

QUADRIFOGLIO BASE 85 PAC

POLIZZA VITA UNIT LINKED
A PREMIO UNICO E PREMI RICORRENTI

Il presente fascicolo informativo, contenente:

- / Scheda Sintetica
 - / Nota Informativa
 - / Condizioni di Assicurazione comprensive di Regolamento del Fondo
"Quadrifoglio Base 85"
 - / Glossario
 - / Modulo di Proposta
- deve essere consegnato al Contraente
prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione

Prima della sottoscrizione
leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa

 **Quadri
foglio**
vita

 **Banca Agricola
Mantovana**

GRUPPOMPS

 **GRUPPO UNIPOL**

INDICE

| | |
|--|---------|
| SCHEDA SINTETICA | pag. 3 |
| 1. Informazioni generali | pag. 3 |
| 2. Caratteristiche del contratto | pag. 4 |
| 3. Prestazioni assicurative | pag. 4 |
| 4. Rischi finanziari a carico del contraente | pag. 4 |
| 5. Costi | pag. 6 |
| 6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento del Fondo Quadrifoglio Base 85 | pag. 7 |
| 7. Diritto di ripensamento | pag. 7 |
| NOTA INFORMATIVA | pag. 8 |
| Sezione A: informazioni sulla Società di Assicurazione | pag. 8 |
| Sezione B: informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari | pag. 9 |
| Sezione C: informazioni sul fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative | pag. 12 |
| Sezione D: informazioni su costi, sconti e regime fiscale | pag. 15 |
| Sezione E: altre informazioni sul contratto | pag. 17 |
| Sezione F: dati storici sul fondo | pag. 21 |
| CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE | pag. 24 |
| GLOSSARIO | pag. 36 |
| MODULO DI PROPOSTA | pag. 45 |

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

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.

Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di Assicurazione.

Quadrifoglio Vita S.p.A. è la Compagnia di Assicurazioni con la quale viene stipulato il contratto.

È autorizzata all'esercizio dell'attività Assicurativa con D.M. 15/10/1987 N. 17261 (G.U. 28/10/1987 N. 252).

La Sede Legale e la Direzione Generale sono in Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna, Italia (sito internet: www.quadrifogliovita.it / e-mail: quadrifogliovita@unipol.it).

Quadrifoglio Vita è controllata pariteticamente da Banca Agricola Mantovana (Gruppo Monte dei Paschi di Siena) e dal Gruppo Assicurativo Unipol.

1.b) Denominazione del contratto.

La denominazione del presente contratto è "Quadrifoglio Base 85 PAC", identificato con il codice 788.

1.c) Tipologia del contratto.

"Quadrifoglio Base 85 PAC" è una polizza vita del tipo Unit Linked a premio unico e premi ricorrenti.

Le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di un fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

1.d) Durata.

Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si estingue nei seguenti casi:

- richiesta di riscatto totale, possibile dopo che siano trascorsi 30 giorni dalla data di effetto;
- decesso dell'Assicurato.

È possibile esercitare il riscatto in qualunque momento, trascorsi i 30 giorni relativi al periodo di recesso.

1.e) Pagamento dei premi.

Il presente contratto prevede l'obbligo di versamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a € 100,00.

Il Contraente ha poi la possibilità di attivare uno o più piani a premio ricorrente a condizione che sia versato il premio unico iniziale pari almeno a € 100,00.

Il piano di premi ricorrenti può avere una periodicità annuale, semestrale o mensile ed è pagabile per la durata del piano dei versamenti stabilita dal Contraente, a partire dal mese successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento del premio unico iniziale.

La durata del piano di versamenti deve essere compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 40 anni.

L'importo di ogni singolo premio ricorrente non può essere inferiore a:

- € 1.200,00, se la periodicità è annuale;
- € 600,00, se la periodicità è semestrale;
- € 100,00, se la periodicità è mensile.

In qualsiasi momento il Contraente può:

- modificare l'importo dei premi ricorrenti;
- sospendere il piano di versamento dei premi ricorrenti;
- attivare un nuovo piano di versamento dei premi ricorrenti.

Ad ogni ricorrenza annuale, il Contraente ha la facoltà di variare la periodicità del piano di versamento dei premi ricorrenti.

È possibile inoltre effettuare versamenti aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore a € 100,00. Il premio aggiuntivo può essere versato, a discrezione del Contraente, in qualunque momento successivo alla data di effetto del premio unico iniziale.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

“Quadrifoglio Base 85 PAC” risponde alle seguenti esigenze:

- investimento in un Fondo che bilancia costantemente la componente azionaria e quella obbligazionaria e di liquidità in relazione all’obiettivo di protezione da fornire;
- protezione parziale del capitale. In 5 date predefinite, nel corso dei primi 5 anni dalla prima data di quotazione, il valore unitario della Quota non sarà inferiore ad una percentuale contrattualmente stabilita del più alto valore unitario della Quota registrato nel corso della vita del Fondo;
- riconoscimento, in caso di decesso dell’Assicurato, di una maggiorazione del capitale assicurato (bonus);
- possibilità di riscatto totale o parziale del capitale, in base al valore unitario della quota, esercitabile in ogni momento successivo al termine del periodo di recesso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

| a) Prestazioni in caso di decesso | |
|--|--|
| Caso morte a vita intera | In caso di decesso dell’Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente. |
| Bonus | In caso di decesso dell’Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, di un bonus riconosciuto sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato, secondo la misura indicata in Nota Informativa e nelle Condizioni di Assicurazione. |
| b) Opzioni contrattuali | |
| Opzione da capitale in rendita vitalizia | È possibile la conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia, pagabile fino a che l’Assicurato è in vita. |
| Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia | È possibile la conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l’Assicurato è in vita. |
| Opzione da capitale in rendita reversibile | È possibile la conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia, pagabile fino al decesso dell’Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita. |

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 10 e 12 delle condizioni di polizza.

4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

La Società di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all’andamento del valore delle quote.

4.a) Contratti a capitale protetto.

Conformemente agli accordi sottoscritti con Quadrifoglio Vita, Société Générale (rating Standard & Poors AA-; Moody’s Aa2, Fitch AA- alla data di edizione del presente Fascicolo Informativo) fornisce a Quadrifoglio Vita una protezione sul valore unitario della Quota. Il valore unitario della Quota del Fondo “Quadrifoglio Base 85”, calcolato alle date di riferimento sotto indicate, non sarà mai inferiore al valore riportato nella tabella seguente:

| Data | Valore unitario della Quota |
|------------|---|
| 29/11/2006 | 65% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 28/11/2007 | 70% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 03/12/2008 | 75% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 02/12/2009 | 80% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 01/12/2010 | 85% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |

Qualora il valore unitario della Quota risultasse inferiore al valore sopra definito, Société Générale, nel rispetto degli accordi di cui sopra, si impegna a corrispondere a Quadrifoglio Vita l'importo necessario ad integrare il valore complessivo netto del Fondo "Quadrifoglio Base 85" al fine di riconoscere ai contraenti il valore di Quota protetto.

La prestazione collegata al valore unitario della Quota protetto alle date del 29/11/2006, 28/11/2007, 03/12/2008, 02/12/2009 e 01/12/2010 è comunque erogata dalla Società, sulla base degli accordi di cui sopra.

Il riconoscimento di tale prestazione è condizionato alla solvibilità di Société Générale.

La protezione viene attuata mediante una tecnica di gestione degli attivi denominata Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI), che prevede il costante ribilanciamento, in funzione degli andamenti di mercato e del livello di protezione da fornire, di due basket di attivi, la cui composizione indicativa è illustrata nella tabella seguente:

| Basket attivi "rischiosi" | Basket attivi "non rischiosi" |
|---|---|
| <p>Il basket potrà essere indicativamente composto, nei limiti previsti dalla vigente normativa, da:</p> <ul style="list-style-type: none"> • quote di OICR armonizzati azionari e flessibili; • quote di OICR armonizzati obbligazionari; • titoli strutturati. | <p>Il basket potrà essere indicativamente composto, nei limiti previsti dalla vigente normativa, da:</p> <ul style="list-style-type: none"> • quote di OICR armonizzati obbligazionari, monetari e di liquidità; • titoli di Stato emessi da un Paese membro dell'Unione Europea. |

Qualora l'esposizione al basket degli attivi rischiosi diminuisse fino ad una percentuale pari o inferiore al 5% del patrimonio del Fondo, il patrimonio del Fondo sarà interamente investito, nei limiti della normativa vigente:

- in un titolo di Stato emesso da un Paese membro dell'Unione Europea;
- in uno strumento derivato su un titolo di Stato emesso da un Paese membro dell'Unione Europea.

È possibile l'uso di strumenti finanziari derivati, nei limiti previsti dalla vigente normativa.

Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.

4.b) Rischi finanziari a carico del Contraente.

Con la sottoscrizione del presente contratto il Contraente assume i seguenti rischi:

- a) rischio di ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- b) rischio di ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato, comprensivo del bonus, inferiore ai premi versati.

4.c) Profilo di rischio del Fondo.

Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio del Fondo "Quadrifoglio Base 85", a cui sono collegate le prestazioni:

SCHEMA SINTETICA

| | Profilo di rischio | | | | | |
|-------------------------------|--------------------|-------------|-------|------------|------|------------|
| | Basso | Medio Basso | Medio | Medio Alto | Alto | Molto Alto |
| Fino al 01/12/2010 | | X | | | | |
| Successivamente al 01/12/2010 | | | X | | | |

5. COSTI

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dal fondo riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1,00%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, sullo specifico fondo di seguito rappresentato ed impiegando un'ipotesi di rendimento del fondo che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sul Fondo, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Fondo Quadrifoglio Base 85

(Profilo di rischio medio/basso fino al 01/12/2010 - profilo di rischio medio successivamente al 01/12/2010)

| Premio annuo: € 1.200 | | Premio annuo: € 1.500 | | Premio annuo: € 3.000 | |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| Età: qualunque | | Età: qualunque | | Età: qualunque | |
| Durata dell'operazione assicurativa | Costo percentuale medio annuo | Durata dell'operazione assicurativa | Costo percentuale medio annuo | Durata dell'operazione assicurativa | Costo percentuale medio annuo |
| 5 anni | 5,41% | 5 anni | 5,23% | 5 anni | 4,82% |
| 10 anni | 4,81% | 10 anni | 4,70% | 10 anni | 4,49% |
| 15 anni | 4,53% | 15 anni | 4,47% | 15 anni | 4,33% |
| 20 anni | 4,39% | 20 anni | 4,34% | 20 anni | 4,24% |
| 25 anni | 4,30% | 25 anni | 4,27% | 25 anni | 4,18% |

Si intende che la durata dell'operazione assicurativa inizia alla data di prima quotazione del valore unitario della quota del Fondo (30/11/2005) e termina con il riscatto al termine dell'anno considerato.

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

6. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DEL FONDO QUADRIFOGLIO BASE 85

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

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

| | |
|----------------------------------|---------|
| Rendimento medio annuo del fondo | 1,6951% |
| Tasso di inflazione | 2,00% |

Si precisa che i dati si riferiscono al solo 2006 in quanto la prima quotazione del fondo è avvenuta il 30/11/2005.

Fino all'1/12/2010 il fondo non avrà benchmark come indicato al punto 8 della sezione C della Nota Informativa.

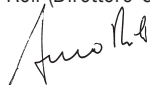
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

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

Il rappresentante legale
Sauro Roli (Direttore Generale)



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

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE**
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI**
- C. INFORMAZIONI SUL FONDO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE**
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE**
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**
- F. DATI STORICI SUL FONDO**

A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali.

Quadrifoglio Vita S.p.A. (in seguito "la Società") è la Compagnia di Assicurazioni con la quale viene stipulato il contratto.

Quadrifoglio Vita è controllata pariteticamente da Banca Agricola Mantovana (Gruppo Monte dei Paschi di Siena) e dal Gruppo Assicurativo Unipol.

La Sede Legale di Quadrifoglio Vita è in Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna (BO), Italia (tel. 051/6313165 - sito internet: www.quadrifogliovita.it / e-mail: quadrifogliovita@unipol.it).

È autorizzata all'esercizio dell'attività Assicurativa con D.M. 15/10/1987 N. 17261 (G.U. 28/10/1987 N. 252).

La Società di revisione è KPMG S.p.A. - Sede Legale Via Vittor Pisani, 25 - 20124 MILANO (MI) ITALIA.

2. Conflitto di interessi.

Nella presente sezione sono descritte le possibili situazioni di conflitto di interessi della Società, anche derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo, come definite dall'art. 29 della Circolare ISVAP n.551/D del 1 marzo 2005.

Sulla base di quanto sopra e tenuto conto che la Società deposita presso Banca Agricola Mantovana (Gruppo Monte dei Paschi di Siena) gli strumenti finanziari e la liquidità compresi nel predetto Fondo, si possono individuare quali possibili operazioni in conflitto di interessi le operazioni aventi ad oggetto:

- strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo Unipol e/o del Gruppo Monte dei Paschi di Siena, ivi incluse le quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio emesse e/o gestite dalle Società dei predetti Gruppi;
- la compravendita di strumenti finanziari effettuata con Intermediari del Gruppo Unipol e/o del Gruppo Monte dei Paschi di Siena, ovvero detenuti nel portafoglio di proprietà di tali Intermediari;
- la compravendita di strumenti finanziari emessi da Società con le quali la Società o le Società del Gruppo Unipol e/o del Gruppo Monte dei Paschi di Siena, intrattengono rapporti di affari, ovvero da Società finanziate da Società appartenenti ai Gruppi ovvero nelle quali i predetti Gruppi detengano una partecipazione;
- la compravendita e la sottoscrizione di strumenti finanziari, escluse le quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, per i quali Società del Gruppo Unipol e/o del Gruppo Monte dei Paschi di Siena, hanno partecipato in qualità di garanti, collocatori con o senza garanzia a operazioni straordinarie, Offerte Pubbliche di Vendita e/o Scambio e Offerte Pubbliche di Acquisto negli ultimi 3 mesi;
- depositi di liquidità effettuati con un intermediario del Gruppo Unipol e/o del Gruppo Monte dei Paschi di Siena.

