,876%	10	2,493%	15	2,329%	20	2,248%	25	2,198%	1° Premio	5.000,00	Premi succ. sem. (*)	1.000,00	secco ed età	qualsiasi	durata dell'operazione assicurativa	costo percentuale medio annuo	1 (*)	6,749%	5	2,821%	10	2,450%	15	2,308%	20	2,232%	25	2,185%	1° Premio	5.000,00	Premi succ. annuali (*)	2.000,00	secco ed età	qualsiasi	durata dell'operazione assicurativa	costo percentuale medio annuo	1 (*)	6,749%	5	2,768%	10	2,425%	15	2,292%	20	2,221%	25	2,177%
1° Premio	5.000,00																																																																																
Premi succ. mens. (*)	250,00																																																																																
secco ed età	qualsiasi																																																																																
durata dell'operazione assicurativa	costo percentuale medio annuo																																																																																
1 (*)	6,749%																																																																																
5	3,073%																																																																																
10	2,579%																																																																																
15	2,391%																																																																																
20	2,292%																																																																																
25	2,231%																																																																																
1° Premio	5.000,00																																																																																
Premi succ. trim. (*)	500,00																																																																																
secco ed età	qualsiasi																																																																																
durata dell'operazione assicurativa	costo percentuale medio annuo																																																																																
1 (*)	6,749%																																																																																
5	2,876%																																																																																
10	2,493%																																																																																
15	2,329%																																																																																
20	2,248%																																																																																
25	2,198%																																																																																
1° Premio	5.000,00																																																																																
Premi succ. sem. (*)	1.000,00																																																																																
secco ed età	qualsiasi																																																																																
durata dell'operazione assicurativa	costo percentuale medio annuo																																																																																
1 (*)	6,749%																																																																																
5	2,821%																																																																																
10	2,450%																																																																																
15	2,308%																																																																																
20	2,232%																																																																																
25	2,185%																																																																																
1° Premio	5.000,00																																																																																
Premi succ. annuali (*)	2.000,00																																																																																
secco ed età	qualsiasi																																																																																
durata dell'operazione assicurativa	costo percentuale medio annuo																																																																																
1 (*)	6,749%																																																																																
5	2,768%																																																																																
10	2,425%																																																																																
15	2,292%																																																																																
20	2,221%																																																																																
25	2,177%																																																																																

IL COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Revoca della proposta	La presente tipologia contrattuale, perfezionandosi alla sottoscrizione della Proposta-Polizza, non prevede il diritto di revoca da parte dell'Investitore-Contraente.
Recesso dal contratto	L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata alla Società, entro 30 giorni dalla data in cui il contratto è concluso.

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

PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO
INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE
ASSICURATIVE DI CARIGE UNIT ROSA DEI VENTI, PRODOTTO FINANZIARIO
ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. LA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

Carige Vita Nuova S.p.A. è una Società per azioni italiana con sede legale in Via G. D'Annunzio, 41 - 16121 GENOVA - Italia ed è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14-3-73 (G.U. del 19-4-73 n° 103).

Carige Vita Nuova S.p.A. è soggetta alla direzione ed al coordinamento di Banca CARIGE S.p.A., ed appartiene al Gruppo Banca Carige.

Per ulteriori informazioni circa la Società di assicurazione ed il relativo gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1, del Prospetto Informativo.

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 Unit Rosa dei Venti" 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. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione E, par. 12 del Prospetto Informativo.

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

4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

4.1 Caratteristiche del contratto.

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

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

- **finalità di investimento del risparmio**, allo scopo di ottenere una rivalutazione del capitale investito nel medio lungo termine tramite l'acquisto di quote di Fondi Interni;
- **finalità di copertura assicurativa**, allo scopo di riconoscere ai Beneficiari designati il pagamento di un capitale assicurato in caso di decesso dell'Investitore-Contraente.

4.2 Durata del contratto.

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

4.3 Orizzonte temporale minimo di investimento.

In funzione dello stile di gestione dei Fondi Interni, del livello di rischio dei fondi connessi al contratto, nonché dei costi e delle penalità contrattualmente previste, l'orizzonte temporale minimo consigliato per tutti i fondi è di 5 anni.

4.4 Versamento dei premi.

Il contratto prevede il versamento di premi unici ricorrenti, con periodicità mensile, trimestrale, semestrale o annuale per una durata non inferiore a 5 anni. L'importo minimo lordo del primo premio su base annuale è di 5.000,00 euro; in funzione del frazionamento scelto, per i premi successivi al primo si ha:

Frazionamento	Rata minima	Importo minimo lordo su base annua
mensile	250,00	3.000,00
trimestrale	500,00	2.000,00
semestrale	1.000,00	2.000,00
annuale	2.000,00	2.000,00

È consentito all'Investitore-Contraente versare anche solo il primo premio purché l'importo lordo sia pari almeno a 5.000,00 euro.

Oltre al pagamento dei premi unici ricorrenti, l'Investitore-Contraente ha la facoltà di versare, in qualunque momento, premi unici aggiuntivi di importo minimo lordo pari ad euro 1.000,00.

Il pagamento dei premi 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 l'Investitore-Contraente estingua il conto corrente bancario presso la banca distributrice appartenente al Gruppo Banca Carige, i versamenti potranno essere effettuati a mezzo bonifico bancario accreditando c/c dell'Agenzia Generale Carige Vita Nuova 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 10), 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 pagamento dei premi ricorrenti può essere sospeso e ripreso ad una scadenza successiva, ed il loro importo può essere variato; la variazione può essere effettuata in corrispondenza di una delle date contrattualmente previste per il pagamento dei premi ricorrenti.

Il contratto prevede che sui premi versati vengano applicati i costi di caricamento indicati al paragrafo 13.1.2.

Di seguito si riporta la scomposizione del premio versato in relazione agli importi minimi:

	Primo Premio	Premi ricorrenti successivi al primo	Premi aggiuntivi
Capitale investito	97,266%	97,461%	97,305%
Coperture assicurative	0,050%	0,050%	0,050%
Costi di caricamento	2,684%	2,489%	2,645%
	100,000%	100,000%	100,000%

La parte del premio utilizzata dalla Società per coprire i costi di caricamento e le coperture assicurative non concorre alla formazione del capitale investito.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I premi versati, al netto dei costi e della componente per coperture assicurative, sono investiti in quote del Fondo Interno prescelto e costituiscono il capitale investito.

Il valore del capitale liquidato ai Beneficiari o al momento del riscatto è determinato dal valore delle quote del fondo prescelto relativo al giorno di riferimento.

L'Investitore-Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-Polizza, decide di allocare il capitale investito in quote di uno dei seguenti Fondi Interni:

Fondi Interni

FONDO LEVANTE

FONDO GRECALE

FONDO TRAMONTANA

FONDO MAESTRALE

FONDO SCIROCCO

Trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contrahente può richiedere il trasferimento della totalità delle quote investite ad altro Fondo Interno.

5. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEI FONDI INTERNI

Di seguito si riportano le caratteristiche dei singoli Fondi Interni e la tipologia degli strumenti finanziari in cui possono investire. Tutti gli investimenti dei Fondi Interni 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 Interno	LEVANTE
categoria ASSOGESTIONI	Azionari Paesi Emergenti
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Alto
Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione	Quote di OICR, di norma denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in titoli azionari quotati in mercati di Paesi Emergenti dell'Area Asia; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige
Aree geografiche / mercati di riferimento	Principalmente in mercati azionari di Paesi Emergenti dell'Area Asia quali Cina, India, Indonesia, Corea, Malesia, Pakistan, Filippine, Taiwan, Tailandia, ecc.
Categorie di emittenti	Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate, senza alcuna particolare specializzazione settoriale
Specifici fattori di rischio	Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate nei mercati dei Paesi Emergenti, che generalmente sono connotati da una maggiore volatilità rispetto ai titoli quotati nei mercati sviluppati; il comparto è soggetto ad un elevato rischio di cambio
Operazioni in strumenti derivati	Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati
Stile gestionale	La gestione è di tipo multi-manager, con selezione di fondi/Sicav effettuata con un processo in prevalenza di tipo quantitativo, pur se flessibile ed adattabile in base a elementi soggettivi; rispetto ai pesi delle categorie di investimento presenti nel Benchmark la gestione è moderatamente attiva, ovvero sono possibili moderati sovrappesi o sottopesi tattici (a valere sulla componente di liquidità del Benchmark)
Destinazione dei proventi	Fondo ad accumulazione, senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del fondo

Fondo Interno	GRECALE
categoria ASSOGESTIONI	Azionari Paesi Emergenti
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Alto
Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione	Quote di OICR, di norma denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in titoli azionari quotati in mercati di Paesi Emergenti dell'America Latina, dell'Europa dell'Est, dell'Africa e del Medio Oriente; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige
Aree geografiche / mercati di riferimento	Principalmente in mercati azionari di Paesi Emergenti dell'America Latina, Europa dell'Est, dell'Africa e Medio Oriente quali Argentina, Brasile, Messico, Russia, Ungheria, Polonia, Rep. Ceca, Sud Africa, ecc.
Categorie di emittenti	Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate, senza alcuna particolare specializzazione settoriale
Specifici fattori di rischio	Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate nei mercati dei Paesi Emergenti, che generalmente sono connotati da una maggiore volatilità rispetto ai titoli quotati nei mercati sviluppati; il comparto è soggetto ad un elevato rischio di cambio

Operazioni in strumenti derivati	Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati
Stile gestionale	La gestione è di tipo multi-manager, con selezione di fondi/Sicav effettuata con un processo in prevalenza di tipo quantitativo, pur se flessibile ed adattabile in base a elementi soggettivi; rispetto ai pesi delle categorie di investimento presenti nel Benchmark la gestione è moderatamente attiva, ovvero sono possibili moderati sovrappesi o sottopesi tattici (a valere sulla componente di liquidità del Benchmark)
Destinazione dei proventi	Fondo ad accumulazione, senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del fondo

Fondo Interno	TRAMONTANA
categoria ASSOGESTIONI	Azionari Energia e materie prime
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Alto
Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione	Quote di OICR, di norma denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in titoli azionari di società attive nei settori dell'Energia e/o delle Materie Prime; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige
Aree geografiche / mercati di riferimento	Principalmente in mercati azionari internazionali
Categorie di emittenti	Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate, con specializzazione nei settori dell'Energia e delle Materie Prime
Specifici fattori di rischio	Gli OICR investono in titoli di capitale di società specializzate nei settori dell'Energia e delle Materie Prime, la cui rischiosità è funzione dell'andamento e delle prospettive specifiche di tali settori; il comparto è soggetto ad un elevato rischio di cambio
Operazioni in strumenti derivati	Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati
Stile gestionale	La gestione è di tipo multi-manager, con selezione di fondi/Sicav effettuata con un processo in prevalenza di tipo quantitativo, pur se flessibile ed adattabile in base a elementi soggettivi; rispetto ai pesi delle categorie di investimento presenti nel Benchmark la gestione è moderatamente attiva, ovvero sono possibili moderati sovrappesi o sottopesi tattici (a valere sulla componente di liquidità del Benchmark)
Destinazione dei proventi	Fondo ad accumulazione, senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del fondo.