Il presente contratto è collocato da Banca Agricola Mantovana, controllante al 50% della Società di Assicurazione.

La Società potrà percepire, in base ad accordi con le relative Società di gestione degli OICR in cui sarà investito il patrimonio del Fondo "Quadrifoglio Base 85", utilità derivanti dall'investimento del patrimonio del Fondo in quote dei predetti OICR. Tali utilità sono rappresentate da una percentuale, variabile in relazione alla Società di gestione, della commissione di gestione annua dell'OICR.

Tali utilità verranno riconosciute ai Contraenti mediante il conferimento al patrimonio del Fondo "Quadrifoglio Base 85". Il conferimento avverrà in occasione della data di rilevazione del valore unitario della quota del Fondo "Quadrifoglio Base 85" della settimana successiva alla liquidazione, da parte delle Società di gestione degli OICR alla Società di assicurazione, delle predette utilità. L'importo delle utilità retrocesse ai Contraenti sarà indicato nel rendiconto annuale del Fondo "Quadrifoglio Base 85".

Pur in presenza di situazioni di conflitto di interessi, la Società:

- effettua le operazioni nell'interesse dei contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse;
- opera al fine di contenere i costi a carico dei contraenti ed ottenere il migliore risultato possibile, anche in relazione agli obiettivi assicurativi;
- si astiene dall'effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

3. Rischi finanziari.

Il presente contratto è una polizza di assicurazione sulla vita del tipo “unit linked”, le cui prestazioni sono direttamente collegate alla variazione del valore delle Quote del Fondo Interno della Società denominato “Quadrifoglio Base 85” (in seguito “Fondo”), che a sua volta dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione.

La sottoscrizione del presente contratto comporta quindi per il Contraente l'esposizione ai seguenti rischi:

- 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 delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (**rischio generico o sistematico**);
- il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (**rischio di controparte**): il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente;
- il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (**rischio di interesse**); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- il **rischio di liquidità**: il rischio di liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua eventuale scarsa attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato;
- il **rischio** nel caso di investimento in titoli esteri denominati in valuta diversa dall'euro, **dovuto alla volatilità del rapporto di cambio**.

Il Contraente, quindi, deve valutare con attenzione la tipologia delle attività finanziarie in cui il Fondo interno può investire, con i relativi limiti, per apprezzare il profilo di rischio/rendimento e valutarne la rispondenza alle proprie esigenze, anche in rapporto all'orizzonte temporale dell'investimento.

4. Informazioni sull'impiego dei premi.

I premi versati, al netto dei relativi costi, sono investiti in quote di un Fondo Interno della Società, con successivo acquisto di quote di OICR. Non esiste costo della copertura caso morte che gravi sui premi versati dal Contraente. Tale costo è a totale carico della Società.

5. Prestazioni assicurative.

Il presente contratto non ha una durata contrattuale prefissata e resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato.

Il contratto si estingue quindi con la morte dell'Assicurato, a seguito della quale la Società liquiderà ai Beneficiari designati un importo calcolato con le modalità previste al successivo punto 5.a).

Inoltre il Contraente ha la facoltà di porre fine al contratto mediante il riscatto totale della polizza. A seguito della richiesta di riscatto, la Società liquiderà al Contraente un importo calcolato con le modalità indicate al successivo punto 16.

5.a) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di validità del contratto, la Società paga ai Beneficiari designati un capitale il cui importo è descritto nel seguito del presente punto.

In corso di contratto il capitale assicurato è determinato moltiplicando il numero delle Quote attribuite alla polizza per il valore unitario delle stesse. Il valore delle Quote è pubblicato giornalmente su “il Sole 24 Ore”. Detto valore è già al netto degli oneri a carico del Fondo. Il valore unitario di ogni Quota del Fondo, come illustrato al successivo punto 6, è pari al valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo della settimana successiva a quella in cui, a seconda dei casi, la Società abbia ricevuto la documentazione completa, o l'avvenuto completamento della stessa.

Nel caso in cui, nella settimana presa in considerazione, non fossero presenti tre giorni lavorativi, il valore delle Quote sarà quello determinato il giorno lavorativo utile immediatamente successivo.

È opportuno rammentare che il presente contratto non prevede la garanzia di un importo minimo di prestazione in caso di decesso, che potrebbe quindi anche risultare inferiore al premio versato.

Il Contraente assume il rischio connesso all'eventuale andamento negativo del valore delle quote

Periodo fino al 01/12/2010.

La prestazione per gli assicurati che alla data di effetto abbiano età inferiore a 61 anni compiuti, è pari al capitale assicurato maggiorato di un bonus pari al 10%.

NOTA INFORMATIVA

La prestazione per gli assicurati che alla data di effetto abbiano età pari o superiore a 61 anni compiuti, è pari al capitale assicurato maggiorato di un bonus la cui entità, variabile in relazione all'età, è indicato nella tabella seguente:

| Età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto | | Percentuale di bonus |
|--|------------------|----------------------|
| da anni compiuti | ad anni compiuti | |
| 61 | 64 | 0,40% |
| 65 | 75 | 0,20% |

Periodo successivo al 01/12/2010.

La prestazione è pari al capitale assicurato maggiorato di un bonus la cui entità, variabile in relazione all'età, è indicato nella tabella seguente:

| Età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto | | Percentuale di bonus |
|--|------------------|----------------------|
| da anni compiuti | ad anni compiuti | |
| 14 | 34 | 4,00% |
| 35 | 39 | 3,00% |
| 40 | 44 | 2,50% |
| 45 | 49 | 1,50% |
| 50 | 54 | 0,90% |
| 55 | 64 | 0,40% |
| 65 | 75 | 0,20% |

6. Valore della quota.

Il patrimonio netto è costituito dalle attività finanziarie in cui il Fondo interno ha effettuato gli investimenti, al netto delle eventuali passività, valutate a valore corrente con i criteri descritti all'art. 7 del Regolamento del Fondo Assicurativo di Investimento "Quadrifoglio Base 85" inserito nel presente fascicolo.

Il patrimonio netto del Fondo interno è suddiviso in quote, tutte di eguale valore e con eguali diritti.

Il valore unitario delle quote viene determinato il terzo giorno lavorativo di ogni settimana, dividendo il patrimonio netto del Fondo interno per il numero delle quote in circolazione nello stesso giorno; il valore unitario delle quote sarà arrotondato al terzo decimale.

Per giorno lavorativo si intende il giorno di apertura delle Borse Valori Nazionali.

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore delle quote sarà rilevato il primo giorno utile successivo.

Il valore unitario delle quote è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società (www.quadrifogliovita.it). Detto valore è già al netto di ogni onere a carico del Fondo.

La prima rilevazione del valore unitario della quota sarà effettuata in data 30/11/2005.

In corso di contratto il capitale assicurato è determinato moltiplicando il numero delle quote attribuite alla polizza per il valore unitario delle stesse. Il valore unitario di ogni quota del Fondo, è pari al valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo della settimana successiva a quella in cui, a seconda dei casi, la Società abbia ricevuto:

- la richiesta di riscatto, nel caso di riscatto totale o parziale del contratto;
- la comunicazione del decesso dell'Assicurato;
- la comunicazione di recesso.

Per giorno lavorativo si intende il giorno di apertura delle Borse Valori Nazionali.

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore delle quote sarà rilevato il primo giorno utile successivo.

Nel caso in cui la richiesta di riscatto, la comunicazione di recesso o la comunicazione del decesso dell'Assicurato sia stata inviata alla Società tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, per data di ricevimento si intende la data di ricevimento della lettera stessa.

Nel caso in cui la richiesta di riscatto, la comunicazione di recesso o la comunicazione del decesso dell'Assicurato sia stata compilata utilizzando gli appositi moduli predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita ed inviata alla Società sia in originale che per via telematica a cura delle sedi di vendita stesse, per data di ricevimento si intende la data di sottoscrizione della comunicazione riportata in calce al modulo stesso.

Ulteriori informazioni in merito al valore unitario della quota del Fondo alle date del 29/11/2006, 28/11/2007, 03/12/2008, 02/12/2009, 01/12/2010.

Conformemente agli accordi sottoscritti con Quadrifoglio Vita, Société Générale (rating Standard & Poors AA-; Moody's Aa2, Fitch AA- alla data di edizione del presente Fascicolo Informativo) fornisce alla Società una protezione sul valore unitario della Quota del Fondo.

Il valore unitario della Quota del Fondo "Quadrifoglio Base 85", calcolato alle date di riferimento sotto indicate, non sarà mai inferiore al valore riportato nella tabella seguente:

| Data | Valore unitario della Quota |
|------------|---|
| 29/11/2006 | 65% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 28/11/2007 | 70% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 03/12/2008 | 75% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 02/12/2009 | 80% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 01/12/2010 | 85% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |

Qualora il valore unitario della Quota risultasse inferiore al valore sopra definito, Société Générale, nel rispetto degli accordi di cui sopra, si impegna a corrispondere a Quadrifoglio Vita l'importo necessario ad integrare il valore complessivo netto del Fondo "Quadrifoglio Base 85" al fine di riconoscere ai contraenti il valore di Quota protetto.

La prestazione collegata al valore unitario della Quota protetto alle date del 29/11/2006, 28/11/2007, 03/12/2008, 02/12/2009 e 01/12/2010 è comunque erogata dalla Società, sulla base degli accordi di cui sopra.

Il riconoscimento di tale prestazione è condizionato alla solvibilità di Société Générale.

Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.

7. Opzioni di contratto.

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi prima della liquidazione ed a condizione che l'Assicurato, alla data della richiesta abbia compiuto il 55° anno di età, il valore di riscatto può essere convertito in una delle seguenti prestazioni:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile fino a quando resterà in vita l'Assicurato;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente se e fino a quando sarà in vita l'Assicurato;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile fino a quando resterà in vita l'Assicurato e, dopo il suo decesso, una rendita annua vitalizia rivalutabile, di importo pari ad una prefissata percentuale della precedente, pagabile se e fino a quando sarà in vita un secondo Assicurato esplicitamente individuato al momento dell'esercizio dell'opzione.

Le rendite vitalizie di cui ai precedenti punti a), b) e c), che saranno corrisposte in rate posticipate e che non potranno essere riscattate nel periodo dell'erogazione, verranno determinate, nel loro ammontare e nelle loro caratteristiche, in base alle condizioni che saranno in vigore alla data di conversione e che saranno portate a conoscenza del Contraente prima della conversione stessa.

Le opzioni di cui ai precedenti punti a), b) e c) sono esercitabili a condizione che l'importo minimo della rata, calcolato su base annua, non risulti inferiore a € 3.000,00.

La Società invierà al Contraente che abbia manifestato il proprio interesse all'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione dell'opzione stessa.

C. INFORMAZIONI SUL FONDO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

8. Fondo interno.

a) Denominazione del Fondo.

La denominazione del Fondo è "Quadrifoglio Base 85".

b) Data di inizio operatività.

La data di inizio operatività è il 28/11/2005, con prima data di rilevazione della Quota il 30/11/2005. Non è prevista data di chiusura.

c) Categoria del Fondo.

Il Fondo Interno è di tipo *Flessibile*.

d) Valuta di denominazione.

Il Fondo è denominato in Euro.

e) Finalità del Fondo.

Periodo di gestione fino al 01/12/2010

Le finalità del Fondo Interno sono:

- 1) l'incremento del capitale investito in relazione alla performance di un paniere diversificato di attivi componenti il patrimonio del fondo, principalmente rappresentati da quote di OICR;
- 2) la limitazione del rischio di diminuzione del valore unitario della quota in caso di andamento negativo del paniere;
- 3) la protezione parziale del capitale. In 5 date predefinite, nel corso dei primi 5 anni dalla prima data di quotazione, il valore unitario della Quota non sarà inferiore ad una percentuale contrattualmente stabilita del più alto valore unitario della Quota registrato nel corso della vita del Fondo.

Periodo di gestione successivo al 01/12/2010

La gestione finanziaria del Fondo è finalizzata all'incremento del capitale investito.

f) Orizzonte temporale minimo consigliato.

Si consiglia l'investimento con un orizzonte temporale non inferiore a tre anni.

g) Profilo di rischio del Fondo.

Il Fondo presenta caratteristiche differenziate in relazione al periodo temporale.

Il grado di rischio del Fondo, nel seguito specificato, è definito sulla base della tabella sottostante, indicata dall'ISVAP:

| Volatilità | Grado di rischio |
|---|------------------|
| inferiore o uguale al 3,0% | basso |
| maggiore del 3,0% ma inferiore o uguale all'8,0% | medio basso |
| maggiore dell'8,0% ma inferiore o uguale al 15,0% | medio |
| maggiore del 15,0% ma inferiore o uguale al 20,0% | medio alto |
| maggiore del 20,0% ma inferiore o uguale al 25,0% | alto |
| maggiore del 25,0% | molto alto |

Periodo di gestione fino al 01/12/2010

Il profilo di rischio del Fondo, in relazione alla tabella sopra riportata, è *medio/basso*. Il profilo di rischio, come specificato al successivo punto m), è determinato sulla base della volatilità media annua attesa della quota, compresa tra il 3% e l'8%.