Fondo Interno	MAESTRALE
categoria ASSOGESTIONI	Azionari Europa
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Alto
Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione	Quote di OICR, di norma denominate in Euro, che principalmente investono in titoli azionari di società a piccola o media capitalizzazione (ovvero di norma inferiore al miliardo di euro), quotati in mercati europei; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige
Aree geografiche / mercati di riferimento	Principalmente in mercati azionari europei (Area Euro, Regno Unito, Svizzera, ecc.)
Categorie di emittenti	Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate a bassa capitalizzazione, senza alcuna particolare specializzazione settoriale

Specifici fattori di rischio	Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate aventi piccola o media capitalizzazione, che generalmente sono connotati da una maggiore volatilità rispetto ai titoli a più larga capitalizzazione; il comparto è soggetto ad un rischio di cambio moderato, in quanto limitato alle sole valute europee non-euro (sterlina inglese, franco svizzero, ...)
Operazioni in strumenti derivati	Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati
Stile gestionale	la gestione è di tipo multi-manager, con selezione di fondi/Sicav effettuata con un processo in prevalenza di tipo quantitativo, pur se flessibile ed adattabile in base a elementi soggettivi; rispetto ai pesi delle categorie di investimento presenti nel Benchmark la gestione è moderatamente attiva, ovvero sono possibili moderati sovrappesi o sottopesi tattici (a valere sulla componente di liquidità del Benchmark)
Destinazione dei proventi	Fondo ad accumulazione, senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del fondo.

Fondo Interno	SCIROCCO
categoria ASSOGESTIONI	Azionari Europa
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Alto
Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione	Quote di OICR, di norma denominate in Euro, che principalmente investono in titoli azionari quotati in mercati europei, che possono essere considerati di tipo "value", ovvero convenienti sulla base di parametri quali il rapporto prezzo/utili o il rapporto dividendo/prezzo; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige
Aree geografiche / mercati di riferimento	Principalmente in mercati azionari europei (Area Euro, Regno Unito, Svizzera, ecc.)
Categorie di emittenti	Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate, senza alcuna particolare specializzazione settoriale
Specifici fattori di rischio	Gli OICR investono in titoli di capitale di società che potrebbero risultare a bassa capitalizzazione e/o ad elevata volatilità; il comparto è soggetto ad un rischio di cambio moderato, in quanto limitato alle sole valute europee non-euro (sterlina inglese, franco svizzero, ...)
Operazioni in strumenti derivati	Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati
Stile gestionale	La gestione è di tipo multi-manager, con selezione di fondi/Sicav effettuata con un processo in prevalenza di tipo quantitativo, pur se flessibile ed adattabile in base a elementi soggettivi; rispetto ai pesi delle categorie di investimento presenti nel Benchmark la gestione è moderatamente attiva, ovvero sono possibili moderati sovrappesi o sottopesi tattici (a valere sulla componente di liquidità del Benchmark)
Destinazione dei proventi	Fondo ad accumulazione, senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del fondo.

6. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

La Società di assicurazione non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo.

L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi Interni e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere al momento del riscatto o al momento della liquidazione della prestazione assicurata un capitale inferiore ai premi versati.

7. PARAMETRO DI RIFERIMENTO DEL FONDO (C.D. BENCHMARK)

Di seguito si riportano le composizioni dei benchmark dei Fondi Interni collegati al contratto:
 MSCI EM Asia Total Return in Euro; MSCI EM ex Asia Total Return in Euro; JP Morgan EMU 3m Cash;
 MSCI World Energy Total Return in Euro; MSCI World Materials Total Return in Euro; MSCI Europe Total Return in Euro

Fondo Interno	Benchmark
FONDO LEVANTE	95% MSCI EM Asia Total Return in Euro + 5% JP Morgan EMU 3m Cash il Benchmark è in Euro: l'indice MSCI è espresso in Dollari USA e viene convertito in Euro al cambio ufficiale BCE
FONDO GRECALE	95% MSCI EM ex Asia Total Return in Euro + 5% JP Morgan EMU 3m Cash il Benchmark è in Euro: l'indice MSCI è espresso in Dollari USA e viene convertito in Euro al cambio ufficiale BCE
FONDO TRAMONTANA	57% MSCI World Energy Total Return in Euro + 38% MSCI World Materials Total Return in Euro + 5% JP Morgan EMU 3m Cash il Benchmark è in Euro: gli indici MSCI sono espressi in Dollari USA e convertiti in Euro al cambio ufficiale BCE
FONDO MAESTRALE	95% MSCI Europe Total Return in Euro + 5% JP Morgan EMU 3m Cash il Benchmark è in Euro: l'indice MSCI è già pubblicato da MSCI in Euro
FONDO SCIROCCO	95% MSCI Europe Total Return in Euro + 5% JP Morgan EMU 3m Cash il Benchmark è in Euro: l'indice MSCI è già pubblicato da MSCI in Euro

8. CLASSI DI QUOTE

Non sono previste classi di quote.

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

9. RIMBORSO DEL CAPITALE (RISCATTO)

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il capitale maturato in qualsiasi momento decorsi i trenta giorni dalla data di conclusione del contratto, durante i quali ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso.

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 di una percentuale pari al 2% qualora il riscatto venga richiesto entro i primi 4 anni dalla data di pagamento del premio iniziale.

Per l'illustrazione dei costi complessivamente gravanti sul capitale maturato si rinvia al par. 13.

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, sempreché il valore residuo della polizza non sia inferiore ad euro 5.000,00. Se il riscatto parziale implica un disinvestimento di quote tale per cui il valore residuo della polizza risulti inferiore ad euro 5.000,00, la polizza viene riscattata per il suo intero valore. Nel corso di ogni anno sono ammessi massimo n. 4 riscatti parziali, corrispondenti a n. 1 riscatto parziale ogni tre mesi.

Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia alla Parte III del Prospetto Informativo.

La Società non riconosce all'Investitore-Contraente i 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.

10. OPZIONI CONTRATTUALI

Non sono previste opzioni contrattuali.

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

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

Il contratto prevede la seguente copertura assicurativa:

11.1 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. 16.1 successivo alla data in cui perviene la notifica di decesso alla Società), maggiorato di una percentuale variabile dall'1% allo 0% in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come riportato nella seguente tabella:

Età di riferimento (in anni)	Maggiorazione (% del controvalore delle quote)
Inferiore a 25	1%
tra 25 e 35	0,8%
tra 36 e 45	0,6%
tra 46 e 55	0,4%
tra 56 e 65	0,2%
tra 66 e 75	0,1%
76	0,09%
77	0,08%
78	0,07%
79	0,06%
80	0,05%
81	0,04%
82	0,03%
83	0,02%
84	0,01%
tra 85 e 90	0,005%
Oltre 90	0%

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 Contrattuali.

La Società esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta; decorso tale termine 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 un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

12. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI.

Non sono previste altre opzioni contrattuali.

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

13. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

13.1. Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

Di seguito sono specificati i costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente, cioè i costi che non attengono al Fondo Interno stesso.

13.1.1. SPESE FISSE

Diritto di emissione

La Società per far fronte alle spese di emissione del contratto, trattiene dal primo premio versato un importo fisso pari a euro 10,00. Tale costo non è previsto per i premi successivi.

Diritto di versamento

La Società per far fronte alle spese connesse alle operazioni di versamento, trattiene da ciascun versamento effettuato dall'Investitore-Contraente a qualsiasi titolo un importo fisso pari ad euro 2,00.

13.1.2. COSTI DI CARICAMENTO

Il contratto prevede, per far fronte alle spese di gestione e di acquisizione, un caricamento calcolato, al netto dei diritti fissi di cui sopra, in funzione dell'ammontare di ogni singolo versamento, secondo le percentuali indicate nella seguente tabella:

Fasce di premio per importo in euro		Caricamento
da	a	
1.000,00	24.999,99	2,45%
25.000,00	49.999,99	1,95%
50.000,00	99.999,99	1,45%
100.000,00	499.999,99	0,95%
Oltre		0,45%

13.1.3. COSTO DELLE COPERTURE ASSICURATIVE PREVISTE DAL CONTRATTO

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dalla Società per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura morte prevista dal contratto è commisurata nello 0,05% di ciascun versamento effettuato.

13.1.4. COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (RISCATTO)

Qualora il riscatto venga richiesto entro 4 anni dal pagamento del premio iniziale è prevista una penalità di riscatto pari al 2%. Nessuna penalità è viceversa applicata nel caso il riscatto venga richiesto decorsi 4 anni dal pagamento del premio iniziale.

13.1.5. COSTI DI SWITCH

L'operazione di trasferimento delle quote investite da un Fondo Interno ad un altro Fondo Interno tra quelli previsti (switch), comporta per l'Investitore-Contraente un costo pari ad euro 30,00.

13.2. Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente

a. oneri di gestione;

Le commissioni di gestione trattenute annualmente dalla Società sul patrimonio sono indicate nella seguente tabella:

Fondo Interno	Commissione di gestione (su base annua)
FONDO LEVANTE	2%
FONDO GRECALE	2%
FONDO TRAMONTANA	2%
FONDO MAESTRALE	2%
FONDO SCIROCCO	2%

Le commissioni di gestione vengono applicate in corrispondenza di ogni valorizzazione in modo proporzionale al totale delle valorizzazioni annue.

b. commissioni di incentivo (o di performance);

La commissione di incentivo (o di performance) viene applicata quando il rendimento del Fondo Interno, in un determinato periodo, è positivo e superiore al rendimento del benchmark. Tale commissione, pari al 30% della maggior performance registrata dal fondo rispetto al benchmark, è calcolata e corrisposta solo in caso di variazione positiva del valore unitario della quota del Fondo Interno.

La commissione di performance viene calcolata per anno solare a partire dai 12 mesi successivi alla costituzione del fondo e, decorso l'anno, il conteggio avviene facendo sempre riferimento al 31/12 dell'anno precedente.

Ad ogni data di valorizzazione viene preso a riferimento il rendimento registrato dal fondo a far data dall'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente. Tale rendimento è posto a confronto con il rendimento del benchmark, per il medesimo periodo di riferimento, depurato dall'effetto fiscale al fine di garantire un maggiore omogeneità nel raffronto.

Detta percentuale del 30%, applicata pro rata temporis al minore tra il valore complessivo netto del Fondo Interno nel giorno di calcolo ed il valore complessivo netto medio del Fondo Interno dall'inizio dell'anno, determina, in valore assoluto l'ammontare della commissione di performance.

L'ammontare di detta commissione non potrà, comunque, mai eccedere l'ammontare della relativa commissione assicurativa, potendosi commisurare al massimo nella medesima entità.

Ad ogni successivo giorno di valorizzazione, la commissione eventualmente applicata viene stornata e si procede ad un nuovo calcolo secondo le modalità sopra descritte.

La commissione viene prelevata annualmente, al termine di ogni anno solare.

Nella tabella che segue è riportato un esempio di calcolo alla ipotetica data del 26/10/2008:

Patrimonio medio netto del Fondo (in euro)	9.125.000 (A)
Patrimonio netto del Fondo al 26/10/2008	9.025.000 (A1)
Performance del Benchmark al 26/10/2008 rispetto al 28/12/2007 (al netto della ritenuta del 12,50%)	+2,20% (B)
Performance quota del Fondo al 26/10/2008 rispetto al 28/12/2007	+2,80% (C) <i>se (C) è minore di 0 non si applica la commissione di incentivo</i> <i>se (C) è minore di (B) non si calcola la commissione di incentivo</i>
Differenza tra performance fondo e performance del benchmark	0,60% (D) = C - B
Percentuale annua commissione di performance	0,18% (E)=D x 30%
Commissione di performance (in euro)	13.410 (F) = (A x E : 365gg x 298gg) <i>(F) ha un limite massimo pari al livello delle commissioni assicurative dovute.</i> <i>298 sono i giorni trascorsi dall'inizio dell'anno solare</i>

c. Oneri gravanti sul patrimonio degli OICR su cui i Fondi Interni investono

Poiché i Fondi Interni investono in quote di OICR in misura superiore al 10% del proprio patrimonio, su di essi gravano i seguenti oneri indiretti:

Comm. di gestione OICR azionari	max 3%
Comm. di gestione OICR obbligazionari/monetari	max 2%

d. altri costi

Oltre agli oneri dianzi specificati, sono a carico di ciascun Fondo Interno anche i seguenti oneri:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli.

* * *

La quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto è pari, in media, al 48%.

14. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie in favore dell'Investitore-Contraente in termini di sconti sugli oneri di cui ai paragrafi 13.1 e 13.2.

15. REGIME FISCALE

· *Detrazione fiscale dei premi.* Le assicurazioni sulla vita danno diritto annualmente ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-Contraente, per la parte di premio relativa alla copertura caso morte, alle condizioni e limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge.

· *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 pari al 12,50% della 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, RIMBORSO/RISCATTO E SWITCH

16. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

16.1 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.

Il pagamento dei premi (*Primo Premio, Premi ricorrenti e 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 l'Investitore-Contraente estingua il conto corrente bancario presso la banca distributrice appartenente al Gruppo Banca Carige, i versamenti potranno essere effettuati a mezzo bonifico bancario accreditando c/c dell'Agenzia Generale Carige Vita Nuova 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 ai paragrafi 13.1.1., 13.1.2 e 13.1.3, 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.

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 dell'Investitore-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. 7, per ulteriori informazioni.

16.2 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.

16.3 Diritto di recesso dal contratto.

L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto di assicurazione entro 30 giorni dalla data in cui ha il contratto è concluso ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209.

A tal fine l'Investitore-Contraente deve inoltrare alla Società una lettera raccomandata A.R. con l'indicazione di tale volontà e contenente tutti gli elementi identificativi della Proposta-Polizza.

La Società è tenuta al rimborso del premio entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, nonché a trattenere le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute di cui al par. 13.1.1.

17. MODALITÀ DI RIMBORSO/RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

L'Investitore-Contraente può, in qualsiasi momento decorsi trenta giorni dalla data di conclusione del contratto, 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 CARIGE VITA NUOVA S.p.A., Ufficio Gestione Portafoglio Via G. D'Annunzio, 41 - 16121 Genova.

Il valore di riscatto, pari al controvalore delle quote calcolato in base a quanto indicato al par. 9, 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 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 ricevimento di tutta la documentazione prevista da parte dell'Investitore-Contraente.

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

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

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. 8, per ulteriori informazioni.

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

Trascorso un anno 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 al par. 13.1.5.

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.

È previsto che l'Investitore-Contraente possa effettuare al massimo numero uno switch in un anno solare. L'Investitore-Contraente che intende effettuare un 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 aggiornato. Si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 9, per ulteriori informazioni.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

19. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

20. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto ed i documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

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

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 miniali:

- 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 storici di rischio/rendimento, dei costi effettivi e del turnover di portafoglio dei Fondi Interni cui sono collegate le prestazioni del contratto.

La Società è tenuta a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le variazioni delle informazioni del Prospetto 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 detenuto si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

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

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire 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.carigevitanoova.it, da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

22. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTARE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O DI INVIO DI DOCUMENTAZIONE

Il Cliente che voglia chiarimenti, informazioni o documentazione può richiederle a:

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

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.
Ufficio Revisori Interni
Viale Certosa 222
20156 Milano
e-mail: reclami@carigevitanuova.it
Fax: 02.45.402.429

Per eventuali consultazioni è a disposizione dell'Investitore-Contraente il sito internet della Società: www.carigevitanuova.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società di assicurazione:

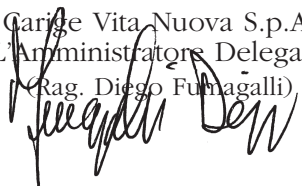
- per questioni attinenti al contratto, all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1;
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

* * *

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

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



APPENDICE A: Glossario dei termini tecnici utilizzati nel Prospetto Informativo

- Assicurato:** persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può anche coincidere con l'Investitore-Contraente.
- Benchmark:** Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischio, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.
- Beneficiario:** persona fisica o giuridica designata dall'Investitore-Contraente, che può anche coincidere con l'Investitore-Contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
- Capitale investito:** i premi corrisposti dall'Investitore-Contraente, al netto dei relativi costi, investiti in quote di un Fondo Interno.
- Capitale maturato:** il capitale ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote acquisite dal contratto.
- Categoria:** Classe in cui viene collocato il fondo d'investimento a cui è collegata la polizza. La categoria viene definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad esempio la giurisdizione dell'emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).
- Composizione del fondo:** Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.
- Comunicazione in caso di perdite:** Comunicazione che la società invia all'Investitore-Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.
- Controvalore delle quote:** Vedi capitale maturato.
- Commissione di performance:** Commissione trattenuta dalla società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto sia superiore ad un determinata soglia di rendimento prefissata nelle condizioni contrattuali.
- Costo di switch:** Costo a carico dell'Investitore-Contraente nel caso in cui richieda il disinvestimento ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal contratto in un altro Fondo Interno tra quelli in cui il contratto consente di investire.
- Dati storici:** Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.
- Duration:** è espressa in anni ed indica la variabilità del prezzo di un titolo obbligazionario in relazione al piano di ammortamento ed al tasso di interesse corrente sul mercato dei capitali. A parità di vita residua tra titoli obbligazionari, una duration più elevata esprime una variabilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.
- Estratto conto annuale:** Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.
- Fondo Interno:** Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dall'Investitore-Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).
- Fusione di fondi:** Operazione che prevede la fusione di due o più Fondi Interni tra loro.
- Giorno di valorizzazione:** Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso.
- Grado di rischio:** Indice della rischio finanziaria del Fondo Interno, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal Fondo Interno e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.
- Investitore-Contraente:** il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.
- Lettera di conferma di investimento dei premi:** Lettera con cui la società comunica all'Investitore-Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).
- OICR:** Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.
- Overperformance:** Soglia di rendimento del Fondo Interno a cui è collegato il contratto oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi (commissioni di performance o incentivo).
- Premio versato:** Importo che l'Investitore-Contraente versa alla società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti unit-linked si può suddividere in premio investito, in premio per le coperture assicurative e nelle componenti di costo.

Quota: Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il Fondo Interno è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali vengono investiti i premi, al netto dei costi e delle coperture assicurative.

Rimborso: tutti i casi per i quali la società corrisponde, ai sensi delle norme contrattuali, il capitale maturato all'avente diritto.

Regolamento del fondo: Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

Riscatto: Facoltà dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore della totalità del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto degli eventuali costi previsti dalle condizioni contrattuali.

Riscatto parziale: Facoltà dell'Investitore-Contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto degli eventuali costi previsti dalle condizioni contrattuali.

Rischio di base: Rischio che gli attivi destinati a copertura delle riserve non replichino esattamente il benchmark cui sono collegate le prestazioni.

Rischio finanziario: Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote dei Fondi Interni, che dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il patrimonio dei fondi è investito.

Scadenza: termine del contratto che, in base alle condizioni contrattuali, può essere una data certa ovvero coincidere con la data di decesso dell'assicurato.

SICAV: Società di investimento a capitale variabile, dotata di personalità giuridica propria, assimilabile ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differente dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato dal capitale della Società ed è costituito da azioni anziché quote.

Società: Società di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale l'Investitore-Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di gestione del risparmio (SGR): Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Switch: Operazione con la quale l'Investitore-Contraente richiede il disinvestimento ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal contratto in un altro Fondo Interno tra quelli in cui il contratto consente di investire.

Total expenses ratio (TER): Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo Interno, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Turnover: Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei Fondi Interni, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo Interno, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Valore unitario della quota: Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al Fondo Interno alla stessa data, pubblicato giornalmente sui quotidiani a diffusione nazionale.

Valore complessivo netto del Fondo Interno: Valore ottenuto sommando le attività (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e le passività (spese, imposte, ecc.) presenti nel Fondo Interno al netto dei relativi costi diviso per il numero delle quote (NAV).

Valorizzazione della quota: Operazione di calcolo del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso in un determinato momento.

Volatilità: Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

Volatilità media annua attesa: Indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del Fondo Interno stesso in un determinato periodo di tempo.

Value at Risk (VaR): Indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito.

PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO, COSTI DELL'INVESTIMENTO E TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

I dati storici di rischio/rendimento devono essere aggiornati con cadenza annuale.

Alla data di redazione del presente Prospetto Informativo, la Società ha scelto di delegare l'attività di gestione dei Fondi Interni Assicurativi a Banca Carige S.p.A. che a sua volta si avvale per la gestione dei Fondi Interni Assicurativi e le relative scelte di investimento della Società di Gestione del Risparmio appartenente al Gruppo: Carige A.M. SGR.

I Fondi Interni Assicurativi LEVANTE, GRECALE, TRAMONTANA, MAESTRALE, SCIROCCO, vengono istituiti conseguentemente all'inizio della raccolta assicurativa e pertanto dal Gennaio 2008; di conseguenza non è possibile illustrare graficamente il rendimento comparato dei Fondi e del relativo benchmark nel corso dell'ultimo anno solare, né il rendimento annuo dei Fondi stessi né i rendimenti medi degli ultimi 3 e 5 anni in quanto non stimabili a priori.

Per informativa a seguire viene comunque riportato, per ogni singolo Fondo Interno, l'andamento del benchmark nel corso dell'ultimo anno solare (2006).

Le performance ottenute dai benchmark non sono indicative dei futuri rendimenti dei rispettivi Fondi. Inoltre le performance dei Fondi riflettono costi gravanti sugli stessi mentre i benchmark, in quanto indici teorici, non sono gravati da alcun costo, e non tengono conto degli oneri fiscali.

Fondo Interno		LEVANTE
categoria ASSOGESTIONI		Azionari Paesi Emergenti
Valuta di denominazione		Euro
Grado di rischio		Alto
Benchmark	95% 5%	MSCI EM Asia Total Return in Euro JP Morgan EMU 3m Cash

LEVANTE

(andamento del Benchmark dall'anno 2001 al 2006)



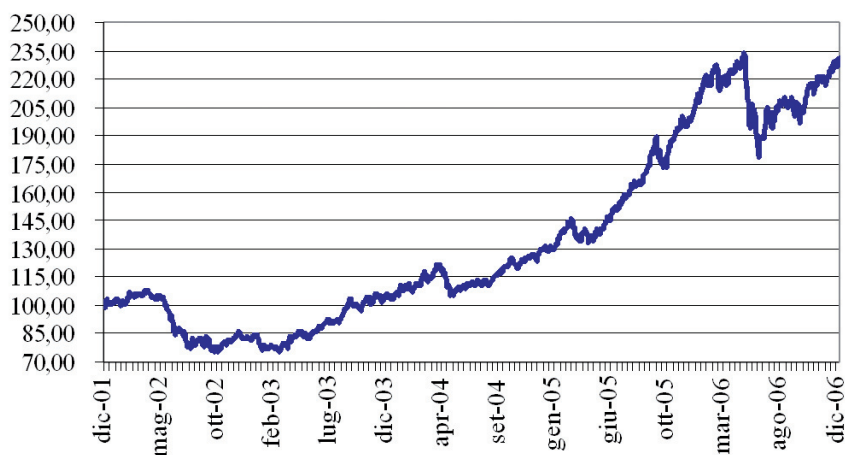
Rendimento medio annuo composto del Benchmark

Anno 2006	16,21%
ULTIMI 3 ANNI	19,47%
ULTIMI 5 ANNI	11,58%

Fondo Interno		GRECALE
categoria ASSOGESTIONI		Azionari Paesi Emergenti
Valuta di denominazione		Euro
Grado di rischio		Alto
Benchmark	95% 5%	MSCI EX Asia Total Return in Euro JP Morgan EMU 3m Cash

GRECALE

(andamento del Benchmark dall'anno 2001 al 2006)



Rendimento medio annuo composto del Benchmark

Anno 2006	15,46%
ULTIMI 3 ANNI	29,83%
ULTIMI 5 ANNI	18,23%

Fondo Interno		TRAMONTANA
categoria ASSOGESTIONI		Azionari Energia e materie prime
Valuta di denominazione		Euro
Grado di rischio		Alto
Benchmark	57% 38% 5%	MSCI World Energy Total Return in Euro MSCI World Materials Total Return in Euro JP Morgan EMU 3m Cash

TRAMONTANA

(andamento del Benchmark dall'anno 2001 al 2006)



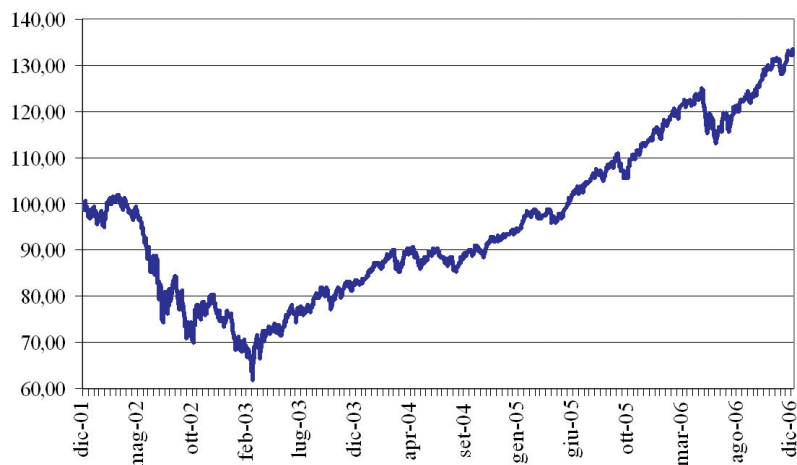
Rendimento medio annuo composto del Benchmark

Anno 2006	8,71%
ULTIMI 3 ANNI	18,89%
ULTIMI 5 ANNI	9,04%

Fondo Interno		MAESTRALE
categoria ASSOGESTIONI		Azionari Europa
Valuta di denominazione		Euro
Grado di rischio		Alto
Benchmark	95% 5%	MSCI Europe Total Return in Euro JP Morgan EMU 3m Cash

MAESTRALE

(andamento del Benchmark dall'anno 2001 al 2006)



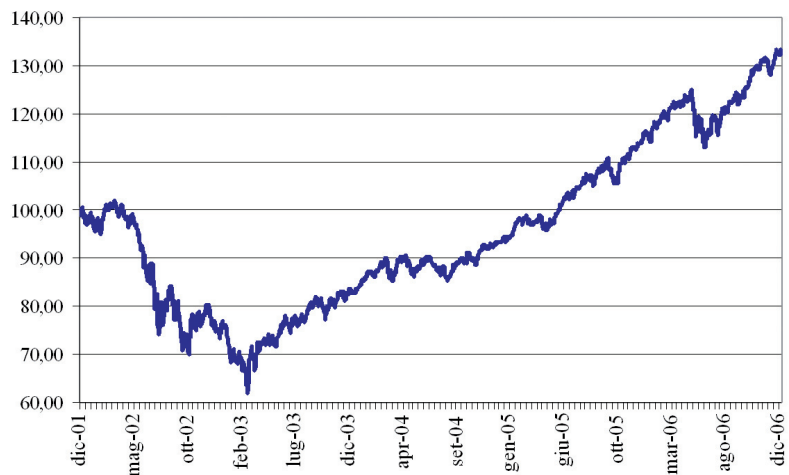
Rendimento medio annuo composto del Benchmark

Anno 2006	16,80%
ULTIMI 3 ANNI	16,35%
ULTIMI 5 ANNI	5,87%

Fondo Interno		SCIROCCO
categoria ASSOGESTIONI		Azionari Europa
Valuta di denominazione		Euro
Grado di rischio		Alto
Benchmark	95% 5%	MSCI Europe Total Return in Euro JP Morgan EMU 3m Cash

SCIROCCO

(andamento del Benchmark dall'anno 2001 al 2006)



Rendimento medio annuo composto del Benchmark

Anno 2006	16,80%
ULTIMI 3 ANNI	16,35%
ULTIMI 5 ANNI	5,87%

PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO ALTRE INFORMAZIONI

Offerta pubblica di sottoscrizione di *Carige Unit Rosa dei Venti*, prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked.

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. LA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

Carige Vita Nuova S.p.A. è una Società per azioni italiana con sede legale in Via G. D'Annunzio, 41 - 16121 GENOVA - Italia ed è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14-3-73 (G.U. del 19-4-73 n° 103).

La durata della Società è fissata fino al 31 dicembre 2050 e potrà essere prorogata; la chiusura dell'esercizio sociale è stabilita al 31 dicembre di ciascun anno.

L'attività esercitata da Carige Vita Nuova S.p.A. è incentrata nella erogazione di servizi assicurativi attraverso l'emissione, la commercializzazione e la organizzazione di prodotti assicurativi collegati agli eventi della vita umana.

Carige Vita Nuova S.p.A. è soggetta alla direzione ed al coordinamento di Banca Carige S.p.A, ed appartiene al Gruppo Banca Carige.

La capogruppo Banca Carige S.p.A. è un "conglomerato" bancario e assicurativo europeo che opera sul territorio con una rete integrata di punti vendita (sportelli bancari, agenzie di assicurazione, sportelli automatizzati, promotori finanziari, internet e telefono), fornendo prodotti e servizi bancari, finanziari, assicurativi e previdenziali a oltre 1.700.000 clienti.

Il Gruppo Banca Carige comprende, oltre alla capogruppo Banca Carige S.p.A. ed a Carige Vita Nuova, la Cassa di Risparmio di Savona, la Cassa di Risparmio di Carrara, la Banca del Monte di Lucca, la Banca Cesare Ponti, la società di gestione del risparmio Carige Asset Management Sgr, la società di assicurazioni Carige Assicurazioni (ramo danni) e altre società.

Il Capitale Sociale di Carige Vita Nuova è pari ad euro 61.360.000 interamente sottoscritto e versato ed è detenuto al 100% da Banca Carige S.p.A..

Ulteriori informazioni relative all'attività esercitata dalla Società e dal gruppo di appartenenza, all'organo amministrativo e di controllo e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive e agli altri prodotti offerti dalla Società sono pubblicate sul sito internet www.carigevitanuova.it.

2. I FONDI

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

FONDO LEVANTE

Data inizio operatività: gennaio 2008; variazione nella politica di investimento seguita o nel gestore: nessuna variazione dalla data di inizio operatività.

FONDO GRECALE

Data inizio operatività: gennaio 2008; variazione nella politica di investimento seguita o nel gestore: nessuna variazione dalla data di inizio operatività.

FONDO TRAMONTANA

Data inizio operatività: gennaio 2008; variazione nella politica di investimento seguita o nel gestore: nessuna variazione dalla data di inizio operatività.

FONDO MAESTRALE

Data inizio operatività: gennaio 2008; variazione nella politica di investimento seguita o nel gestore: nessuna variazione dalla data di inizio operatività.

FONDO SCIROCCO

Data inizio operatività: gennaio 2008; variazione nella politica di investimento seguita o nel gestore: nessuna variazione dalla data di inizio operatività.

Benchmark	Caratteristiche
MSCI EM Asia Total Return in Euro	L'indice rappresenta la performance di un portafoglio composto dai principali titoli azionari quotati sui mercati di Paesi Emergenti dell'Area Asia, il cui peso è calcolato in base alla loro capitalizzazione corretta per il flottante. L'indice è di tipo Total Return, ovvero inclusivo della performance di prezzo e del reinvestimento dei dividendi lordi distribuiti dalle società incluse. Viene calcolato con frequenza giornaliera ed è espresso in Dollari USA. Per la conversione in Euro si utilizza il cambio ufficiale BCE. Reperibilità: - Internet: www.mscibarra.com - Datastream: MSEMFA\$; datatype: MSRI - Bloomberg: GDUEEGFA
MSCI EM ex Asia Total Return in Euro	L'indice rappresenta la performance di un portafoglio composto dai principali titoli azionari quotati sui mercati di Paesi Emergenti dell'America Latina, dell'Europa dell'Est, dell'Africa e del Medio Oriente, il cui peso è calcolato in base alla loro capitalizzazione corretta per il flottante. L'indice è di tipo Total Return, ovvero inclusivo della performance di prezzo e del reinvestimento dei dividendi lordi distribuiti dalle società incluse. Viene calcolato con frequenza giornaliera ed è espresso in Dollari USA. Per la conversione in Euro si utilizza il cambio ufficiale BCE. Reperibilità: - Internet: www.mscibarra.com - Datastream: MSEMXA\$; datatype: MSRI
JP Morgan EMU 3m Cash	L'indice rappresenta il rendimento complessivo di un deposito interbancario in Euro con scadenza fissa a tre mesi. L'indice è calcolato in Euro. Reperibilità: - Datastream: JPEC3ML - Bloomberg: JPCAEU3M
MSCI World Energy Total Return in Euro	L'indice rappresenta la performance di un portafoglio composto dai principali titoli azionari quotati di società attive nel settore dell'Energia, il cui peso è calcolato in base alla loro capitalizzazione corretta per il flottante. L'indice è di tipo Total Return, ovvero inclusivo della performance di prezzo e del reinvestimento dei dividendi lordi distribuiti dalle società incluse. Viene calcolato con frequenza giornaliera ed è espresso in Dollari USA. Per la conversione in Euro si utilizza il cambio ufficiale BCE. Reperibilità: - Internet: www.mscibarra.com - Datastream: M1DWE1\$; datatype: MSRI
MSCI World Materials Total Return in Euro	L'indice rappresenta la performance di un portafoglio composto dai principali titoli azionari quotati di società attive nel settore delle materie prime, il cui peso è calcolato in base alla loro capitalizzazione corretta per il flottante. L'indice è di tipo Total Return, ovvero inclusivo della performance di prezzo e del reinvestimento dei dividendi lordi distribuiti dalle società incluse. Viene calcolato con frequenza giornaliera ed è espresso in Dollari USA. Per la conversione in Euro, si utilizza il cambio ufficiale BCE. Reperibilità: - Internet: www.mscibarra.com - Datastream: M1DWM1\$; datatype: MSRI
MSCI Europe Total Return in Euro	L'indice rappresenta la performance di un portafoglio composto dai principali titoli azionari quotati sui mercati europei, il cui peso è calcolato in base alla loro capitalizzazione corretta per il flottante. L'indice è di tipo Total Return, ovvero inclusivo della performance di prezzo e del reinvestimento dei dividendi lordi distribuiti dalle società incluse. Viene calcolato con frequenza giornaliera ed è espresso in Dollari USA. Per la conversione in Euro, essendo la parte preponderante dei titoli che lo compongono denominata in Euro, viene utilizzato il tasso di cambio rilevato dal fornitore dell'indice (Morgan Stanley). Reperibilità: - Internet: www.mscibarra.com - Datastream: MSEROP\$; datatype: MSRI

3. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

Per il collocamento del presente contratto la Società si avvale dei soggetti distributori elencati nell'allegato n. 1 della presente parte III del Prospetto Informativo.

4. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

Il Fondo Interno effettuerà operazioni di sottoscrizione, rimborso o switch con le società di gestione o di distribuzione degli OICR oggetto d'investimento: in particolare, alla data di redazione del presente Prospetto Informativo l'intermediario negoziatore che negozia per conto dei Fondi Interni è ALLFUNDS S.A., istituto di credito la cui attività principale comprende la ricezione e trasmissione di ordini e la distribuzione di Azioni/Quote di Organismi di Investimento Collettivo.

Non è escluso in futuro, seppur in via residuale, l'utilizzo di ulteriori intermediari negozianti.

5. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

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 sono effettuati, alla data di redazione del presente prospetto, dalla società di revisione:

BDO SALA SCELSE FARINA
Società di Revisione per Azioni
Via Andrea Appiani, 12
20121 MILANO

B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

6. TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO IN RELAZIONE AGLI OBIETTIVI E POLITICA DI INVESTIMENTO

I Fondi Interni si caratterizzano per le seguenti principali tipologie di rischio: 1) rischio d'investimento azionario; 2) rischio valutario; 3) rischio legato a specifiche scelte gestionali messe in atto a livello di OICR in cui il portafoglio è investito.