Periodo di gestione successivo al 01/12/2010

Il profilo di rischio del Fondo, in relazione alla tabella sopra riportata, è *medio*. Il profilo di rischio, come specificato al successivo punto m), è determinato sulla base della volatilità annualizzata del benchmark, calcolata su base settimanale relativamente agli ultimi 5 anni, compresa tra l'8% ed il 15%.

h) Composizione del Fondo

Periodo di gestione fino al 01/12/2010

Il patrimonio del Fondo sarà investito, nei limiti previsti dalla vigente normativa, in attivi che, ai fini della strategia di gestione, sono suddivisi in due basket distinti per rischiosità.

Tali basket sono definiti:

- basket degli attivi rischiosi;
- basket degli attivi non rischiosi.

La composizione indicativa del basket degli attivi rischiosi, nei limiti della normativa vigente, è la seguente:

- OICR armonizzati azionari, obbligazionari e flessibili;
- titoli strutturati collegati a indici o azioni, nel limite del 20% del patrimonio.

Gli investimenti del Fondo saranno effettuati, nei limiti previsti dalla vigente normativa, prevalentemente in valori mobiliari di Paesi aderenti all'OCSE, denominati sia in Euro che in valute estere.

Il basket degli attivi rischiosi può rappresentare fino al 100% del patrimonio del Fondo.

La composizione indicativa del basket degli attivi non rischiosi, nei limiti della normativa vigente, è la seguente:

- OICR armonizzati obbligazionari, monetari e di liquidità;
- Titoli di Stato emessi da un Paese membro dell'Unione Europea.

Gli investimenti del Fondo saranno effettuati, nei limiti previsti dalla vigente normativa, prevalentemente in valori mobiliari di Paesi aderenti all'OCSE, denominati sia in Euro che in valute estere.

Qualora l'esposizione al basket degli attivi rischiosi diminuisse fino ad una percentuale pari o inferiore al 5% del patrimonio del Fondo, il patrimonio del Fondo sarà interamente investito, nei limiti della normativa vigente:

- in un titolo di Stato emesso da un Paese membro dell'Unione Europea;
- in uno strumento derivato su un titolo di Stato emesso da un Paese membro dell'Unione Europea.

L'investimento nelle seguenti tipologie di attivi potrà essere effettuato nei limiti sotto evidenziati:

- | | |
|---------------------------------|---------------------|
| • OICR azionari: | min. 0% - max. 70% |
| • OICR obbligazionari: | min. 0% - max. 50% |
| • OICR flessibili: | min. 0% - max. 50% |
| • OICR monetari e di liquidità: | min. 0% - max. 100% |
| • Titoli di Stato: | min. 0% - max. 100% |
| • Titoli strutturati: | min. 0% - max. 20% |

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, colloca prevalentemente il patrimonio del Fondo in quote di OICR di società diverse, selezionate di volta in volta in base a competenze specifiche e comprovata affidabilità, comprese società appartenenti al Gruppo Unipol e/o al Gruppo Monte dei Paschi di Siena.

OICR armonizzati e non armonizzati saranno presenti nei limiti previsti dalla vigente normativa.

È possibile l'uso di strumenti finanziari derivati, nei limiti previsti dalla vigente normativa.

La Società si riserva comunque la facoltà di mantenere una parte degli attivi in liquidità.

Periodo di gestione successivo al 01/12/2010

La Società attua una politica di investimento orientata verso valori mobiliari rappresentativi di capitale di rischio.

Tuttavia, per le caratteristiche gestionali di questo Fondo, in relazione all'andamento dei mercati finanziari, il relativo portafoglio potrà comportare una presenza di valori mobiliari di natura obbligazionaria e monetaria (Titoli di Stato, obbligazioni, certificati di deposito, strumenti del mercato monetario in genere, quote di organismi di OICR di tipo obbligazionario e monetario) fino al 100% del portafoglio medesimo. Ne consegue che gli investimenti in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, quote di OICR di tipo azionario) potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo in una misura che può variare dallo 0% al 100%.

Gli investimenti del Fondo saranno effettuati, nei limiti previsti dalla vigente normativa, prevalentemente in valori mobiliari di Paesi aderenti all'OCSE, denominati sia in Euro che in valute estere.

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, colloca prevalentemente il patrimonio del Fondo in quote di OICR di società diverse, selezionate di volta in volta in base a competenze specifiche e comprovata affidabilità, comprese società appartenenti al Gruppo Unipol e/o al Gruppo Monte dei Paschi di Siena.

OICR armonizzati e non armonizzati saranno presenti nei limiti previsti dalla vigente normativa.

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo interno in valori mobiliari, quotati e non quotati, e disponibilità liquide.

La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e del rischio rappresentato dall'oscillazione dei tassi d'interesse, ed altri strumenti finanziari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

Si specifica che la Società, in base a quanto previsto nelle circolari ISVAP 474/D del 21 Febbraio 2002 e 551/D del 1 Marzo 2005, potrà investire in strumenti derivati non a scopo speculativo, ma al fine di ridurre il rischio di investimento e/o di favorire la migliore gestione del patrimonio.

i) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza della Società di assicurazione.

Nei limiti della vigente normativa, è possibile l'investimento in:

- OICR istituiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del gruppo Unipol e/o del Gruppo Monte dei Paschi di Siena, dai quali è controllata pariteticamente la Società, fino al 100% del patrimonio del Fondo;
- strumenti finanziari emessi da Società del gruppo Unipol e/o del Gruppo Monte dei Paschi di Siena, dai quali è controllata pariteticamente la Società, fino al 30% del patrimonio del Fondo.

l) Sintetica descrizione dello stile gestionale.

Periodo di gestione fino al 01/12/2010

La Società, avvalendosi anche del supporto di Lyxor Asset Management, determina l'asset allocation del Fondo Interno, sulla base della metodologia di assicurazione del portafoglio denominata Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI).

Questa strategia consiste nel definire in modo sistematico la ripartizione del portafoglio tra attivi rischiosi ed attivi non rischiosi. Questi ultimi hanno la finalità di fornire la protezione prevista.

Tanto più il portafoglio fa registrare performance positive e permette al valore del portafoglio stesso di raggiungere valori più elevati del valore attuale del livello di protezione prevista, tanto più il portafoglio sarà esposto all'investimento nel basket degli attivi rischiosi, a parità delle altre condizioni di mercato.

Viceversa, se il valore del portafoglio diminuisce e si avvicina al valore attuale del livello di protezione prevista, il portafoglio, a parità delle altre condizioni di mercato, sarà meno esposto all'investimento nel basket degli attivi rischiosi, al fine di raggiungere la protezione prevista.

I prodotti strutturati permettono di esporre il paniere rischioso al mercato azionario attraverso strategie strutturate. Queste strategie modificano il profilo di guadagno rispetto ad un investimento diretto in azioni e permettono così di diversificare il rischio associato a questo investimento. Questi prodotti strutturati saranno scelti dalla Società in funzione del profilo di rischio del portafoglio.

Periodo di gestione successivo al 01/12/2010

La Società determina l'asset allocation del Fondo Interno, bilanciando attivi azionari ed obbligazionari/monetari, in relazione all'andamento dei mercati finanziari e con l'obiettivo di accrescere il patrimonio del Fondo.

m) Parametro di riferimento del Fondo

Periodo di gestione fino al 01/12/2010

Poiché il benchmark non è significativo in relazione alle finalità esposte al precedente punto e), verrà considerata la volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile.

La volatilità media annua attesa della quota esprime la variazione media annuale della quota. Tale indicatore è quindi rappresentativo del livello di rischio dell'investimento. Maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, maggiori sono le conseguenti opportunità di profitto o rischio di perdite.

La volatilità media annua attesa della quota è compresa tra il 3% e l'8%.

Periodo di gestione successivo al 01/12/2010

In questo periodo di gestione viene adottato il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) composto dai seguenti indici:

| | |
|---|-----|
| Indice Fideuram Bonds Govt. Euro M.L.T. | 50% |
| Indice Fideuram Equity International | 50% |

Gli indici Fideuram sono rappresentativi dei Fondi Comuni Armonizzati di diritto italiano appartenenti alla categoria a cui l'Indice si riferisce. Il valore espresso dall'indice è quindi da intendersi al netto dei costi e dell'imposizione fiscale gravante sui Fondi.

La Società si propone di replicare l'andamento del benchmark adottato.

n) Destinazione dei proventi.

Non sono previsti proventi da destinare ai contraenti.

o) Modalità di valorizzazione delle quote.

Il patrimonio netto è costituito dalle attività finanziarie in cui il Fondo interno ha effettuato gli investimenti, al netto delle eventuali passività, valutate a valore corrente con i criteri descritti all'art. 7 del Regolamento del Fondo Assicurativo di Investimento "Quadrifoglio Base 85" inserito nel presente fascicolo.

Il patrimonio netto del Fondo interno è suddiviso in quote, tutte di eguale valore e con eguali diritti.

Il valore unitario delle quote viene determinato il terzo giorno lavorativo di ogni settimana, dividendo il patrimonio netto del Fondo interno per il numero delle quote in circolazione nello stesso giorno; il valore unitario delle quote sarà arrotondato al terzo decimale.

Per giorno lavorativo si intende il giorno di apertura delle Borse valori Nazionali.

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore delle quote sarà rilevato il primo giorno utile successivo.

Il numero delle Quote componenti il Fondo sarà uguale al numero di Quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

L'immissione ed il prelievo di Quote avvengono mediante accredito/addebito al Fondo del loro valore in euro, alle condizioni ed alle date previste dalle Condizioni di Assicurazione.

La Società provvede a determinare il numero delle Quote e frazioni millesimali di esse da attribuire ad ogni Contraente, dividendo l'importo netto versato per il valore unitario della Quota relativo al giorno di riferimento e arrotondando il risultato al terzo decimale.

La Società, qualora utilizzasse strumenti finanziari derivati, si atterrà alle previsioni della normativa vigente.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

La Società di revisione del Fondo è KPMG S.p.A. - Sede Legale Via Vittor Pisani, 25 - 20124 MILANO (MI) ITALIA.

9. Crediti di imposta.

Gli eventuali crediti d'imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo Interno e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario delle Quote dell'esercizio successivo.

10. OICR.

Le prestazioni non sono collegate direttamente a uno o più OICR.

D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

11. Costi.

11.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente.

11.1.1. Costi gravanti sul premio.

Sul premio vengono applicate le seguenti tipologie di spese:

- **spese fisse di emissione:** sono applicate al premio lordo versato (premio unico iniziale, premio ricorrente o premio aggiuntivo);
- **caricamenti:** sono applicati al premio lordo versato (premio unico iniziale, premio ricorrente o premio aggiuntivo), già al netto delle spese fisse di emissione. Ad ogni singolo premio versato (premio unico iniziale, premio ricorrente o premio aggiuntivo) si applica l'aliquota percentuale corrispondente al cumulo dei premi attivi. Per cumulo dei premi attivi si intende il cumulo dei premi lordi versati al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già erogate a seguito di eventuali riscatti parziali.

Nelle tabelle seguenti è indicato l'ammontare delle spese.

| SPESE FISSE DI EMISSIONE | |
|------------------------------------|---------|
| • Sul premio unico iniziale: | € 10,00 |
| • Su ogni premio unico aggiuntivo: | € 3,00 |
| • Su ogni premio unico ricorrente: | € 2,00 |

| CARICAMENTI | |
|---|-------------------------|
| Cumulo premi attivi (Premi lordi versati al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già erogate a seguito di eventuali riscatti parziali) | Caricamento percentuale |
| Inferiore a € 10.000,00 | 3,00% |
| Uguale o superiore a € 10.000,00 ma inferiore a € 25.000,00 | 2,50% |
| Uguale o superiore a € 25.000,00 ma inferiore a € 50.000,00 | 2,25% |
| Uguale o superiore a € 50.000,00 ma inferiore a € 100.000,00 | 2,00% |
| Uguale o superiore a € 100.000,00 ma inferiore a € 150.000,00 | 1,50% |
| Uguale o superiore a € 150.000,00 ma inferiore a € 200.000,00 | 1,25% |
| Uguale o superiore a € 200.000,00 ma inferiore a € 500.000,00 | 1,00% |
| Uguale o superiore a € 500.000,00 | 0,50% |

11.1.2. Costi per riscatto.

Esclusivamente qualora il riscatto totale o parziale venga effettuato entro il primo anno di durata contrattuale, al controvalore delle relative quote viene applicata una riduzione pari al 3,00%.

11.2. Costi gravanti sul Fondo Interno.

Remunerazione della Società di assicurazione.

La commissione di gestione del Fondo "Quadrifoglio Base 85", applicata su base annua, è pari al:

- 2,00% fino al 01/12/2010. Qualora il 100% del patrimonio del Fondo venisse investito in un titolo di Stato emesso da un Paese membro dell'Unione Europea e in uno strumento derivato su un titolo di Stato emesso da un Paese membro dell'Unione Europea, tale commissione verrà applicata nella misura indicata nella tabella seguente:

| Patrimonio del Fondo inferiore a € 10.000.000 | Patrimonio del Fondo pari o superiore a € 10.000.000 |
|---|--|
| 1,25% | 1,10% |

- 1,80% successivamente al 01/12/2010.

Il 100% della commissione di gestione annua, al netto dei costi indicati al seguente punto "**Altri Costi**" è riferibile al servizio di asset allocation ed all'attività di amministrazione del contratto.

Le commissioni di gestione sono calcolate settimanalmente sulla base del valore netto del Fondo e prelevate dalle disponibilità dello stesso trimestralmente, entro il 10° giorno lavorativo successivo al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno.

Remunerazione delle SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo).

Sulle quote di OICR acquistate dal Fondo gravano i seguenti oneri:

| | |
|---|------------------------------|
| Oneri connessi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote degli OICR: | Nessuno |
| Commissioni massime di gestione applicate dalle SGR: | • 2,00% annuo |
| Commissioni di overperformance: | • Non determinabile a priori |

Altri costi.