I primi due rischi (azionario e valutario) sono intrinsecamente connaturati al prodotto ed alla scelta d'investimento del sottoscrittore. Rispetto alla composizione del Benchmark che li rappresenta, la gestione è attiva, con la possibilità di sovrappesi o sottopesi tattici a valere sulla componente di liquidità del Benchmark stesso.

Il terzo rischio, invece, relativo alla selezione dei singoli OICR da parte del gestore dei Fondi Interni, viene attenuato attraverso un adeguato grado di diversificazione e mantenuto sotto controllo dalla funzione di Risk Management del gestore dei Fondi Interni. La selezione degli OICR avviene attraverso un processo in prevalenza quantitativo, pur se flessibile ed adattabile in base ad elementi soggettivi, con verifiche ed eventuali ribilanciamenti effettuati di norma con cadenza mensile. Il Risk Management si occupa di verificare giornalmente la composizione dei portafogli ed il relativo grado di concentrazione, tenuto anche conto della presenza dei limiti regolamentari.

C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO E SWITCH

7. SOTTOSCRIZIONE

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

Il pagamento dei premi (*Primo Premio, Premi ricorrenti e 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 l'Investitore-Contraente estingua il conto corrente bancario presso la banca distributrice appartenente al Gruppo Banca Carige, i versamenti potranno essere effettuati a mezzo bonifico bancario accreditando c/c dell'Agenzia Generale Carige Vita Nuova 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 13.1 della parte I del Prospetto Informativo), 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 dell'Investitore-Contraente devono trascorrere almeno sei giorni lavorativi.

Il pagamento dei premi ricorrenti può essere sospeso e ripreso ad una scadenza successiva, ed il loro

importo può essere variato; la variazione può essere effettuata in corrispondenza di una delle date contrattualmente previste per il pagamento dei premi ricorrenti. Al momento della sottoscrizione, l'Investitore-Contraente deve corrispondere alla Società un premio unico iniziale lordo di minimo euro 5.000,00. 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 dell'Investitore-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.

La Società di assicurazione provvede a comunicare all'Investitore-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.

8. RISCATTO

L'Investitore-Contraente può, in qualsiasi momento decorsi trenta giorni dalla data di conclusione del contratto, 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: CARIGE VITA NUOVA 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 di una percentuale pari al 2% qualora il riscatto venga richiesto entro i primi 4 anni dalla data di pagamento del premio iniziale.

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, sempreché il valore residuo della polizza non sia inferiore ad euro 5.000,00. Se il riscatto parziale implica un disinvestimento di quote tale per cui il valore residuo della polizza risulti inferiore ad euro 5.000,00, la polizza viene riscattata per il suo intero valore.

Nel corso di ogni anno sono ammessi massimo n. 4 riscatti parziali, corrispondenti a n. 1 riscatto parziale ogni tre mesi.

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 dell'Investitore-Contraente e autocertificazione di esistenza in vita. La Società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze di istruttoria.

La Società esegue i pagamenti entro il termine di trenta giorni a decorrere dal giorno in cui è stata consegnata la richiesta di liquidazione accompagnata dalla documentazione completa. Decorso tale termine, la Società è tenuta al pagamento degli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

9. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI/COMPARTI (c.d. SWITCH)

Trascorso un anno 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 per l'Investitore-Contraente un costo pari ad euro 30,00.

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.

È previsto che l'Investitore-Contraente possa effettuare al massimo numero uno switch in un anno solare. 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 aggiornato.

L'Investitore-Contraente che intende effettuare un 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.

D) REGIME FISCALE

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

Detrazione fiscale dei premi.

Le assicurazioni sulla vita danno diritto annualmente ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-Contraente, per la parte di premio relativa alla copertura caso morte, alle condizioni e limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge.

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 pari al 12,50% della 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).

E) CONFLITTI DI INTERESSE

11. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

La Società delega Banca Carige S.p.A. per il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono i Fondi Interni.

Banca Carige S.p.A. si avvale, alla data di redazione del presente Prospetto informativo, di Carige A M SGR, Società di Gestione del Risparmio (SGR) appartenente al Gruppo Banca Carige con cui ha sottoscritto contratto di delega.

Gli accordi sottoscritti prevedono il riconoscimento di utilità quale compenso per il servizio della gestione dei Fondi Interni.

Invece si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi 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 al Fondo Interno, anche per quelle rappresentate da servizi.

E' previsto che nei singoli fondi non possano essere presenti OICR istituiti o gestiti da società appartenenti al Gruppo Banca Carige.

In ogni caso la Società, pur in presenza di inevitabili situazioni di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio agli Investitori-Contraenti, e si impegna altresì ad ottenere il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

La Società è 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, attraverso le sue principali unità organizzative, preposte al costante monitoraggio di questi fenomeni.

Il presente Allegato 1 è stato depositato in CONSOB il 18/12/2007 ed è valido a partire dal 02/01/2008

ALLEGATO 1 - I soggetti distributori

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

BANCA CARIGE S.p.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA, sede in Genova, Via Cassa di Risparmio 15, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n. 03285880104;

CASSA DI RISPARMIO DI SAVONA S.p.A., sede in Savona, Corso Italia 10, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n. 01015450099;

CASSA DI RISPARMIO DI CARRARA S.p.A., sede in Carrara, Via Roma 2, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n. 00581810454;

BANCA DEL MONTE DI LUCCA S.p.A., sede in Lucca, Piazza San Martino 4, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n. 01459540462;

BANCA CESARE PONTI S.p.A., sede in Milano, Piazza Del Duomo 19, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro Imprese n. 00714560158.

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

ASPETTI GENERALI

La Società ha istituito e gestisce, con le modalità previste nel presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari, distribuiti in cinque Fondi Interni denominati:

FONDO LEVANTE - EMERGENTI ASIA
FONDO GRECALE - EMERGENTI EMEA E LATAM
FONDO TRAMONTANA - ENERGIA E MATERIE PRIME
FONDO MAESTRALE - EUROPE SMALL CAP
FONDO SCIROCCO - EUROPE VALUE.

Ciascun Fondo Interno costituisce un patrimonio separato dalle altre attività della Società.

FONDO LEVANTE - EMERGENTI ASIA

1 - Istituzione e denominazione del fondo

La Società ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie denominato fondo assicurativo LEVANTE; il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito. Il valore del patrimonio del fondo assicurativo LEVANTE non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo stesso.

2 - Caratteristiche e scopo del fondo

Categoria del fondo: in base alla classificazione di ASSOGESTIONI, il fondo appartiene alla categoria "Azionari Paesi Emergenti";

Profilo di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo LEVANTE è Alto;

Valuta di denominazione: Euro.

Scopo del fondo assicurativo LEVANTE, ripartito in quote di pari valore, è di realizzare l'incremento del patrimonio conferitogli nel corso del tempo; le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, di norma denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in **titoli azionari quotati in mercati di Paesi Emergenti dell'Area Asia**; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige. In ogni caso, gli attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:

Comparto	Minimo	Massimo
Azionario	70%	100%
Monetario	0%	15%
Liquidità	0%	15%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i mercati azionari di Paesi Emergenti dell'Area Asia quali Cina, India, Indonesia, Corea, Malesia, Pakistan, Filippine, Taiwan, Thailandia, ecc..

Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

Gli OICR, investendo in titoli di capitale di società quotate nei mercati dei Paesi Emergenti, sono connotati da una maggiore volatilità rispetto ai titoli quotati nei mercati sviluppati; il Fondo è soggetto ad un elevato rischio di cambio.

3 - Criteri degli investimenti

Lo stile gestionale è di tipo multi-manager, con selezione di fondi/Sicav effettuata con un processo in prevalenza di tipo quantitativo, pur se flessibile ed adattabile in base a elementi soggettivi; rispetto ai pesi delle categorie di investimento presenti nel Benchmark la gestione è moderatamente attiva, ovvero sono possibili moderati sovrappesi o sottopesi tattici (a valere sulla componente di liquidità del Benchmark).

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

Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati.

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 assicurativo LEVANTE viene effettuata dalla Società in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente al prodotto collegato al Fondo LEVANTE le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso fondo assicurativo.

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.

5 - Valutazione del patrimonio del fondo e calcolo del valore unitario della quota

Il valore netto complessivo del Fondo LEVANTE viene determinato in base ai valori di mercato delle Attività, al netto delle Passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione se disponibile, altrimenti al primo giorno utile precedente.

a) 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 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 alla data del giorno di valorizzazione, ovvero, si farà riferimento a metodologie che rappresentano una consolidata prassi di mercato;
- le quote di OICR sono valutate al valore del giorno di valorizzazione ovvero all'ultimo valore disponibile precedente;
- i titoli espressi in una valuta diversa dalla divisa di riferimento sono convertiti in tale divisa sulla base dei tassi di cambio correnti del giorno di valorizzazione - il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del benchmark;
- eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR verranno attribuite al Fondo con cadenza trimestrale, accreditando il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo a quello del trimestre di riferimento.

b) Il valore delle altre passività viene valorizzato al valore nominale.

Il valore di mercato delle quote del Fondo Interno 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 del Fondo LEVANTE è ottenuto dividendo l'ammontare degli investimenti del Fondo, al netto delle spese di funzionamento di cui all'art. successivo, per il numero delle quote riferite al Fondo stesso entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

In assenza di quotazioni dovuta a eventi di turbativa del mercato o per decisione degli organi di borsa, allo scopo di determinare il valore di presunto realizzo saranno prese a riferimento le ultime quotazioni disponibili.

Il valore unitario di ogni quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo, diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

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

6 - Spese a carico del fondo

Le spese a carico del fondo assicurativo LEVANTE, trattenute giornalmente dalla Società, sono rappresentate da:

- i costi di gestione del Fondo Interno, fissati nella misura del 2% per anno, applicata sul patrimonio del Fondo Interno;
- una commissione di performance che viene applicata quando il rendimento del Fondo Interno, nel corso di un anno solare, è positivo e superiore alla performance del benchmark. Detta commissione di performance è pari al 30% della maggior performance realizzata ed è commisurata al patrimonio netto del Fondo Interno.

Sul patrimonio del fondo gravano inoltre i seguenti oneri indiretti:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli.

Inoltre poiché il Fondo Interno investe in quote di OICR in misura superiore al 10% del proprio patrimonio, su di esso gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR

in cui il Fondo Interno investe:

Comm. di gestione OICR azionari

max 3%

Comm. di gestione OICR obbligazionari/monetari

max 2%

7 - Revisione contabile

Il fondo assicurativo LEVANTE è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D.Lgs. 24/02/1998 n. 58 che ne attesta la rispondenza della gestione al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

8 - Modifiche relative al Fondo

Il presente Regolamento potrà essere modificato allo scopo di adeguarsi ad eventuali variazioni della normativa di tempo in tempo vigente. Potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole agli Investitori-Contraenti.

Le modifiche saranno comunicate agli Investitori-Contraenti.

Il Fondo potrà essere fuso con altri gestiti dalla Società che abbiano gli stessi criteri di gestione e caratteristiche simili.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sugli Investitori-Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza oneri o spese per gli Investitori-Contraenti e non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei fondi interessati.

Agli Investitori-Contraenti sarà inviata un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano un rilievo per gli Investitori-Contraenti stessi.

FONDO GRECALE - EMERGENTI EMEA E LATAM

1 - Istituzione e denominazione del fondo

La Società ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie denominato fondo assicurativo GRECALE; il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito. Il valore del patrimonio del fondo assicurativo GRECALE non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo stesso.

2 - Caratteristiche e scopo del fondo

Categoria del fondo: in base alla classificazione di ASSOGESTIONI, il fondo appartiene alla categoria "Azionari Paesi Emergenti";

Profilo di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo GRECALE è Alto;

Valuta di denominazione: Euro.