Fino al 01/12/2010 la Società riconosce:

- a Lyxor Asset Management una remunerazione pari allo 0,05% annuo in relazione alla attività di gestione svolta di concerto con Quadrifoglio Vita. Tale remunerazione, calcolata con gli stessi criteri della commissione di gestione annua, è prelevata dalla commissione di gestione annua stessa;
- a Société Générale una remunerazione annua, la cui entità è definita alla tabella seguente, in relazione alla protezione fornita sul valore unitario della Quota al 29/11/2006, 28/11/2007, 03/12/2008, 02/12/2009 e 01/12/2010:

| | Patrimonio del Fondo inferiore a € 10.000.000 | Patrimonio del Fondo pari o superiore a € 10.000.000 |
|---|---|--|
| Esposizione al paniere rischioso superiore al 5% | 0,40% | 0,40% |
| Esposizione al paniere rischioso pari o inferiore al 5% | 0,40% | 0,25% |

Tale remunerazione, calcolata con gli stessi criteri della commissione di gestione annua, è prelevata dalla commissione di gestione annua stessa.

Sul Fondo gravano inoltre:

- gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri diretti di pertinenza;
- le spese di verifica e di revisione del Fondo;
- le spese di deposito ed amministrazione degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
- le spese e le commissioni bancarie inerenti gli investimenti del Fondo;
- le spese di pubblicazione del valore unitario della Quota del Fondo interno;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo interno.

Sono a carico della Società le altre spese non esplicitamente indicate a carico del Fondo.

Per la quantificazione storica dei costi sopra elencati si rimanda al punto 28 della presente Nota Informativa, relativo al Total Expenses Ratio (TER).

12. Misure e modalità di eventuali sconti.

Non sono previsti sconti.

13. Regime fiscale.

In merito al regime fiscale applicabile al presente contratto ed in particolare relativamente alla detraibilità fiscale dei premi e alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del contratto, salvo successive modifiche.

In particolare, al momento della redazione del presente fascicolo la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato in seguito.

A tal proposito si segnalano:

- la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge);
- la tassazione delle somme corrisposte in forma di capitale (relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita). In caso di prestazioni percepite nell'esercizio di attività commerciali, la ritenuta non viene applicata;
- la tassazione annuale dei rendimenti maturati riferibili al valore attuale delle rendite in pagamento o in via di costituzione e l'esenzione ai fini IRPEF delle rendite erogate (laddove non consentano il riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione);
- l'esenzione ai fini IRPEF e ai fini di ogni altra imposta delle somme corrisposte in caso di premorienza dell'Assicurato.

Le tasse e le imposte relative al contratto assicurativo sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

14. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote.

Il contratto si perfeziona e l'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio iniziale, alle ore 24,00 della data di effetto indicata nella Proposta.

Il contratto prevede l'obbligo di versamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a € 100,00.

Il Contraente ha poi la possibilità di attivare uno o più piani a premio ricorrente a condizione che sia versato il premio unico iniziale pari almeno a € 100,00.

Il piano di premi ricorrenti può avere una periodicità annuale, semestrale o mensile ed è pagabile per la durata del piano dei versamenti stabilita dal Contraente, a partire dal mese successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento del premio unico iniziale. La durata del piano di versamenti deve essere compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 40 anni.

L'importo di ogni singolo premio ricorrente non può essere inferiore a:

- € 1.200,00, se la periodicità è annuale;
- € 600,00, se la periodicità è semestrale;
- € 100,00, se la periodicità è mensile.

In qualsiasi momento il Contraente può:

- modificare l'importo dei premi ricorrenti;
- sospendere il piano di versamento dei premi ricorrenti;
- attivare un nuovo piano di versamento dei premi ricorrenti.

Ad ogni ricorrenza annuale, il Contraente ha la facoltà di variare la periodicità del piano di versamento dei premi ricorrenti.

È possibile inoltre versare premi aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore a € 100,00. Il premio aggiuntivo può essere versato, a discrezione del Contraente, in qualunque momento successivo alla data di effetto del premio unico iniziale.

Per i contratti raccolti tramite gli sportelli bancari, il pagamento viene effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente; la ricevuta di addebito ha valore di quietanza.

Qualora si verifichi l'estinzione del c/c, il Contraente potrà effettuare il versamento di premi ricorrenti e/o aggiuntivi mediante bonifico o assegno. La Società, attraverso il proprio Ufficio Tecnico (tel. 051/5076151 - fax. 051/4153182), fornirà le necessarie indicazioni operative ad ogni Contraente che ne faccia richiesta.

È comunque possibile il pagamento del premio tramite assegno o bonifico.

Il premio versato dal Contraente, al netto delle spese (spese fisse di emissione e caricamenti) di cui alla Sezione D, punto 11.1.1 della presente Nota Informativa, viene definito "Premio investito" ed è utilizzato per l'acquisto di Quote del Fondo.

Il numero delle Quote attribuite con il premio versato sarà pari al rapporto, arrotondato al terzo decimale, tra il premio investito ed il valore unitario della Quota del Fondo.

Il valore unitario della Quota utilizzato per la conversione, è quello rilevato il terzo giorno lavorativo della settimana successiva a quella in cui è stata sottoscritta la Proposta o il versamento del premio aggiuntivo, o è stato versato il premio ricorrente.

Per giorno lavorativo si intende il giorno di apertura delle Borse Valori Nazionali.

Qualora, nel periodo preso in considerazione, non fossero presenti tre giorni lavorativi, il valore unitario della Quota sarà quello rilevato il primo giorno lavorativo utile successivo.

Con l'attribuzione delle Quote non si intende conferito, né in capo al Contraente né agli aventi diritto alle prestazioni previste dalla polizza, alcun diritto sulle Quote stesse, sul Fondo interno o sugli investimenti operati dal Fondo stesso.

Qualora, nel corso della durata contrattuale, la Società rendesse disponibili ulteriori Fondi Interni su cui effettuare versamenti di premi aggiuntivi e/o ricorrenti, sarà obbligo della Società stessa consegnare preventivamente l'estratto della Nota Informativa aggiornata a seguito dell'inserimento dei nuovi Fondi Interni, unitamente al regolamento di gestione.

15. Lettera di conferma di investimento del premio.

Dopo avere ricevuto la Proposta ed il pagamento del premio unico iniziale, la Società provvede ad inviare al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di attribuzione delle quote una Lettera di Conferma contenente le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto versamento del premio alla Società con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- il numero di polizza;
- la data di effetto della polizza e la data d'incasso del premio;
- il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario ed il giorno a cui tale valore si riferisce.

A seguito del versamento di ogni premio aggiuntivo, la Società provvede ad inviare al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di attribuzione delle quote una Lettera di Conferma contenente le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avenuto versamento del premio aggiuntivo alla Società, con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la data di effetto e la data di incasso del premio aggiuntivo;
- il numero delle Quote attribuite, il loro valore unitario e il giorno a cui tale valore si riferisce.

Nel caso del piano di premi ricorrenti la Società provvede ad inviare, con periodicità semestrale, una Lettera di Conferma contenente le seguenti informazioni sui premi ricorrenti versati nel semestre:

- la conferma dell'avenuto versamento di ciascun premio ricorrente alla Società, con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la data di effetto e la data di incasso di ciascun premio ricorrente;
- per ogni premio ricorrente, il numero delle Quote attribuite, il loro valore unitario e il giorno a cui tale valore si riferisce.

16. Riscatto e riduzione.

Il Contraente, trascorsi i 30 giorni relativi al periodo di recesso, può chiedere per iscritto il riscatto totale o parziale delle Quote assegnate al contratto.

La richiesta, sottoscritta dal Contraente, può essere inviata utilizzando le seguenti modalità:

- a) tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a Quadrifoglio Vita S.p.A., Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna;
- b) tramite compilazione e sottoscrizione dei moduli appositamente predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita. L'invio della richiesta a Quadrifoglio Vita, sia in originale che per via telematica, avverrà a cura della sede di vendita stessa.

La richiesta diventa efficace nel momento in cui è ricevuta dalla Società.

Nel caso in cui la richiesta venga presentata secondo quanto esposto al precedente punto b), come "data di ricevimento" verrà considerata la data di sottoscrizione della richiesta riportata in calce al modulo stesso.

La richiesta di riscatto parziale deve contenere l'esplicita indicazione del numero di Quote del Fondo delle quali il Contraente intende ottenere la liquidazione, fermo restando che il numero complessivo di Quote residue non può essere inferiore a 10.

In caso di errata indicazione del numero delle Quote da riscattare, il riscatto stesso sarà eseguito nel rispetto del limite indicato al capoverso precedente.

Qualora la richiesta di riscatto totale o parziale venga effettuata entro il primo anno di vita del contratto, al controvalore delle relative quote viene applicata una riduzione del 3%, come indicato alla Sezione D, punto 11.1.2 della presente Nota Informativa.

Il valore di riscatto (totale o parziale) è pari al numero delle quote del Fondo di cui si chiede il riscatto moltiplicato per il loro valore unitario.

Il valore unitario di ogni Quota del Fondo, è pari al valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo della settimana successiva a quella in cui la Società ha ricevuto la richiesta di riscatto totale o parziale.

Per giorno lavorativo si intende il giorno di apertura delle Borse Valori Nazionali.

Nel caso in cui, nella settimana presa in considerazione, non fossero presenti tre giorni lavorativi, il valore delle quote sarà quello determinato il giorno lavorativo utile immediatamente successivo.

Il pagamento del valore di riscatto totale determina lo scioglimento del contratto.

Si consiglia di rivolgersi al Servizio Assistenza Clienti di Quadrifoglio Vita (Tel. 051/5076151; Fax 051/4153182; e-mail: quadrifoglio-vita@unipol.it) per richiedere un'ipotesi indicativa sull'importo liquidabile prima di prendere una decisione in merito.

Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.

17. Operazioni di switch.

Non è prevista la possibilità di switch.

18. Revoca della proposta.

Il contratto si intende concluso alla data di effetto indicata nella Proposta.

Fino a che il contratto non sia concluso, il Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta. La comunicazione di revoca, sottoscritta dal Contraente, può essere inviata utilizzando le seguenti modalità:

- a) tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a Quadrifoglio Vita S.p.A., Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna;
- b) tramite compilazione e sottoscrizione dei moduli appositamente predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita. L'invio della comunicazione a Quadrifoglio Vita, sia in originale che per via telematica, avverrà a cura della sede di vendita stessa.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato.

Nel caso di cui al precedente punto b) come "data di ricevimento" verrà considerata la data di sottoscrizione della comunicazione riportata in calce al modulo stesso.

19. Diritto di recesso.

Il contratto si intende concluso alla data di effetto indicata nella Proposta.

Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dallo stesso. Il recesso produce l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto.

La comunicazione di recesso, sottoscritta dal Contraente, può essere inviata utilizzando le seguenti modalità:

- a) tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a Quadrifoglio Vita S.p.A., Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna;
- b) tramite compilazione e sottoscrizione dei moduli appositamente predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita. L'invio della comunicazione a Quadrifoglio Vita, sia in originale che per via telematica, avverrà a cura della sede di vendita stessa.

La comunicazione di recesso diventa efficace nel momento in cui è ricevuta dalla Società.

Nel caso in cui la comunicazione venga inviata secondo quanto esposto al precedente punto b), come "data di ricevimento" verrà considerata la data di sottoscrizione riportata in calce al modulo stesso.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente, il controvalore delle quote attribuite, comprensivo dell'eventuale differenza positiva o negativa dovuta all'oscillazione del valore delle quote del Fondo.

Tale importo sarà maggiorato dei caricamenti applicati sul premio (vedi Sezione D, Punto 11.1.1), mentre le spese fisse di emissione, pari a € 10,00 (vedi Sezione D, punto 11.1.1), saranno trattenute dalla Società.

Il valore unitario della quota utilizzato per calcolare l'importo da rimborsare al Contraente è definito in base a quanto illustrato alla Sezione B, Punto 6 della presente Nota Informativa.

20. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni.

L'erogazione delle prestazioni previste dal contratto o del valore di riscatto, deve essere richiesta per iscritto alla Società, allegando la documentazione di cui all'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione. La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.

A fronte di fattispecie particolari, e comunque in caso di decesso dell'Assicurato, è opportuno prendere contatto con il Servizio Assistenza Clienti di Quadrifoglio Vita (tel. 051/5076151; Fax 051/4153182, e-mail: quadrifogliovita@unipol.it) che fornirà le indicazioni utili ad un rapido espletamento della pratica.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) 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 si fonda.

21. Legge applicabile al contratto.

Al presente contratto, si applica la legge italiana.

22. Lingua in cui è redatto il contratto.

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato viene redatto in lingua italiana.

23. Reclami.

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a Quadrifoglio Vita S.p.A. - Ufficio Tecnico - Via Stalingrado 53/2 - 40128 BOLOGNA (Bo) - Fax. 051/4153182 - e-mail quadrifogliovita@unipol.it. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06/421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. 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. Per maggiori informazioni sull'ISVAP è possibile consultarne il sito all'indirizzo: www.isvap.it.

24. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente.

La Società si impegna a consegnare al Contraente che in fase precontrattuale ne faccia richiesta, una copia del rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Tale rendiconto è disponibile sul sito internet della Società (www.quadrifogliovita.it).

25. Informativa in corso di contratto.

La Società invierà sollecitamente al Contraente comunicazione delle eventuali variazioni di quanto contenuto in Nota Informativa e nel Regolamento del Fondo intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Con cadenza annuale, entro 60 giorni dal termine dell'anno solare, la Società invierà al Contraente un estratto conto della polizza, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F della presente Nota Informativa ed alla sezione 6 della Scheda Sintetica, nel quale saranno riportati:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

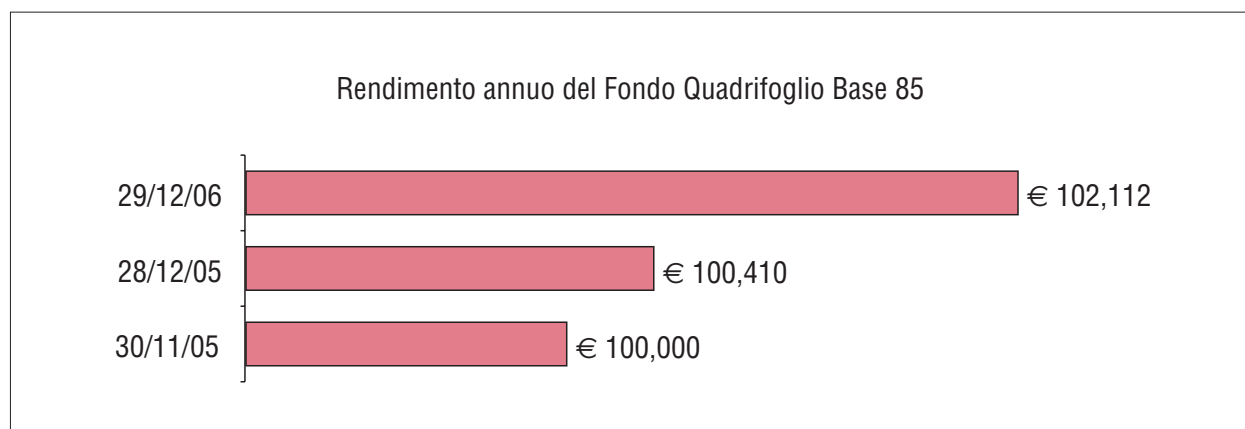
La Società informerà per iscritto il Contraente qualora, nel corso della durata contrattuale, il controvalore delle quote detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti. Tale informazione verrà fornita anche in caso di ogni altra ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Le informazioni di cui sopra verranno inviate entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

F. DATI STORICI SUL FONDO

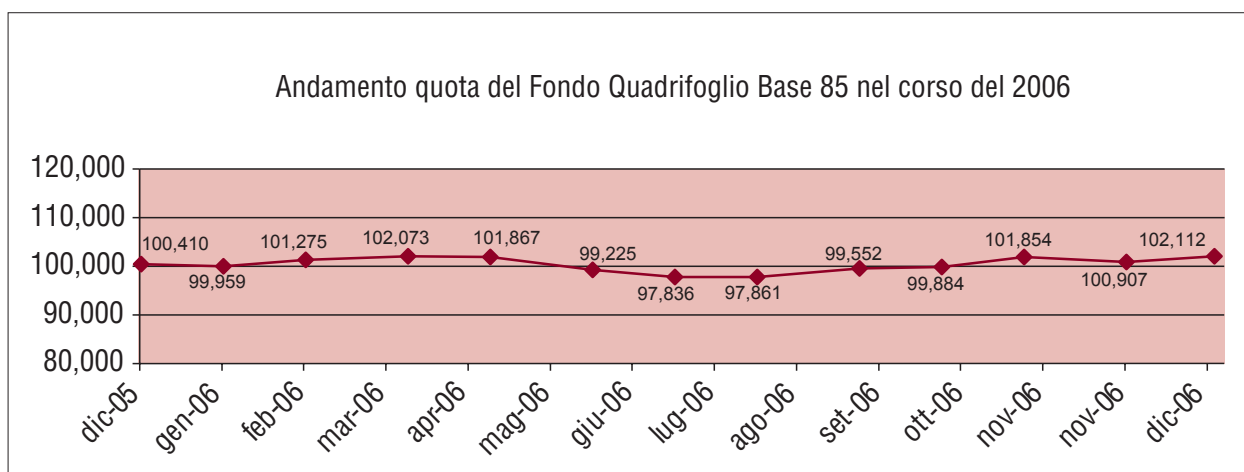
26. Dati storici di rendimento.

Di seguito sono riprodotti i grafici relativi al rendimento annuo del Fondo Interno "Quadrifoglio Base 85".



Il valore del 30/11/2005 è il valore della prima quotazione del Fondo.

I valori del 28/12/2005 e del 29/12/2006 si riferiscono all'ultima quotazione di ciascun anno.



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

27. Dati storici di rischio.

La volatilità media annua attesa della quota dichiarata ex ante è compresa tra il 3% e l'8%.

La volatilità della quota rilevata nel corso 2006 è risultata pari al 4,86%.

Fino all'1/12/2010 per il Fondo Quadrifoglio Base 85 non è stato adottato benchmark.

28. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del Fondo Interno.

Di seguito si indica il rapporto percentuale fra il totale dei costi posti a carico del fondo ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

| | 2006 |
|-----|--------|
| TER | 3,656% |

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

| | 2006 |
|--|----------|
| Commissione di gestione | 2,00% |
| Commissione di eventuale overperformance | 0,00% |
| TER degli OICR sottostanti | 1,636% |
| Oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività | 0,00% |
| Spese di amministrazione e di custodia | 0,003% |
| Spese di revisione e certificazione del fondo | 0,01726% |
| Spese di pubblicazione del valore della quota | 0,00% |
| Altri costi gravanti sul fondo | 0,00% |

Si specifica che:

- i costi relativi alla remunerazione di Lyxor Asset Management in relazione all'attività di gestione effettuata di concerto con Quadrifoglio Vita ed alla remunerazione di Société Générale per la protezione fornita sono già compresi nella commissione di gestione;
- per la definizione del TER degli OICR di Unipol Fondi Ltd e Bright Oak Plc Sicav ci si è basati sulla commissione di gestione;
- le utilità percepite dalla Società in base ad accordi con le Società di Gestione degli OICR sottostanti sono state conferite al patrimonio del fondo con le modalità indicate al punto 2 della Nota Informativa ed all'art. 7 del Regolamento del fondo assicurativo di investimento.

La quantificazione dei costi fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente esplicitati al punto 11.1 della sezione D della Nota Informativa.

29. Turnover del portafoglio del Fondo.

Il turnover è l'indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio del fondo, dato dal rapporto percentuale tra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Nell'esercizio 2006:

- il tasso di movimentazione del portafoglio del fondo (turnover) è risultato pari all'1,70%;
- il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza della Società è pari al 100%.

Vengono illustrati esclusivamente i dati relativi al 2006 in quanto la prima data di quotazione del Fondo è il 30/11/2005.

Quadrifoglio Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il rappresentante legale
Sauro Roli (Direttore Generale)



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 1 - Oggetto del contratto.

Il presente contratto è una polizza di assicurazione sulla vita del tipo "Unit Linked", le cui prestazioni sono legate alle Quote del Fondo interno "Quadrifoglio Base 85", descritto all'art. 4 dell'apposito Regolamento.

La Società si impegna ad investire i premi versati dal Contraente, al netto delle spese, in Quote del Fondo interno "Quadrifoglio Base 85".

Art. 2 - Obblighi della Società.

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente da quanto riportato nel presente Fascicolo Informativo, ed in particolare dalla Proposta, dal Regolamento del Fondo Interno e dalle Condizioni di Assicurazione, nonché dalla Lettera di conferma e dalle eventuali appendici firmate dalla Società.

Art. 3 - Data di decorrenza.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24.00 della data di effetto indicata in Proposta.

Art. 4 - Durata del contratto e limiti di età.

Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si estingue nei seguenti casi:

- richiesta di riscatto totale;
- decesso dell'Assicurato.

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto non può essere inferiore ad anni 14 ovvero superiore ad anni 75.

Art. 5 - Pagamento del premio.

Il contratto prevede l'obbligo di versamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a € 100,00.

Il Contraente ha poi la possibilità di attivare uno o più piani a premio ricorrente a condizione che sia versato il premio unico iniziale pari almeno a € 100,00.

Il piano di premi ricorrenti può avere una periodicità annuale, semestrale o mensile ed è pagabile per la durata del piano dei versamenti stabilita dal Contraente, a partire dal mese successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento del premio unico iniziale.

La durata del piano di versamenti deve essere compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 40 anni.

L'importo di ogni singolo premio ricorrente non può essere inferiore a:

- € 1.200,00, se la periodicità è annuale;
- € 600,00, se la periodicità è semestrale;
- € 100,00, se la periodicità è mensile.

In qualsiasi momento il Contraente può:

- modificare l'importo dei premi ricorrenti;
- sospendere il piano di versamento dei premi ricorrenti;
- attivare un nuovo piano di versamento dei premi ricorrenti.

Ad ogni ricorrenza annuale, il Contraente ha la facoltà di variare la periodicità del piano di versamento dei premi ricorrenti.

È possibile inoltre versare premi aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore a € 100,00. Il premio aggiuntivo può essere versato, a discrezione del Contraente, in qualunque momento successivo alla data di effetto del premio unico iniziale.

Nel caso di polizze distribuite attraverso sportelli bancari, il Contraente incarica la Banca di provvedere al pagamento dei relativi premi con addebito dell'importo sul proprio conto corrente. La ricevuta di addebito ha valore di quietanza. Qualora si verifichi l'estinzione del c/c, il Contraente potrà effettuare il versamento di premi aggiuntivi e/o ricorrenti mediante bonifico o assegno. La Società, attraverso il proprio Ufficio Tecnico (tel. 051/5076151 - fax. 051/4153182), fornirà le necessarie indicazioni operative ad ogni Contraente che ne faccia richiesta.

È comunque possibile il pagamento tramite bonifico o assegno.

Ogni premio versato dal Contraente, al netto delle spese, viene utilizzato per l'acquisto di Quote del Fondo.

Il valore unitario ed il numero delle Quote viene determinato secondo i criteri indicati all'art. 8.

Dopo avere ricevuto la Proposta ed il pagamento del premio unico iniziale, la Società provvede ad inviare al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di attribuzione delle quote, una Lettera di conferma contenente le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto versamento del premio alla Società con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- il numero di polizza;

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

- la data di effetto della polizza e la data d'incasso del premio;
- il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario ed il giorno a cui tale valore si riferisce.

A seguito del versamento di ogni premio aggiuntivo, la Società provvede ad inviare al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di attribuzione delle quote una Lettera di conferma contenente le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto versamento del premio aggiuntivo alla Società, con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la data di effetto e la data di incasso del premio aggiuntivo;
- il numero delle Quote attribuite, il loro valore unitario e il giorno a cui tale valore si riferisce.

Nel caso del piano di premi ricorrenti la Società provvede ad inviare, con periodicità semestrale, una Lettera di Conferma contenente le seguenti informazioni sui premi ricorrenti versati nel semestre:

- la conferma dell'avvenuto versamento di ciascun premio ricorrente alla Società, con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la data di effetto e la data di incasso di ciascun premio ricorrente;
- per ogni premio ricorrente, il numero delle Quote attribuite, il loro valore unitario e il giorno a cui tale valore si riferisce.

Art. 6 - Spese.

Le spese relative al presente contratto, da applicarsi al premio pagato, sono suddivise nel modo seguente:

- **spese fisse di emissione:** € 10,00 sul premio unico iniziale, € 3,00 su ogni premio aggiuntivo, € 2,00 su ogni premio ricorrente;
- **caricamenti**, applicati ad ogni premio versato (unico iniziale, ricorrente o aggiuntivo), già al netto delle spese fisse di emissione, in misura decrescente in base al cumulo dei premi attivi. Per cumulo dei premi attivi si intende il cumulo dei premi lordi versati al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già erogate a seguito di eventuali riscatti parziali. Di seguito vengono indicate le percentuali in corrispondenza di ciascuna fascia di premio.

| Cumulo premi attivi (Premi lordi versati al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già erogate a seguito di eventuali riscatti parziali) | Caricamento percentuale |
|---|-------------------------|
| Inferiore a € 10.000,00 | 3,00% |
| Uguale o superiore a € 10.000,00 ma inferiore a € 25.000,00 | 2,50% |
| Uguale o superiore a € 25.000,00 ma inferiore a € 50.000,00 | 2,25% |
| Uguale o superiore a € 50.000,00 ma inferiore a € 100.000,00 | 2,00% |
| Uguale o superiore a € 100.000,00 ma inferiore a € 150.000,00 | 1,50% |
| Uguale o superiore a € 150.000,00 ma inferiore a € 200.000,00 | 1,25% |
| Uguale o superiore a € 200.000,00 ma inferiore a € 500.000,00 | 1,00% |
| Uguale o superiore a € 500.000,00 | 0,50% |

Art. 7 - Revoca della Proposta e diritto di recesso.

Il contratto si intende concluso alla data di effetto indicata nella Proposta.

Fino a che il contratto non sia concluso, il Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta.

La comunicazione di revoca, sottoscritta dal Contraente, può essere inviata utilizzando le seguenti modalità:

- tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a Quadrifoglio Vita S.p.A., Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna;
- tramite compilazione e sottoscrizione dei moduli appositamente predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita. L'invio della comunicazione a Quadrifoglio Vita, sia in originale che per via telematica, avverrà a cura della sede di vendita stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato.

Nel caso di cui al precedente punto b) come "data di ricevimento" verrà considerata la data di sottoscrizione della comunicazione riportata in calce al modulo stesso.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dallo stesso. Il recesso produce l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto.

La comunicazione di recesso, sottoscritta dal Contraente, può essere inviata utilizzando le seguenti modalità:

- c) tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a Quadrifoglio Vita S.p.A., Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna;
- d) tramite compilazione e sottoscrizione dei moduli appositamente predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita. L'invio della comunicazione a Quadrifoglio Vita, sia in originale che per via telematica, avverrà a cura della sede di vendita stessa.