Scopo del fondo assicurativo GRECALE, ripartito in quote di pari valore, è di realizzare l'incremento del patrimonio conferitogli nel corso del tempo; le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, di norma denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in titoli azionari quotati in mercati di **Paesi Emergenti dell'America Latina, dell'Europa dell'Est, dell'Africa e del Medio Oriente**; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige.

In ogni caso, gli attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:

Comparto	Minimo	Massimo
Azionario	70%	100%
Monetario	0%	15%
Liquidità	0%	15%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i mercati azionari di Paesi Emergenti principalmente dell'America Latina, Europa dell'Est, dell'Africa e Medio Oriente quali Argentina, Brasile, Messico, Russia, Ungheria, Polonia, Rep. Ceca, Sud Africa, ecc.

Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

Gli OICR, investendo in titoli di capitale di società quotate nei mercati dei Paesi Emergenti, sono connotati da una maggiore volatilità rispetto ai titoli quotati nei mercati sviluppati; il Fondo è soggetto ad un elevato rischio di cambio.

3 - Criteri degli investimenti

Lo stile gestionale è di tipo multi-manager, con selezione di fondi/Sicav effettuata con un processo in prevalenza di tipo quantitativo, pur se flessibile ed adattabile in base a elementi soggettivi; rispetto ai pesi delle categorie di investimento presenti nel Benchmark la gestione è moderatamente attiva, ovvero sono possibili moderati sovrappesi o sottopesi tattici (a valere sulla componente di liquidità del Benchmark).

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

Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati.

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 assicurativo GRECALE viene effettuata dalla Società in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente al prodotto collegato al Fondo GRECALE le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso fondo assicurativo.

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.

5 - Valutazione del patrimonio del fondo e calcolo del valore unitario della quota

Il valore netto complessivo del Fondo GRECALE viene determinato in base ai valori di mercato delle Attività, al netto delle Passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione se disponibile, altrimenti al primo giorno utile precedente.

a) 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 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 alla data del giorno di valorizzazione, ovvero, si farà riferimento a metodologie che rappresentano una consolidata prassi di mercato;
- le quote di OICR sono valutate al valore del giorno di valorizzazione ovvero all'ultimo valore disponibile precedente;
- i titoli espressi in una valuta diversa dalla divisa di riferimento sono convertiti in tale divisa sulla base dei tassi di cambio correnti del giorno di valorizzazione - il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del benchmark;
- eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR verranno attribuite al Fondo con cadenza trimestrale, accreditando il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo a quello del trimestre di riferimento.

b) Il valore delle altre passività viene valorizzato al valore nominale.

Il valore di mercato delle quote del Fondo Interno 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 del Fondo GRECALE è ottenuto dividendo l'ammontare degli investimenti del Fondo, al netto delle spese di funzionamento di cui all'art. successivo, per il numero delle quote riferite al Fondo stesso entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

In assenza di quotazioni dovuta a eventi di turbativa del mercato o per decisione degli organi di borsa, allo scopo di determinare il valore di presunto realizzo saranno prese a riferimento le ultime quotazioni disponibili.

Il valore unitario di ogni quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo, diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

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

6 - Spese a carico del fondo

Le spese a carico del fondo assicurativo GRECALE, trattenute giornalmente dalla Società, sono rappresentate da:

- i costi di gestione del Fondo Interno, fissati nella misura del 2% per anno, applicata sul patrimonio del Fondo Interno;

- una commissione di performance che viene applicata quando il rendimento del Fondo Interno, nel corso di un anno solare, è positivo e superiore alla performance del benchmark. Detta commissione di performance è pari al 30% della maggior performance realizzata ed è commisurata al patrimonio netto del Fondo Interno.

Sul patrimonio del fondo gravano inoltre i seguenti oneri indiretti:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli.

Inoltre poiché il Fondo Interno investe in quote di OICR in misura superiore al 10% del proprio patrimonio, su di esso gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo Interno investe:

Comm. di gestione OICR azionari	max 3%
Comm. di gestione OICR obbligazionari/monetari	max 2%

7 - Revisione contabile

Il fondo assicurativo GRECALE è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D.Lgs. 24/02/1998 n. 58 che ne attesta la rispondenza della gestione al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

8 - Modifiche relative al Fondo

Il presente Regolamento potrà essere modificato allo scopo di adeguarsi ad eventuali variazioni della normativa di tempo in tempo vigente. Potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole agli Investitori-Contraenti.

Le modifiche saranno comunicate agli Investitori-Contraenti.

Il Fondo potrà essere fuso con altri gestiti dalla Società che abbiano gli stessi criteri di gestione e caratteristiche simili.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sugli Investitori-Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza oneri o spese per gli Investitori-Contraenti e non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei fondi interessati.

Agli Investitori-Contraenti sarà inviata un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano un rilievo per gli Investitori-Contraenti stessi.

FONDO TRAMONTANA - ENERGIA E MATERIE PRIME

1 - Istituzione e denominazione del fondo

La Società ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie denominato fondo assicurativo TRAMONTANA; il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito. Il valore del patrimonio del fondo assicurativo TRAMONTANA non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo stesso.

2 - Caratteristiche e scopo del fondo

Categoria del fondo: in base alla classificazione di ASSOGESTIONI, il fondo appartiene alla categoria "Azionari Energia e materie prime";

Profilo di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo TRAMONTANA è Alto;

Valuta di denominazione: Euro.

Scopo del fondo assicurativo TRAMONTANA, ripartito in quote di pari valore, è di realizzare l'incremento del patrimonio conferitogli nel corso del tempo; le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, di norma denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in **titoli azionari di società attive nei settori dell'Energia e/o delle Materie Prime**; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige.

In ogni caso, gli attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:

Comparto	Minimo	Massimo
Azionario	70%	100%
Monetario	0%	15%
Liquidità	0%	15%

Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate, con specializzazione nei settori dell'Energia e delle Materie Prime. Non vi è alcuna specializzazione per Aree geografiche.

Gli OICR investono in titoli di capitale di società specializzate nei settori dell'Energia e delle Materie Prime, la cui rischiosità è funzione dell'andamento e delle prospettive specifiche di tali settori; il comparto è soggetto ad un elevato rischio di cambio.

3 - Criteri degli investimenti

Lo stile gestionale è di tipo multi-manager, con selezione di fondi/Sicav effettuata con un processo in prevalenza di tipo quantitativo, pur se flessibile ed adattabile in base a elementi soggettivi; rispetto ai pesi delle categorie di investimento presenti nel Benchmark la gestione è moderatamente attiva, ovvero sono possibili moderati sovrappesi o sottopesi tattici (a valere sulla componente di liquidità del Benchmark).

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

Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati.

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 assicurativo TRAMONTANA viene effettuata dalla Società in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente al prodotto collegato al Fondo TRAMONTANA le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso fondo assicurativo.

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.

5 - Valutazione del patrimonio del fondo e calcolo del valore unitario della quota

Il valore netto complessivo del Fondo TRAMONTANA viene determinato in base ai valori di mercato delle Attività, al netto delle Passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione se disponibile, altrimenti al primo giorno utile precedente.

a) 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 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 alla data del giorno di valorizzazione, ovvero, si farà riferimento a metodologie che rappresentano una consolidata prassi di mercato;
- le quote di OICR sono valutate al valore del giorno di valorizzazione ovvero all'ultimo valore disponibile precedente;
- i titoli espressi in una valuta diversa dalla divisa di riferimento sono convertiti in tale divisa sulla base dei tassi di cambio correnti del giorno di valorizzazione - il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del benchmark;
- eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR verranno attribuite al Fondo con cadenza trimestrale, accreditando il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo a quello del trimestre di riferimento.

b) Il valore delle altre passività viene valorizzato al valore nominale.

Il valore di mercato delle quote del Fondo Interno 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 del Fondo TRAMONTANA è ottenuto dividendo l'ammontare degli investimenti del Fondo, al netto delle spese di funzionamento di cui all'art. successivo, per il numero delle quote riferite al Fondo stesso entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

In assenza di quotazioni dovuta a eventi di turbativa del mercato o per decisione degli organi di borsa, allo scopo di determinare il valore di presunto realizzo saranno prese a riferimento le ultime quotazioni disponibili.

Il valore unitario di ogni quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo, diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

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

6 - Spese a carico del fondo

Le spese a carico del fondo assicurativo TRAMONTANA, trattenute giornalmente dalla Società, sono rappresentate da:

- i costi di gestione del Fondo Interno, fissati nella misura del 2% per anno, applicata sul patrimonio del Fondo Interno;
- una commissione di performance che viene applicata quando il rendimento del Fondo Interno, nel corso di un anno solare, è positivo e superiore alla performance del benchmark. Detta commissione di performance è pari al 30% della maggior performance realizzata ed è commisurata al patrimonio netto del Fondo Interno.

Sul patrimonio del fondo gravano inoltre i seguenti oneri indiretti:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli.

Inoltre poiché il Fondo Interno investe in quote di OICR in misura superiore al 10% del proprio patrimonio, su di esso gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo Interno investe:

Comm. di gestione OICR azionari	max 3%
Comm. di gestione OICR obbligazionari/monetari	max 2%

7 - Revisione contabile

Il fondo assicurativo TRAMONTANA è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D.Lgs. 24/02/1998 n. 58 che ne attesta la rispondenza della gestione al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

8 - Modifiche relative al Fondo

Il presente Regolamento potrà essere modificato allo scopo di adeguarsi ad eventuali variazioni della normativa di tempo in tempo vigente. Potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole agli Investitori-Contraenti.

Le modifiche saranno comunicate agli Investitori-Contraenti.

Il Fondo potrà essere fuso con altri gestiti dalla Società che abbiano gli stessi criteri di gestione e caratteristiche similari.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sugli Investitori-Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza oneri o spese per gli Investitori-Contraenti e non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei fondi interessati.

Agli Investitori-Contraenti sarà inviata un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano un rilievo per gli Investitori-Contraenti stessi.

FONDO MAESTRALE - EUROPE SMALL CAP

1 - Istituzione e denominazione del fondo

La Società ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie denominato fondo assicurativo MAESTRALE; il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito. Il valore del patrimonio del fondo assicurativo MAESTRALE non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo stesso.

2 - Caratteristiche e scopo del fondo

Categoria del fondo: in base alla classificazione di ASSOGESTIONI, il fondo appartiene alla categoria

“Azionari Europa”;

Profilo di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo MAESTRALE è Alto;

Valuta di denominazione: Euro.

Scopo del fondo assicurativo MAESTRALE, ripartito in quote di pari valore, è di realizzare l'incremento del patrimonio conferitogli nel corso del tempo; le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, di norma denominate in Euro, che principalmente investono in titoli azionari di **società a piccola o media capitalizzazione (ovvero di norma inferiore al miliardo di Euro), quotati in mercati europei**; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige.

In ogni caso, gli attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:

Comparto	Minimo	Massimo
Azionario	70%	100%
Monetario	0%	15%
Liquidità	0%	15%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i mercati azionari europei (Area Euro, Regno Unito, Svizzera, ecc.).

Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate a bassa capitalizzazione, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate aventi piccola o media capitalizzazione, che generalmente sono connotati da una maggiore volatilità rispetto ai titoli a più larga capitalizzazione; il comparto è soggetto ad un rischio di cambio moderato, in quanto limitato alle sole valute europee non-Euro (sterlina inglese, franco svizzero, ...).

3 - Criteri degli investimenti

Lo stile gestionale è di tipo multi-manager, con selezione di fondi/Sicav effettuata con un processo in prevalenza di tipo quantitativo, pur se flessibile ed adattabile in base a elementi soggettivi; rispetto ai pesi delle categorie di investimento presenti nel Benchmark la gestione è moderatamente attiva, ovvero sono possibili moderati sovrappesi o sottopesi tattici (a valere sulla componente di liquidità del Benchmark).