La comunicazione di recesso diventa efficace nel momento in cui è ricevuta dalla Società.

Nel caso in cui la comunicazione venga inviata secondo quanto esposto al precedente punto d), come "data di ricevimento" verrà considerata la data di sottoscrizione riportata in calce al modulo stesso.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente, il controvalore delle quote attribuite, comprensivo dell'eventuale differenza positiva o negativa dovuta all'oscillazione del valore delle quote del Fondo.

Tale importo sarà maggiorato di tutti i costi applicati sul premio, al netto delle spese fisse di emissione, pari a € 10,00.

Il valore unitario della quota utilizzato per calcolare l'importo da rimborsare al Contraente è definito in base a quanto illustrato all'art. 9.

Art. 8 - Attribuzione delle Quote.

Il premio investito viene convertito in Quote del Fondo utilizzando il valore che le stesse Quote hanno il terzo giorno lavorativo della settimana successiva a quella nella quale:

- è stata sottoscritta la Proposta da parte del Contraente in caso di premio unico iniziale (attivazione del contratto);
- è stato versato il premio aggiuntivo o ricorrente;

Per giorno lavorativo si intende il giorno di apertura delle Borse Valori Nazionali.

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore delle Quote sarà quello determinato il primo giorno lavorativo utile successivo.

Il numero delle Quote attribuite con il premio versato sarà pari al rapporto, arrotondato al terzo decimale, tra il premio investito ed il valore unitario delle Quote del Fondo.

Le Quote verranno attribuite alla polizza al solo scopo di determinarne il valore.

Con l'attribuzione delle Quote non si intende conferito, né in capo al Contraente né agli aventi diritto alle prestazioni previste dalla polizza, alcun diritto sulle Quote stesse, sul Fondo o sugli investimenti operati dal Fondo stesso.

La prima rilevazione del valore unitario della quota sarà effettuata in data 30/11/2005.

Art. 9 - Capitale assicurato.

In corso di contratto il capitale assicurato è determinato moltiplicando il numero delle Quote attribuite alla polizza per il valore unitario delle stesse.

Il valore unitario di ogni Quota del Fondo, è pari al valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo della settimana successiva a quella in cui, a seconda dei casi, la Società abbia ricevuto:

- la richiesta di riscatto, nel caso di riscatto totale o parziale del contratto;
- la comunicazione di decesso dell'Assicurato.

Nel caso in cui la comunicazione del decesso dell'Assicurato sia stata inviata alla Società tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, per data di ricevimento si intende la data di ricevimento della lettera stessa.

Nel caso in cui la comunicazione del decesso dell'Assicurato sia stata compilata utilizzando gli appositi moduli predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita ed inviata alla Società a cura delle sedi di vendita stesse, per data di ricevimento si intende la data di sottoscrizione riportata in calce al modulo stesso;

- la comunicazione di recesso.

Nel caso in cui, nella settimana presa in considerazione, non fossero presenti tre giorni lavorativi, ai fini sopra indicati il valore unitario delle Quote sarà quello determinato il giorno lavorativo utile immediatamente successivo.

Ulteriori informazioni in merito al valore unitario della quota del Fondo alle date del 29/11/2006, 28/11/2007, 03/12/2008, 02/12/2009, 01/12/2010.

Conformemente agli accordi sottoscritti con Quadrifoglio Vita, Société Générale (rating Standard & Poors AA-; Moody's Aa2, Fitch AA- alla data di edizione del presente Fascicolo Informativo) fornisce alla Società una protezione sul valore unitario della Quota del Fondo.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Il valore unitario della Quota del Fondo "Quadrifoglio Base 85", calcolato alle date di riferimento sotto indicate, non sarà mai inferiore al valore riportato nella tabella seguente:

| Data | Valore unitario della Quota |
|------------|---|
| 29/11/2006 | 65% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 28/11/2007 | 70% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 03/12/2008 | 75% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 02/12/2009 | 80% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 01/12/2010 | 85% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |

Qualora il valore unitario della Quota risultasse inferiore al valore sopra definito, Société Générale, nel rispetto degli accordi di cui sopra, si impegna a corrispondere a Quadrifoglio Vita l'importo necessario ad integrare il valore complessivo netto del Fondo "Quadrifoglio Base 85" al fine di riconoscere ai contraenti il valore di Quota protetto.

La prestazione collegata al valore unitario della Quota protetto alle date del 29/11/2006, 28/11/2007, 03/12/2008, 02/12/2009 e 01/12/2010 è comunque erogata dalla Società, sulla base degli accordi di cui sopra.

Il riconoscimento di tale prestazione è condizionato alla solvibilità di Société Générale.

Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.

Art. 10 - Prestazione in caso di decesso.

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

In caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di validità del contratto, la Società paga ai Beneficiari designati un capitale il cui importo è descritto nel seguito del presente articolo.

Periodo fino al 01/12/2010.

La prestazione per gli assicurati che alla data di effetto abbiano età inferiore a 61 anni compiuti, è pari al capitale assicurato, calcolato secondo il disposto del precedente art. 9, maggiorato di un bonus pari al 10%.

La prestazione per gli assicurati che alla data di effetto abbiano età pari o superiore a 61 anni compiuti, è pari al capitale assicurato, calcolato secondo il disposto del precedente art. 9, maggiorato di un bonus la cui entità, variabile in relazione all'età, è indicata nella tabella seguente:

| Età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto | | Percentuale di bonus |
|--|------------------|----------------------|
| da anni compiuti | ad anni compiuti | |
| 61 | 64 | 0,40% |
| 65 | 75 | 0,20% |

Periodo successivo al 01/12/2010.

La prestazione è pari al capitale assicurato, calcolato secondo il disposto del precedente art. 9, maggiorato di un bonus la cui entità, variabile in relazione all'età, è indicata nella tabella seguente:

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

| Età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto | | Percentuale di bonus |
|--|------------------|----------------------|
| da anni compiuti | ad anni compiuti | |
| 14 | 34 | 4,00% |
| 35 | 39 | 3,00% |
| 40 | 44 | 2,50% |
| 45 | 49 | 1,50% |
| 50 | 54 | 0,90% |
| 55 | 64 | 0,40% |
| 65 | 75 | 0,20% |

La prestazione in caso di decesso può essere inferiore al premio versato.

Art. 11 - Riscatto.

Il Contraente, trascorsi i 30 giorni relativi al periodo di recesso, può chiedere per iscritto il riscatto totale o parziale delle Quote assegnate al contratto.

La richiesta, sottoscritta dal Contraente, può essere inviata utilizzando le seguenti modalità:

- tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a Quadrifoglio Vita S.p.A., Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna;
- tramite compilazione e sottoscrizione dei moduli appositamente predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita. L'invio della richiesta a Quadrifoglio Vita, sia in originale che per via telematica, avverrà a cura della sede di vendita stessa.

La richiesta diventa efficace nel momento in cui è ricevuta dalla Società.

La richiesta di riscatto parziale deve contenere l'esplicita indicazione del numero di Quote del Fondo delle quali il Contraente intende ottenere la liquidazione, fermo restando che il numero complessivo di Quote residue non può essere inferiore a 10.

In caso di errata indicazione del numero delle Quote da riscattare, il riscatto stesso sarà eseguito nel rispetto del limite indicato al capoverso precedente.

Qualora la richiesta di riscatto totale o parziale venga effettuata entro il primo anno di vita del contratto, al controvalore delle relative Quote viene applicata una riduzione del 3%.

Il valore delle Quote oggetto di riscatto viene calcolato secondo quanto previsto all'art. 9 e, nel caso di richiesta presentata secondo quanto esposto al precedente punto b), come "data di ricevimento" verrà considerata la data di sottoscrizione della richiesta riportata in calce al modulo stesso.

Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.

Art. 12 - Opzione di rendita.

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi prima della liquidazione ed a condizione che l'Assicurato, alla data della richiesta abbia compiuto il 55° anno di età, il valore di riscatto può essere convertito in una delle seguenti prestazioni:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile fino a quando resterà in vita l'Assicurato;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente se e fino a quando sarà in vita l'Assicurato;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile fino a quando resterà in vita l'Assicurato e, dopo il suo decesso, una rendita annua vitalizia rivalutabile, di importo pari ad una prefissata percentuale della precedente, pagabile se e fino a quando sarà in vita un secondo Assicurato esplicitamente individuato al momento dell'esercizio dell'opzione.

Le rendite vitalizie di cui ai precedenti punti a), b) e c), che saranno corrisposte in rate posticipate e che non potranno essere riscattate nel periodo dell'erogazione, verranno determinate, nel loro ammontare e nelle loro caratteristiche, in base alle condizioni che saranno in vigore alla data di conversione e che saranno portate a conoscenza del Contraente prima della conversione stessa.

Le opzioni di cui ai precedenti punti a), b) e c) sono esercitabili a condizione che l'importo minimo della rata, calcolato su base annua, non risulti inferiore a € 3.000,00.

Art. 13 - Pagamenti della Società.

Le richieste di pagamento sottoscritte dagli aventi diritto e la relativa documentazione dovranno essere inviate alla Società che, verificata l'effettiva esistenza di tale obbligo, eseguirà il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Documenti richiesti in caso di riscatto totale o parziale:

- fotocopia di un documento del Contraente.

Documenti richiesti in caso di decesso dell'Assicurato:

- certificato di morte;
- fotocopia di un documento di riconoscimento dei Beneficiari;
- ogni altro documento che, a fronte di particolari fattispecie, si dimostri necessario ai fini istruttori e venga specificamente richiesto dalla Società;
- qualora l'Assicurato sia anche Contraente, testamento in copia autentica, se esiste. In caso di non esistenza di testamento dichiarazione sostitutiva dell'Atto di Notorietà, rilasciata dal pubblico ufficio competente, che si è aperta successione legale, in cui siano specificati nome, cognome, data di nascita, codice fiscale e residenza di ciascun erede e da cui risulti la non esistenza di testamento.

In ogni caso dovrà essere fornito alla Società il codice fiscale dei Beneficiari, qualora la Società stessa non ne sia già in possesso.

Ogni pagamento viene effettuato presso la sede della Società o presso la filiale della Banca cui è assegnato il contratto.

La Società, per ogni pagamento che deve effettuare, si riserva il diritto di dilazionare la liquidazione per un periodo non superiore a trenta giorni, nei casi in cui sia impossibile fissare il valore delle Quote.

Art. 14 - Ulteriori Fondi.

Il presente contratto è collegato al Fondo Interno denominato "Quadrifoglio Base 85".

La disciplina del Fondo è descritta nell'apposito Regolamento contenuto nel presente fascicolo, costituente parte integrante del contratto.

Nel caso in cui, in epoca successiva alla sottoscrizione del contratto, la Società provveda ad istituire nuovi Fondi, ai quali sia possibile collegare la polizza, il Contraente ne sarà opportunamente informato.

Art. 15 - Liquidazione del Fondo.

Nel caso di liquidazione del Fondo da parte della Società, tutti gli investimenti sottostanti verranno liquidati al prezzo di mercato ed i controvalori saranno depositati all'interno di un fondo monetario che ne garantisca la liquidità.

I sottoscrittori del Fondo verranno precedentemente informati, con almeno 3 mesi di anticipo, e, fatto salvo il diritto al riscatto totale o parziale, potranno selezionare diverse strategie di investimento all'interno delle possibilità offerte da Quadrifoglio Vita.

Art. 16 - Cessione, pegno e vincolo.

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, anche parzialmente, nonché vincolare in pegno o in altre forme le somme assicurate.

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

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto e, in generale, le operazioni di liquidazione e quelle relative al trasferimento di Quote, richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratorio o vincolatario.

Art. 17 - Prestito.

Date le caratteristiche della polizza, sulla stessa non è prevista la concessione del prestito.

Art. 18 - Designazione dei Beneficiari.

Il Contraente designa i Beneficiari della prestazione in caso di decesso e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- 1) dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- 2) dagli eredi dopo la morte del Contraente;
- 3) dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nei casi di cui ai punti 1 e 2 le operazioni di riscatto, trasferimento di Quote, conversione, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

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

Art. 19 - Legislazione applicabile.

Al presente contratto si applica la legge italiana.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 20 - Moneta in cui sono espressi gli impegni contrattuali.

Le somme assicurate ed i premi versati sono espressi e regolati in Euro.

Art. 21 - Tasse e imposte.

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

Art. 22 - Foro competente.

Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente, del Beneficiario ovvero degli aventi diritto.

Art. 23 - Materiale informativo.

Con cadenza annuale, entro 60 giorni dal termine dell'anno solare, la Società invierà al Contraente un estratto conto della polizza, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla sezione F della Nota Informativa ed alla sezione 6 della Scheda Sintetica, nel quale saranno riportati:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- d) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

REGOLAMENTO DEL FONDO ASSICURATIVO DI INVESTIMENTO "QUADRIFOGLIO BASE 85"

Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo Interno Assicurativo.

La Società ha attivato un Fondo, speciale forma di gestione degli investimenti, denominato "Quadrifoglio Base 85".

Art. 2 - Scopo e caratteristiche del Fondo.

Lo scopo del Fondo è di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai Contraenti delle polizze emesse dalla Società e correlate al Fondo in base alle condizioni contrattuali, mediante una gestione professionale del patrimonio.

Il Fondo è del tipo ad accumulazione; l'incremento del valore delle Quote del Fondo non viene pertanto distribuito.

Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Il profilo di rischio del Fondo è indicato al successivo art. 4.

Art. 3 - Partecipanti al Fondo.

Al Fondo possono partecipare esclusivamente i Contraenti delle polizze emesse dalla Società e correlate allo stesso in base alle condizioni contrattuali.

Art. 4 - Criteri degli investimenti.

Quadrifoglio Base 85 è un Fondo Interno di Investimento Assicurativo, denominato in euro, la cui prima data di rilevazione del valore unitario della quota è il 30/11/2005.

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede, definendone l'asset allocation, nell'interesse dei partecipanti. La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni deleghe gestionali in settori che richiedono competenze specialistiche al fine di avvalersi delle loro specifiche professionalità. Tali deleghe non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Società, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Il Fondo presenta caratteristiche differenziate in relazione al periodo temporale.

Il grado di rischio del Fondo, nel seguito specificato, è definito sulla base della tabella sottostante, indicata dall'ISVAP:

| Volatilità | Grado di rischio |
|---|------------------|
| inferiore o uguale al 3,0% | basso |
| maggiore del 3,0% ma inferiore o uguale all'8,0% | medio basso |
| maggiore dell'8,0% ma inferiore o uguale al 15,0% | medio |
| maggiore del 15,0% ma inferiore o uguale al 20,0% | medio alto |
| maggiore del 20,0% ma inferiore o uguale al 25,0% | alto |
| maggiore del 25,0% | molto alto |

Il Fondo è adatto ad un obiettivo di investimento di medio/lungo periodo (3-6 anni), finalizzato alla crescita del capitale investito.

Il numero delle Quote componenti il Fondo sarà uguale al numero di Quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

L'immissione ed il prelievo di Quote avvengono mediante accredito/addebito al Fondo del loro valore in euro, alle condizioni ed alle date previste dalle Condizioni di Assicurazione.

La Società provvede a determinare il numero delle Quote e frazioni millesimali di esse da attribuire ad ogni Contraente, dividendo l'importo netto versato per il valore unitario della Quota relativo al giorno di riferimento e arrotondando il risultato al terzo decimale.

Caratteristiche del Fondo fino al 01/12/2010.

Fino al 01/12/2010 nella gestione del Fondo la Società opererà di concerto con Lyxor Asset Management (società del Gruppo Société Générale).

In questo periodo il Fondo è di tipo Flessibile.

Poiché si ritiene che il benchmark non sia significativo in relazione alle finalità del Fondo di seguito esposte, verrà considerata la volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile.

Il profilo di rischio del Fondo, in relazione alla tabella sopra riportata, è **medio/basso**, con una volatilità media annua attesa compresa tra il 3% e l'8%.

Le finalità del Fondo Interno sono:

- 1) l'incremento del capitale investito in relazione alla performance di un paniere diversificato di attivi componenti il patrimonio del fondo, principalmente rappresentati da quote di OICR;
- 2) la limitazione del rischio di diminuzione del valore unitario della quota in caso di andamento negativo del paniere;
- 3) la protezione parziale del capitale. In 5 date predefinite, nel corso dei primi 5 anni dalla prima data di quotazione, il valore unitario della Quota non sarà inferiore ad una percentuale contrattualmente stabilita del più alto valore unitario della Quota registrato nel corso della vita del Fondo.

Il patrimonio del Fondo sarà investito, nei limiti previsti dalla vigente normativa, in attivi che, ai fini della strategia di gestione, sono suddivisi in due basket distinti per rischiosità.

Tali basket sono definiti:

- basket degli attivi rischiosi;
- basket degli attivi non rischiosi.

La composizione indicativa del basket degli attivi rischiosi, nei limiti della normativa vigente, è la seguente:

- OICR armonizzati azionari, obbligazionari e flessibili;
- titoli strutturati collegati a indici o azioni, nel limite del 20% del patrimonio.

Gli investimenti del Fondo saranno effettuati, nei limiti previsti dalla vigente normativa, prevalentemente in valori mobiliari di Paesi aderenti all'OCSE, denominati sia in Euro che in valute estere.

Il basket degli attivi rischiosi può rappresentare fino al 100% del patrimonio del Fondo.

La composizione indicativa del basket degli attivi non rischiosi, nei limiti della normativa vigente, è la seguente:

- OICR armonizzati obbligazionari, monetari e di liquidità;
- Titoli di Stato emessi da un Paese membro dell'Unione Europea.

Gli investimenti del Fondo saranno effettuati, nei limiti previsti dalla vigente normativa, prevalentemente in valori mobiliari di Paesi aderenti all'OCSE, denominati sia in Euro che in valute estere.

Qualora l'esposizione al basket degli attivi rischiosi diminuisse fino ad una percentuale pari o inferiore al 5% del patrimonio del Fondo, il patrimonio del Fondo sarà interamente investito, nei limiti della normativa vigente:

- in un titolo di Stato emesso da un Paese membro dell'Unione Europea;
- in uno strumento derivato su un titolo di Stato emesso da un Paese membro dell'Unione Europea.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

L'investimento nelle seguenti tipologie di attivi potrà essere effettuato nei limiti sotto evidenziati:

- OICR azionari: min. 0% - max. 70%
- OICR obbligazionari: min. 0% - max. 50%
- OICR flessibili: min. 0% - max. 50%
- OICR monetari e di liquidità: min. 0% - max. 100%
- Titoli di Stato: min. 0% - max. 100%
- Titoli strutturati: min. 0% - max. 20%

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, colloca prevalentemente il patrimonio del Fondo in quote di OICR di società diverse, selezionate di volta in volta in base a competenze specifiche e comprovata affidabilità, comprese società appartenenti al Gruppo Unipol e/o al Gruppo Monte dei Paschi di Siena.

OICR armonizzati e non armonizzati saranno presenti nei limiti previsti dalla vigente normativa.

È possibile l'uso di strumenti finanziari derivati, nei limiti previsti dalla vigente normativa.

La Società si riserva comunque la facoltà di mantenere una parte degli attivi in liquidità.

La Società, avvalendosi anche del supporto di Lyxor Asset Management, determina l'asset allocation del Fondo Interno, sulla base della metodologia di assicurazione del portafoglio denominata Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI).

Questa strategia consiste nel definire in modo sistematico la ripartizione del portafoglio tra attivi rischiosi ed attivi non rischiosi. Questi ultimi hanno la finalità di fornire la protezione prevista.

Tanto più il portafoglio fa registrare performance positive e permette al valore del portafoglio stesso di raggiungere valori più elevati del valore attuale del livello di protezione prevista, tanto più il portafoglio sarà esposto all'investimento nel basket degli attivi rischiosi, a parità delle altre condizioni di mercato.

Viceversa, se il valore del portafoglio diminuisce e si avvicina al valore attuale del livello di protezione prevista, il portafoglio, a parità delle altre condizioni di mercato, sarà meno esposto all'investimento nel basket degli attivi rischiosi, al fine di raggiungere la protezione prevista.

Ulteriori informazioni in merito al valore unitario della quota del Fondo alle date del 29/11/2006, 28/11/2007, 03/12/2008, 02/12/2009, 01/12/2010.

Conformemente agli accordi sottoscritti con Quadrifoglio Vita, Société Générale (rating Standard & Poors AA-; Moody's Aa2, Fitch AA- alla data di edizione del presente Fascicolo Informativo) fornisce alla Società una protezione sul valore unitario della Quota del Fondo. Il valore unitario della Quota del Fondo "Quadrifoglio Base 85", calcolato alle date di riferimento sotto indicate, non sarà mai inferiore al valore riportato nella tabella seguente:

| Data | Valore unitario della Quota |
|------------|---|
| 29/11/2006 | 65% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 28/11/2007 | 70% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 03/12/2008 | 75% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 02/12/2009 | 80% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |
| 01/12/2010 | 85% del valore unitario della Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario della Quota (inclusa) |

Qualora il valore unitario della Quota risultasse inferiore al valore sopra definito, Société Générale, nel rispetto degli accordi di cui sopra, si impegna a corrispondere a Quadrifoglio Vita l'importo necessario ad integrare il valore complessivo netto del Fondo "Quadrifoglio Base 85" al fine di riconoscere ai contraenti il valore di Quota protetto.

La prestazione collegata al valore unitario della Quota protetto alle date del 29/11/2006, 28/11/2007, 03/12/2008, 02/12/2009 e 01/12/2010 è comunque erogata dalla Società, sulla base degli accordi di cui sopra.

Il riconoscimento di tale prestazione è condizionato alla solvibilità di Société Générale.

Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.

Caratteristiche del Fondo successivamente al 01/12/2010.

Successivamente al 01/12/2010 il Fondo è di tipo Flessibile.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

La gestione finanziaria del Fondo è finalizzata all'incremento del capitale investito. In questo periodo di gestione viene adottato il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) composto dai seguenti indici:

| | |
|---|-----|
| Indice Fideuram Bonds Govt. Euro M.L.T. | 50% |
| Indice Fideuram Equity International | 50% |

Gli indici Fideuram sono rappresentativi dei Fondi Comuni Armonizzati di diritto italiano appartenenti alla categoria a cui l'Indice si riferisce. Il valore espresso dall'Indice è quindi da intendersi al netto dei costi e dell'imposizione fiscale gravante sui Fondi. La Società si propone di replicare l'andamento del benchmark adottato.

Il profilo di rischio del Fondo, in relazione alla tabella sopra riportata, è **medio**. Il profilo di rischio è determinato sulla base della volatilità annualizzata del benchmark, calcolata su base settimanale relativamente agli ultimi 5 anni, compresa tra l'8% ed il 15%.

La Società attua una politica di investimento orientata verso valori mobiliari rappresentativi di capitale di rischio. Tuttavia, per le caratteristiche gestionali di questo Fondo, in relazione all'andamento dei mercati finanziari, il relativo portafoglio potrà comportare una presenza di valori mobiliari di natura obbligazionaria e monetaria (Titoli di Stato, obbligazioni, certificati di deposito, strumenti del mercato monetario in genere, quote di organismi di OICR di tipo obbligazionario e monetario) fino al 100% del portafoglio medesimo.

Ne consegue che gli investimenti in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, quote di OICR di tipo azionario) potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo in una misura che può variare dallo 0% al 100%.

Gli investimenti del Fondo saranno effettuati, nei limiti previsti dalla vigente normativa, prevalentemente in valori mobiliari di Paesi aderenti all'OCSE, denominati sia in Euro che in valute estere.

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, colloca prevalentemente il patrimonio del Fondo in quote di OICR di società diverse, selezionate di volta in volta in base a competenze specifiche e comprovata affidabilità, comprese società appartenenti al Gruppo Unipol e/o al Gruppo Monte dei Paschi di Siena.

OICR armonizzati e non armonizzati saranno presenti nei limiti previsti dalla vigente normativa.

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo interno in valori mobiliari, quotati e non quotati, e disponibilità liquide.

La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e del rischio rappresentato dall'oscillazione dei tassi d'interesse, ed altri strumenti finanziari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

Si specifica che la Società, in base a quanto previsto nelle circolari ISVAP 474/D del 21 Febbraio 2002 e 551/D del 1 Marzo 2005, potrà investire in strumenti derivati non a scopo speculativo, ma al fine di ridurre il rischio di investimento e/o di favorire la migliore gestione del patrimonio.

Si specifica che la normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

La Società, comunque, non garantisce né un rendimento minimo né il capitale investito.

Art. 5 - Regime delle spese.

Le spese a carico del Fondo sono rappresentate dalla commissione di gestione a favore della Società, nella misura quantificata al successivo art. 6.

Sul Fondo gravano inoltre:

- gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri diretti di pertinenza;
- le spese di verifica e di revisione del Fondo;
- le spese di deposito ed amministrazione degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
- le spese e le commissioni bancarie inerenti gli investimenti del Fondo;
- le spese di pubblicazione del valore unitario della Quota del Fondo;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo interno.

Sul Fondo gravano inoltre indirettamente le spese, le commissioni di gestione e gli oneri propri dei Fondi Comuni o dei comparti degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità. Le commissioni di gestione non potranno essere superiori al 2,00%. Qualora le commissioni di gestione aumentassero oltre il limite indicato, il Contraente potrà riscattare il contratto senza spese. Ai costi sopra descritti si aggiungono le commissioni di performance, nei Fondi e nei comparti di OICR che le prevedono.

Sono a carico della Società le altre spese non esplicitamente indicate a carico del Fondo.

Art. 6 - Commissioni di gestione del Fondo.

La commissione di gestione del Fondo "Quadrifoglio Base 85", applicata su base annua, è pari a:

- 2,00% fino al 01/12/2010. Qualora il 100% del patrimonio del Fondo venisse investito in un titolo di Stato emesso da un Paese membro dell'Unione Europea e in uno strumento derivato su un titolo di Stato emesso da un Paese membro dell'Unione Europea, tale commissione verrà applicata nella misura indicata nella tabella seguente:

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

| Patrimonio del Fondo inferiore a € 10.000.000 | Patrimonio del Fondo pari o superiore a € 10.000.000 |
|---|--|
| 1,25% | 1,10% |

- 1,80% successivamente al 01/12/2010.

Il 100% della commissione di gestione annua, al netto della remunerazione riconosciuta a Lyxor Asset Management ed a Société Générale, di seguito definita, è riferibile al servizio di asset allocation ed all'attività di amministrazione del contratto.

Le commissioni di gestione sono calcolate settimanalmente sulla base del valore netto del Fondo e prelevate dalle disponibilità dello stesso trimestralmente, entro il 10° giorno lavorativo successivo al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno.