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

Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati.

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 assicurativo MAESTRALE viene effettuata dalla Società in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente al prodotto collegato al Fondo MAESTRALE le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso fondo assicurativo.

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.

5 - Valutazione del patrimonio del fondo e calcolo del valore unitario della quota

Il valore netto complessivo del Fondo MAESTRALE viene determinato in base ai valori di mercato delle Attività, al netto delle Passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione se disponibile, altrimenti al primo giorno utile precedente.

a) 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 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 alla data del giorno di valorizzazione, ovvero, si farà riferimento a metodologie che rappresentano una consolidata prassi di mercato;
- le quote di OICR sono valutate al valore del giorno di valorizzazione ovvero all'ultimo valore disponibile precedente;
- i titoli espressi in una valuta diversa dalla divisa di riferimento sono convertiti in tale divisa sulla base dei tassi di cambio correnti del giorno di valorizzazione - il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del benchmark;

- eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR verranno attribuite al Fondo con cadenza trimestrale, accreditando il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo a quello del trimestre di riferimento.

b) Il valore delle altre passività viene valorizzato al valore nominale.

Il valore di mercato delle quote del Fondo Interno 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 del Fondo MAESTRALE è ottenuto dividendo l'ammontare degli investimenti del Fondo, al netto delle spese di funzionamento di cui all'art. successivo, per il numero delle quote riferite al Fondo stesso entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

In assenza di quotazioni dovuta a eventi di turbativa del mercato o per decisione degli organi di borsa, allo scopo di determinare il valore di presunto realizzo saranno prese a riferimento le ultime quotazioni disponibili.

Il valore unitario di ogni quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo, diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

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

6 - Spese a carico del fondo

Le spese a carico del fondo assicurativo MAESTRALE, trattenute giornalmente dalla Società, sono rappresentate da:

- i costi di gestione del Fondo Interno, fissati nella misura del 2% per anno, applicata sul patrimonio del Fondo Interno;
- una commissione di performance che viene applicata quando il rendimento del Fondo Interno, nel corso di un anno solare, è positivo e superiore alla performance del benchmark. Detta commissione di performance è pari al 30% della maggior performance realizzata ed è commisurata al patrimonio netto del Fondo Interno.

Sul patrimonio del fondo gravano inoltre i seguenti oneri indiretti:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli.

Inoltre poiché il Fondo Interno investe in quote di OICR in misura superiore al 10% del proprio patrimonio, su di esso gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo Interno investe:

Comm. di gestione OICR azionari	max 3%
Comm. di gestione OICR obbligazionari/monetari	max 2%

7 - Revisione contabile

Il fondo assicurativo MAESTRALE è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D.Lgs. 24/02/1998 n. 58 che ne attesta la rispondenza della gestione al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

8 - Modifiche relative al Fondo

Il presente Regolamento potrà essere modificato allo scopo di adeguarsi ad eventuali variazioni della normativa di tempo in tempo vigente. Potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole agli Investitori-Contraenti.

Le modifiche saranno comunicate agli Investitori-Contraenti.

Il Fondo potrà essere fuso con altri gestiti dalla Società che abbiano gli stessi criteri di gestione e caratteristiche simili.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sugli Investitori-Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza oneri o spese per gli Investitori-Contraenti e non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei fondi interessati.

Agli Investitori-Contraenti sarà inviata un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano un rilievo per i Investitori-Contraenti stessi.

FONDO SCIROCCO - EUROPE VALUE

1 - Istituzione e denominazione del fondo

La Società ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie denominato fondo assicurativo SCIROCCO; il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito. Il valore del patrimonio del fondo assicurativo SCIROCCO non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo stesso.

2 - Caratteristiche e scopo del fondo

Categoria del fondo: in base alla classificazione di ASSOGESTIONI, il fondo appartiene alla categoria "Azionari Europa";

Profilo di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo SCIROCCO è Alto;

Valuta di denominazione: Euro.

Scopo del fondo assicurativo SCIROCCO, ripartito in quote di pari valore, è di realizzare l'incremento del patrimonio conferitogli nel corso del tempo; le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, di norma denominate in Euro, che principalmente investono in titoli azionari **quotati in mercati europei, che possono essere considerati di tipo "value"**, ovvero convenienti sulla base di parametri quali il rapporto prezzo/utili o il rapporto dividendo/prezzo; è possibile la presenza di depositi bancari, mentre non saranno presenti OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Banca Carige.

In ogni caso, gli attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:

Comparto	Minimo	Massimo
Azionario	70%	100%
Monetario	0%	15%
Liquidità	0%	15%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i mercati azionari europei (Area Euro, Regno Unito, Svizzera, ecc.).

Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

Gli OICR investono in titoli di capitale di società quotate che potrebbero risultare a bassa capitalizzazione e/o ad elevata volatilità; il comparto è soggetto ad un rischio di cambio moderato, in quanto limitato alle sole valute europee non-Euro (sterlina inglese, franco svizzero, ...).

3 - Criteri degli investimenti

Lo stile gestionale è di tipo multi-manager, con selezione di fondi/Sicav effettuata con un processo in prevalenza di tipo quantitativo, pur se flessibile ed adattabile in base a elementi soggettivi; rispetto ai pesi delle categorie di investimento presenti nel Benchmark la gestione è moderatamente attiva, ovvero sono possibili moderati sovrappesi o sottopesi tattici (a valere sulla componente di liquidità del Benchmark).

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

Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati.

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 assicurativo SCIROCCO viene effettuata dalla Società in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente al prodotto collegato al Fondo SCIROCCO le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso fondo assicurativo.

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.

5 - Valutazione del patrimonio del fondo e calcolo del valore unitario della quota

Il valore netto complessivo del Fondo SCIROCCO viene determinato in base ai valori di mercato delle Attività, al netto delle Passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione se disponibile, altrimenti al primo giorno utile precedente.

a) 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 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 alla data del giorno di valorizzazione, ovvero, si farà riferimento a metodologie che rappresentano una consolidata prassi di mercato;
- le quote di OICR sono valutate al valore del giorno di valorizzazione ovvero all'ultimo valore disponibile precedente;
- i titoli espressi in una valuta diversa dalla divisa di riferimento sono convertiti in tale divisa sulla base dei tassi di cambio correnti del giorno di valorizzazione - il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del benchmark;
- eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR verranno attribuite al Fondo con cadenza trimestrale, accreditando il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo a quello del trimestre di riferimento.

b) Il valore delle altre passività viene valorizzato al valore nominale.

Il valore di mercato delle quote del Fondo Interno 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 del Fondo SCIROCCO è ottenuto dividendo l'ammontare degli investimenti del Fondo, al netto delle spese di funzionamento di cui all'art. successivo, per il numero delle quote riferite al Fondo stesso entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

In assenza di quotazioni dovuta a eventi di turbativa del mercato o per decisione degli organi di borsa, allo scopo di determinare il valore di presunto realizzo saranno prese a riferimento le ultime quotazioni disponibili.

Il valore unitario di ogni quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo, diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

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

6 - Spese a carico del fondo

Le spese a carico del fondo assicurativo SCIROCCO, trattenute giornalmente dalla Società, sono rappresentate da:

- i costi di gestione del Fondo Interno, fissati nella misura del 2% per anno, applicata sul patrimonio del Fondo Interno;
- una commissione di performance che viene applicata quando il rendimento del Fondo Interno, nel corso di un anno solare, è positivo e superiore alla performance del benchmark. Detta commissione di performance è pari al 30% della maggior performance realizzata ed è commisurata al patrimonio netto del Fondo Interno.

Sul patrimonio del fondo gravano inoltre i seguenti oneri indiretti:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli.

Inoltre poiché il Fondo Interno investe in quote di OICR in misura superiore al 10% del proprio patrimonio, su di esso gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo Interno investe:

Comm. di gestione OICR azionari	max 3%
Comm. di gestione OICR obbligazionari/monetari	max 2%

7 - Revisione contabile

Il fondo assicurativo SCIROCCO è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D.Lgs. 24/02/1998 n. 58 che ne attesta la rispondenza della gestione al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

8 - Modifiche relative al Fondo

Il presente Regolamento potrà essere modificato allo scopo di adeguarsi ad eventuali variazioni della normativa di tempo in tempo vigente. Potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri

gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole agli Investitori-Contraenti.

Le modifiche saranno comunicate agli Investitori-Contraenti.

Il Fondo potrà essere fuso con altri gestiti dalla Società che abbiano gli stessi criteri di gestione e caratteristiche simili.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sugli investitore-Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza oneri o spese per gli Investitori-Contraenti e non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei fondi interessati.

Agli Investitori-Contraenti sarà inviata un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano un rilievo per gli Investitori-Contraenti stessi.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Art 1) OGGETTO DEL CONTRATTO

Carige Unit Rosa dei Venti è un contratto di assicurazione sulla vita tipo “Unit Linked” con il quale la Società si impegna a pagare un capitale in caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque epoca esso avvenga, o, in caso di richiesta dell'Investitore-Contraente, a liquidare il valore di riscatto.

Prestazione in caso di morte dell'Assicurato

Il contratto, in caso di decesso dell'Assicurato, prevede il pagamento ai Beneficiari designati o, in mancanza, agli eredi, di un capitale assicurato variabile con il variare dell'età dell'Assicurato alla data del decesso come indicato nella seguente tabella, compreso tra il 100% ed il 101% del capitale che si ottiene moltiplicando il numero di quote del Fondo Interno attribuite al contratto per il valore delle quote nel giorno di riferimento.

ETÀ DELL'ASSICURATO	CAPITALE CASO MORTE IN %
Inferiore a 25 anni	101,000
Compresa tra 25 e 35 anni	100,800
Compresa tra 36 e 45 anni	100,600
Compresa tra 46 e 55 anni	100,400
Compresa tra 56 e 65 anni	100,200
Compresa tra 66 e 75 anni	100,100
76 anni	100,090
77 anni	100,080
78 anni	100,070
79 anni	100,060
80 anni	100,050
81 anni	100,040
82 anni	100,030
83 anni	100,020
84 anni	100,010
Compreso tra 85 e 90 anni	100,005
91 anni e oltre	100,000

Il capitale assicurato verrà poi corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 15 delle Condizioni Contrattuali.

Art. 2) LIMITI DI ETÀ DELL'ASSICURATO

L'età dell'Assicurato, alla data di decorrenza del contratto, non deve essere superiore a 90 anni.

Art. 3) DECORRENZA, SCADENZA DEL CONTRATTO

La data di decorrenza coincide con una delle quattro date di valorizzazione delle quote previste in base all'art. 9 delle presenti Condizioni Contrattuali.

Il contratto a vita intera ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato e si estingue nel momento in cui:

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

Art. 4) ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il contratto si intende perfezionato nel giorno di decorrenza di cui all'art.3). Il perfezionamento del contratto presuppone la sottoscrizione della Proposta-Polizza e l'addebito sul conto dell'Investitore-Contraente dell'importo premio pattuito.

Art. 5) MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI

Il contratto prevede il versamento di premi unici ricorrenti, con periodicità mensile, trimestrale, semestrale o annuale per una durata non inferiore a 5 anni. L'importo minimo lordo del primo premio su base annuale è di 5.000,00 euro mentre, per i premi successivi al primo, l'importo minimo lordo su base annua è in funzione del frazionamento scelto: 3.000,00 euro per il frazionamento mensile e 2.000,00 euro per frazionamento trimestrale, semestrale o annuale.

È consentito all'investitore-contraente versare anche solo il primo premio purché l'importo lordo sia pari almeno a 5.000,00 euro.

In qualunque momento possono essere versati premi unici aggiuntivi di importo minimo lordo pari ad euro 1.000,00.