Fino al 01/12/2010 la Società riconosce:

- a Lyxor Asset Management una remunerazione pari allo 0,05% annuo in relazione alla attività di gestione svolta di concerto con Quadrifoglio Vita. Tale remunerazione, calcolata con gli stessi criteri della commissione di gestione annua, è prelevata dalla commissione di gestione annua stessa;
- a Société Générale una remunerazione annua, la cui entità è definita alla tabella seguente, in relazione alla protezione fornita sul valore unitario della Quota al 29/11/2006, 28/11/2007, 03/12/2008, 02/12/2009 e 01/12/2010:

| | Patrimonio del Fondo inferiore a € 10.000.000 | Patrimonio del Fondo pari o superiore a € 10.000.000 |
|---|---|--|
| Esposizione al paniere rischioso superiore al 5% | 0,40% | 0,40% |
| Esposizione al paniere rischioso pari o inferiore al 5% | 0,40% | 0,25% |

Tale remunerazione, calcolata con gli stessi criteri della commissione di gestione annua, è prelevata dalla commissione di gestione annua stessa.

Art. 7 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.

Il terzo giorno lavorativo di ogni settimana, la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- il valore è riferito sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo;
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno cui si riferisce il calcolo; tali consistenze sono rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità".

Ai fini della determinazione del valore complessivo netto del Fondo saranno applicati i seguenti principi contabili:

- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari in portafoglio vengono registrati alla data del pagamento;
- l'immissione ed il prelievo delle Quote sono registrati in base a quanto previsto nelle condizioni di polizza e secondo il principio della competenza temporale;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo;
- il numerario è computato al nominale.

Nel caso in cui una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto del Fondo sarà quello determinato il primo giorno lavorativo utile successivo.

La Società potrà percepire, in base ad accordi con le relative Società di gestione degli OICR in cui sarà investito il patrimonio del Fondo

“Quadrifoglio Base 85”, utilità derivanti dall’investimento del patrimonio del Fondo in quote dei predetti OICR. Tali utilità sono rappresentate da una percentuale, variabile in relazione alla Società di gestione, della commissione di gestione annua dell’OICR.

Tali utilità verranno riconosciute ai Contraenti mediante il conferimento al patrimonio del Fondo “Quadrifoglio Base 85”. Il conferimento avverrà in occasione della data di rilevazione del valore unitario della quota del Fondo “Quadrifoglio Base 85” della settimana successiva alla liquidazione, da parte delle Società di gestione degli OICR alla Società, delle predette utilità. L’importo delle utilità retrocesse ai Contraenti sarà indicato nel rendiconto annuale del Fondo “Quadrifoglio Base 85”.

Gli eventuali crediti d’imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo Interno e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario delle Quote dell’esercizio successivo.

Art. 8 - Valore unitario della Quota e sua pubblicazione.

Il valore unitario della Quota viene calcolato il terzo giorno lavorativo di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell’art. 7, per il numero complessivo di Quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento; il valore unitario della Quota sarà arrotondato al terzo decimale.

Per giorno lavorativo si intende il giorno di apertura delle Borse Valori Nazionali.

Nel caso in cui una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore della Quota sarà quello rilevato alla chiusura del primo giorno lavorativo utile successivo.

Il valore unitario della Quota è pubblicato giornalmente su “Il Sole 24 Ore” e nel sito internet della Società (www.quadrifogliovita.it).

Art. 9 - Scritture contabili.

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società. Essa redige:

- il libro mastro, nel quale sono annotate, giorno per giorno, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo;
- un prospetto settimanale recante l’indicazione del valore unitario delle Quote e del valore complessivo netto del Fondo, di cui agli artt. 7 e 8 del presente Regolamento.

Inoltre, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare, viene redatto un rendiconto della gestione del Fondo accompagnato da una relazione della Società e composto da:

- note illustrative;
- prospetto di sintesi del patrimonio del Fondo alla data di chiusura dell’anno solare;
- prospetto di sintesi della sezione reddituale del Fondo del periodo di riferimento.

Il rendiconto del Fondo, corredato dal giudizio espresso dalla società di revisione di cui al successivo art. 10, sarà messo a disposizione dei Contraenti presso la Sede della Società e presso le sedi di vendita entro 90 giorni dalla chiusura di ogni esercizio annuale.

Art. 10 - Revisione contabile.

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione, iscritta all’albo di cui all’art. 161 D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, che:

- accerta la rispondenza della gestione al presente Regolamento;
- attesta l’adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche;
- attesta la determinazione del valore unitario della Quota.

Art. 11 - Liquidazione del Fondo.

Nel caso di liquidazione del Fondo, tutti gli investimenti sottostanti verranno liquidati al prezzo di mercato ed i controvalori saranno depositati all’interno di un fondo monetario che ne garantisca la liquidità.

I sottoscrittori del Fondo verranno precedentemente informati, con almeno 3 mesi di anticipo.

Art. 12 - Modifiche al presente Regolamento.

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente o per meglio perseguire gli interessi dei Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse tempestivamente all’ISVAP e comunicate al Contraente.

Art. 13 - Modifiche al Fondo interno.

La Società, con l’obiettivo di perseguire gli interessi dei Contraenti, si riserva la facoltà di modificare i criteri di investimento del Fondo interno, così come definiti al precedente articolo 4. In tal caso il Contraente sarà informato in merito alle modifiche e potrà richiedere, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della Società, il riscatto del contratto o trasferimento su altri Fondi interni senza addebito di spese.

A

Anno assicurativo - Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

Appendice - Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la società ed il contraente.

Assicurato - Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il contraente e con il beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

B

Benchmark - Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Beneficiario - Persona fisica o giuridica designata in polizza dal contraente, che può coincidere o no con il contraente stesso e con l'assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Bonus in caso di decesso - In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, generalmente a condizione che siano stati pagati i premi pattuiti, bonus riconosciuto sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato secondo una misura prefissata nelle condizioni contrattuali.

C

Capitale in caso di decesso - In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al beneficiario.

Capitale protetto - Indicato nelle polizze per le quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla società.

Caricamenti - Parte del premio versato dal contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.

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).

Cessione, pegno e vincolo - Condizioni secondo cui il contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione scritta del contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Compagnia - Vedi "società".

Composizione del fondo - Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

Comunicazione in caso di perdite - Comunicazione che la società invia al contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

Conclusione del contratto - Momento in cui il contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il contraente riceve il contratto sottoscritto dalla società. Per questo contratto la data di conclusione del contratto è, a condizione che sia stato pagato il premio, definita alle ore 24 della data di effetto indicata nella proposta.

Condizioni contrattuali (o di polizza) - Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Condizioni generali - Clausole di base previste dal contratto di assicurazione, che riguardano gli aspetti generali del contratto quali il pagamento del premio, la decorrenza, la durata. Possono essere integrate da condizioni speciali e particolari.

Condizioni particolari - Insieme di clausole contrattuali con le quali si intendono ampliare o diminuire le clausole di base previste dalle condizioni generali.

Condizioni speciali - Insieme di clausole contrattuali con le quali si intendono ampliare o diminuire le clausole di base previste dalle condizioni generali con specifico riferimento ad una determinata copertura assicurativa.

Conflitto di interessi - Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della società può collidere con quello del contraente.

Contraente - Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'assicurato o il beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla società.

Contratto (di assicurazione sulla vita) - Contratto con il quale la società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'assicurato.

Controvalore delle quote - L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal contraente ad una determinata data.

Costi (o spese) - Oneri a carico del contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società.

Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione) - Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

Costo di overperformance - Commissione trattenuta dalla società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto ecceda un determinato andamento positivo prefissato nelle condizioni contrattuali.

Costo di switch - Costo a carico del contraente nel caso in cui richieda il trasferimento di parte o di tutte le quote detenute in base al contratto ad altro fondo secondo quanto stabilito dalle condizioni contrattuali.

Costo massimo - Importo massimo dei costi a carico del contraente trattenuti dal premio a fronte delle spese inerenti al contratto.

Costo percentuale medio annuo - Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

D

Data di valorizzazione - Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo interno stesso.

Dati storici - Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.

Decorrenza della garanzia - Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Deducibilità fiscale (del premio versato) - Misura del premio versato alle forme pensionistiche che secondo la normativa vigente può essere portata in deduzione dal reddito imponibile.

Detraibilità fiscale (del premio versato) - Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

Dichiarazioni precontrattuali - Informazioni fornite dal contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la società su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la società stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.

Diritto proprio (del beneficiario) - Diritto del beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del contraente.

Durata contrattuale - Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Durata del pagamento dei premi - Periodo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto di assicurazione e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal contratto stesso.

E

Esclusioni - Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

Estensione territoriale - Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

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.

Età assicurativa - Modalità di calcolo dell'età dell'assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

F

Fascicolo informativo - L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da: - scheda sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili, unit-linked e index-linked); - nota informativa; - condizioni di assicurazione, comprensive del regolamento del fondo interno per le polizze unit-linked o del regolamento della gestione separata per le polizze rivalutabili; - glossario; - modulo di proposta.

Fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) - Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Fondo armonizzato - Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato per legge comunitaria ad una serie di vincoli sugli investimenti allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

Fondo interno - Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Fusione di fondi - Operazione che prevede la fusione di due o più fondi tra loro.

I

Impignorabilità e inesquestrabilità - Principio secondo cui le somme dovute dalla società al contraente o al beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Imposta sostitutiva - Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Impresa di assicurazione - Vedi "società".

Intermediario - Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

Ipotesi di rendimento - Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della società.

ISVAP - Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

L

Lettera di conferma di investimento dei premi - Lettera con cui la società comunica al contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

Liquidazione - Pagamento al beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

N

Nota informativa - Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

O

Obiettivo di rendimento - Vedi "benchmark".

OICR - Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi. over-performance Soglia di rendimento del fondo a cui è collegato il contratto oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi.

Opzione - Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia - Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente finché l'assicurato è in vita.

Opzione da capitale in rendita vitalizia - Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'assicurato è in vita.

Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile - Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'assicurato è in vita. Al decesso dell'assicurato la rendita diviene pagabile in misura totale o parziale a favore di una o più persone designate al momento della conversione, finché questa o queste sono in vita.

P

Pagamento di somme periodiche - Pagamento al beneficiario di determinati importi in corrispondenza di determinati periodi, di ammontare predeterminato o variabile secondo modalità indicate nelle condizioni contrattuali, erogati generalmente alle ricorrenze annuali del contratto e/o a scadenza.

Pegno - Vedi "cessione".

Perfezionamento del contratto - Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Periodo di copertura (o di efficacia) - Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

Polizza - Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Polizza di assicurazione sulla vita - Contratto di assicurazione con il quale la società si impegna a pagare al beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

Polizza unit-linked - Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un fondo di investimento interno o di un OICR.

Premio aggiuntivo (o estemporaneo) - Importo che il contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Premio annuo - Importo che il contraente si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Premio complessivo - Importo che il 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 eventuali garanzie complementari e di puro rischio e nelle componenti di costo.

Premio investito - Premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato per l'acquisto di quote del fondo interno o di OICR.

Premio unico - Importo che il contraente corrisponde in soluzione unica alla società al momento della conclusione del contratto.

Premio unico ricorrente - Importo che il contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

Prescrizione - Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.

Prestito - Somma che il contraente può richiedere alla società nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto. Le condizioni, il tasso d'interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la società ed il contraente mediante appendice da allegare al contratto.

Profilo di rischio - Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

Proposta - Documento o modulo sottoscritto dal contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Q

Quietanza - Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla società (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

Quota - Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati dal contraente.

R

Recesso (o ripensamento) - Diritto del contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

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 quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

Revoca - Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Riattivazione - Facoltà del contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni di polizza, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

Ricorrenza annuale - L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riscatto - Facoltà del 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 dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

Riscatto parziale - Facoltà del 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 dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

Rischio demografico - Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'assicurato che si ricollega l'impegno della società di erogare la prestazione assicurata.

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

Rischio di cambio - Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

Rischio di credito (o di controparte) - Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

Rischio di interesse - Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

Rischio di liquidità - Rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

Rischio di mercato - Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

Rischio di performance - Rischio di non riuscire ad attribuire al contratto un determinato rendimento.

Rischio di prezzo - Rischio che si manifesta quando, a parità di tutte le altre condizioni, il valore di mercato dell'investimento è sensibile all'andamento dei mercati azionari.

Rischio finanziario - Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Riserva matematica - Importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

S

Scadenza - Data in cui cessano gli effetti del contratto.

Scheda sintetica - Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al potenziale contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

SICAV - Società di investimento a capitale variabile, simili ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

Sinistro - Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'assicurato.

Società (di assicurazione) - Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il 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.

Sostituto d'imposta - Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Sostituzione (o trasferimento) del fondo - Vedi "switch".

Switch - Operazione con la quale il contraente richiede di trasferire ad altro fondo una parte o la totalità delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.

T

Total expenses ratio (TER) - Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del fondo, 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, 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, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

- V**
- Valore unitario della quota** - Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.
- Valore complessivo del fondo** - Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).
- Valorizzazione della quota** - Calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.
- Volatilità** - Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.
- Tassazione ordinaria** - Determinazione dell'imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.
- Tassazione separata** - Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.
- Valuta di denominazione** - Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.
- Vincolo** - Vedi "cessione".

PAGINA BIANCA

PAGINA BIANCA

è un prodotto di



distribuito da



Quadrifoglio Vita S.p.A.
Sede e Direzione Generale
Via Stalingrado 53/2°
Bologna
Tel 051 6313165 r.a.
Fax 051 4153182

www.quadrifogliovita.it
quadrifogliovita@unipol.it



Quadrifoglio Vita S.p.A. - Capitale Sociale € 31.500.000,00 interamente versato - R.E.A. 306308 - Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. del 15/10/1987 n. 17261 (G.U. 28/10/1987 N. 252) - Codice Fiscale/Partita Iva e Iscrizione Registro Imprese 02505640371
Sede e Direzione Generale: 40128 Bologna (Italia) - Via Stalingrado, 53/2° - Telefono 051 6313165 r.a. - Telefax 051 4153182 - www.quadrifogliovita.it