I premi versati, al netto dei costi sono investiti in quote di Fondi Interni.

L'Investitore-Contraente ha facoltà di:

- sospendere il pagamento del premio ricorrente;
- in caso di sospensione, riprendere il pagamento del premio, ad una data prefissata dal piano di pagamento in vigore al momento della sospensione;
- modificare il piano dei versamenti, alla ricorrenza annuale della data di decorrenza dell'anno assicurativo;
- modificare l'importo.

La variazione deve essere richiesta alla Società almeno 20 giorni lavorativi prima della data alla quale ne è prevista l'effettuazione.

Ogni versamento è convalidato dalla Società con l'invio di una lettera nella quale è specificato il costo per la copertura caso morte prevista all'art. 1.

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

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

Art. 6) COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Il contratto prevede i seguenti costi:

- un diritto fisso euro 10,00, trattenuto sul primo premio quale diritto di polizza;
- un diritto fisso di euro 2,00 dedotto da ogni versamento di premio;
- un caricamento calcolato in percentuale in base all'ammontare di ogni singolo versamento, al netto della commissione fissa, come indicato nella seguente tabella:

Fasce di premio lordo per importo in euro		Caricamento
da	a	
1.000,00	24.999,99	2,50%
25.000,00	49.999,99	2,00%
50.000,00	99.999,99	1,50%
100.000,00	499.999,99	1,00%
Oltre		0,50%

I caricamenti sono comprensivi del costo caso morte previsto all'art 1) commisurata nello 0,05% di ciascun versamento effettuato.

Art. 7) RISCATTO DEL CONTRATTO

Il Contraente può riscattare il contratto trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, nell'ambito dei quali può esercitare il diritto di recesso, a condizione che l'Assicurato sia in vita. La richiesta deve essere fatta per iscritto. La risoluzione del contratto ha effetto dalla data di richiesta del riscatto.

Il valore di riscatto 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 di una percentuale pari al 2% qualora il riscatto venga richiesto entro i primi 4 anni dalla data di pagamento del premio iniziale.

L'Investitore-Contraente deve sottoscrivere la richiesta di liquidazione, su apposito modulo, presso la Dipendenza della Banca distributrice appartenente al Gruppo Banca Carige che gestisce il contratto, corredata dalla documentazione di cui all'art. 15 delle Condizioni Contrattuali.

In alternativa l'Investitore-Contraente può inviare via posta la richiesta di liquidazione debitamente sottoscritta, corredata dalla documentazione di cui all'art. 15 delle Condizioni Contrattuali, al seguente indirizzo: CARIGE VITA NUOVA S.p.A. Ufficio Gestione Portafoglio Via G. D'Annunzio, 41 - 16121 Genova. Dalla data in cui la Società effettua il pagamento del valore di riscatto, cessa la copertura prevista per il caso di morte di cui all'art. 1 ed il contratto si estingue.

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte di capitale maturato con le stesse modalità e regole previste per il riscatto totale e comporta la cancellazione dal Fondo di un numero di quote equivalente in valore all'importo di capitale, al lordo di tutti gli oneri assicurativi e fiscali, del quale è stato richiesto il disinvestimento, semprechè il valore residuo della polizza non sia inferiore ad euro 5.000,00. Se il riscatto parziale implica un disinvestimento di quote tale per cui il valore residuo della polizza risulti inferiore ad euro 5.000,00, la polizza viene riscattata per il suo intero valore.

Nel corso di ogni anno sono ammessi massimo n. 4 riscatti parziali, corrispondenti a n. 1 riscatto parziale ogni tre mesi.

Art. 8) INVESTIMENTO DEI PREMI

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

- **Fondo Interno: Levante** - Emergenti Asia
- **Fondo Interno: Grecale** - Emergenti EMEA e Latam
- **Fondo Interno: Tramontana** - Energia e Materie Prime
- **Fondo Interno: Maestrale** - Europe Small Cap
- **Fondo Interno: Scirocco** - Europe Value.

Art. 9) ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE DEL FONDO INTERNO

I premi versati al netto dei relativi costi, come esposti al precedente art. 6, cioè i premi investiti, diviso per il valore unitario della quota del Fondo Interno prescelto, determinato nel primo giorno successivo utile di valorizzazione tra quelli previsti (2, 9, 16 e 25 di ogni mese), determina il numero di quote acquisite; tra la data di riferimento e la data di addebito sul conto corrente o del bonifico devono trascorrere almeno sei giorni lavorativi.

Il numero delle quote assegnate al contratto è calcolato con approssimazione a tre decimali. I giorni di riferimento per la valorizzazione delle quote sono il 2, 9, 16 e 25 di ogni mese; in caso di festività o di sciopero si considererà il primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato. L'attribuzione delle quote al contratto è finalizzata esclusivamente a determinare il valore del capitale maturato nel Fondo Interno. In corrispondenza dell'inizio operatività dei Fondi il valore della quota viene convenzionalmente fissato in euro 5,00.

Art. 10) TRASFERIMENTO DELLE QUOTE IN ALTRO FONDO INTERNO

Trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contraente può richiedere il trasferimento della totalità delle quote investite dal Fondo Interno ad un altro Fondo Interno, tra quelli istituiti dalla Società ed indicati al precedente art. 8.

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

Dopo il primo anno assicurativo, è consentito un trasferimento all'anno al costo di euro 30,00, prelevati sul valore del capitale trasferito.

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 aggiornato.

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

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

Art. 11) PRESTITI

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

Art. 12) CESSIONE, PEGNO, VINCOLO

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

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

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

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

L'Investitore-Contraente può inoltre vincolare le somme assicurate.

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

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

Art. 13) OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano:

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

Art. 14) DIRITTO DI RECESSO

L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso inviando la richiesta, corredata dall'originale della Proposta-Polizza e eventuali appendici, mediante lettera raccomandata indirizzata alla:

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.
Ufficio Gestione Portafoglio
Via Gabriele D'Annunzio, 41 - 16121 GENOVA GE

Il recesso ha 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.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborsa all'Investitore-Contraente il premio da questi corrisposto al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto.

Art. 15) PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Il **giorno di riferimento** per operazioni di disinvestimento quote derivanti da qualsiasi causa contrattuale (trasferimento del capitale in un altro Fondo Interno, liquidazione della prestazione per il decesso dell'Assicurato, ecc) coincide con la prima data di valorizzazione utile tra quelle previste (2, 9, 16, 25), successiva alla data di ricevimento di tutta la documentazione richiesta in relazione all'operazione da effettuare, purché la data di esecuzione sia antecedente di due giorni alla data di valorizzazione, altrimenti alla seconda.

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

Ogni variazione del calendario delle operazioni di disinvestimento verrà comunicata tempestivamente per iscritto all'Investitore-Contraente.

La data di esecuzione dell'operazione quindi viene determinata rispetto alla data di ricevimento di tutta la documentazione prevista in relazione all'operazione da effettuare da parte dell'Investitore-Contraente o degli aventi diritto. Quando la richiesta dell'Investitore-Contraente viene effettuata in un intervallo tra due valorizzazioni consecutive, nel quale la Società stia già effettuando altre operazioni, richieste sempre dall'Investitore-Contraente, oppure abbia in corso investimenti a seguito del pagamento di un premio aggiuntivo, si dà corso all'operazione successiva quando sono terminate le precedenti: la data di esecuzione dell'operazione è calcolata a partire dalla data in cui risultano valorizzate o disinvestite tutte le quote interessate alle operazioni che l'Investitore-Contraente ha richiesto precedentemente.

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

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

Per i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto; i suddetti documenti nei diversi casi sono:

a) Per la liquidazione del capitale maturato in caso di riscatto:

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

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

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

La Società esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta; decorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora a favore dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari.

Art. 16) BENEFICIARI

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

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

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

- dopo che l'Investitore-Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte dell'Investitore-Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

Art. 17) IMPOSTE E TASSE

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

Art. 18) VALUTA APPLICATA

Il contratto è emesso e gestito in euro.

Art. 19) FORO COMPETENTE

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

Decreto Legislativo n. 196 del 30/06/03

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

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

1. FONTE E NATURA DEI DATI PERSONALI

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

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

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

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

- A) connesse all'adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e di controllo (ad esempio, per antiriciclaggio);
- B) di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, di gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- C) di informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti, non strettamente legate con i servizi che La riguardano, ma utili per migliorarli e per conoscere nuovi servizi offerti dalla Società e dai soggetti di cui al successivo punto 4), lettera c).

3. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

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

4. COMUNICAZIONE A TERZI DEI SUOI DATI PERSONALI

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

a) Comunicazioni obbligatorie:

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

b) Comunicazioni strettamente connesse al rapporto intercorrente:

rientrano in questa tipologia le comunicazioni necessarie per la conclusione di nuovi rapporti contrattuali e/o per la gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere, con ad esempio società di servizi preposte alla lavorazione delle diverse tipologie di dati, sempre nei limiti necessari per l'esecuzione della prestazione richiesta; soggetti appartenenti al settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, agenti, sub-agenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri

canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio: banche e SIM); legali, periti, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, società di servizi per il quietanzamento; società di servizi informatici o di archiviazione, società di revisione, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti, società di servizi postali.

Le chiediamo di esprimere il Suo consenso alla comunicazione dei dati alle categorie di soggetti indicati alle lettere a) e b) del presente punto, in relazione alle finalità di cui al punto 2, lettere A) e B) dell'informativa stessa.

c) *Comunicazioni strumentali all'attività della ns. Società:*

è ns. obiettivo migliorare la qualità dei ns. servizi; a tal fine può essere indispensabile fornire i Suoi dati personali a Società che collaborano con CARIGE VITA NUOVA, ad esempio le società del Gruppo BANCA CARIGE, società controllanti, collegate, correlate, ed altri soggetti, che possano offrire servizi di qualità alla ns. Clientela.

Tali soggetti utilizzeranno i dati comunicati in qualità di "Titolari" autonomi del trattamento.

Per consentirci di poterle offrire servizi sempre migliori ed aderenti alle Sue necessità, Le chiediamo di esprimere il Suo consenso al trattamento dei dati e alla comunicazione ai soggetti sopra indicati di cui alla lettera c), in relazione alle finalità di cui al punto 2, lettera C) della presente informativa. Un eventuale diniego non pregiudica il rapporto giuridico, ma preclude l'opportunità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale da parte della ns. Società e delle Società che collaborano con noi.

5. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.

6. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

Nello svolgimento della propria attività, la Società si avvale anche di soggetti situati all'estero per effettuare le attività relative alla Riassicurazione.

In ogni caso, non è previsto trasferimento all'estero di Suoi dati in relazione alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera C).

7. DIRITTI DI CUI ALL'ART. 7 del D. LGS 196/2003 (DIRITTI DELL'INTERESSATO)

La informiamo che l'art. 7 del Codice conferisce ad ogni *Interessato* taluni specifici diritti, e in particolare:

- di ottenere dal *Titolare* la conferma dell'esistenza dei Suoi dati personali e la comunicazione in forma intelligibile dei dati stessi;
- di conoscere l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento;
- di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati;
- di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- di opporsi al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

8. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO

- Titolare del trattamento dei dati personali è la CARIGE VITA NUOVA S.p.A., con sede in Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova – nella persona del Legale Rappresentante pro tempore.
- Il *Responsabile* del trattamento dei dati è il Responsabile della Privacy, il cui nominativo è depositato presso la Sede della Società e presso l'Ufficio del Garante.
- Le richieste di cui all'Art. 7 del Decreto Legislativo vanno indirizzate per iscritto al responsabile della Privacy presso la Sede della Società.
- Infine, i suoi dati personali possono essere conosciuti dai dipendenti e dai collaboratori esterni della Società in qualità di incaricati del trattamento (autorizzati quindi formalmente a compiere operazioni di trattamento dal titolare o dal responsabile).

