



**QUADRIFOGLIO**

# **CORISTA 2003**

POLIZZA UNIT LINKED  
A PREMIO UNICO

**Condizioni di Assicurazione  
Regolamento dei Fondi Interni  
Nota Informativa**



 **GRUPPOMPS**



## TERMINOLOGIA

**Assicurato:** la persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

**Beneficiari:** coloro ai quali spettano le somme assicurate nel caso si verifichi l'evento assicurato.

**Caricamenti:** importo trattenuto dalla Società per far fronte agli oneri di acquisizione e amministrazione del contratto.

**Contraente:** chi stipula il contratto con la Società.

**Data di effetto:** è la data di conclusione del contratto e di decorrenza della garanzia assicurativa.

**Fondo:** è il Fondo (Fondi) scelto (scelti) dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta, tra quelli messi a disposizione dalla Società, nel quale vengono fatti confluire i versamenti effettuati dal Contraente stesso.

**Giorno Lavorativo:** qualunque giorno in cui le Borse Valori Nazionali siano aperte e regolarmente funzionanti.

**OICR:** organismi di investimento collettivo del risparmio.

**Polizza:** il presente contratto assicurativo.

**Premio:** l'importo corrisposto dal Contraente alla Società. Il presente contratto prevede l'investimento in forma di piano di accumulo e quindi il versamento di premi ricorrenti, con le seguenti definizioni:

- premio iniziale: è il premio necessario per l'attivazione del contratto;
- premi ricorrenti: sono i premi, stabiliti nell'importo e nella periodicità del versamento dal Contraente, che costituiscono il piano di accumulo;
- premio aggiuntivo: è il premio, in aggiunta al premio iniziale o al piano di investimento prestabilito, (pac), che il Contraente ha la facoltà di versare, una o più volte, nel corso della durata contrattuale.

**Premio investito:** è il premio al netto delle spese utilizzato per l'acquisto delle Quote da assegnare al contratto.

**Proposta:** è il documento, che forma parte integrante del contratto, con il quale il Contraente chiede di stipulare la polizza.

**Quote:** ciascuna delle parti di uguale valore in cui ogni Fondo è virtualmente suddiviso.

**Riscatto:** è l'operazione con la quale il Contraente estingue il contratto.

**Riscatto parziale:** è l'operazione con la quale il Contraente richiede una liquidazione parziale del capitale maturato senza estinguere il contratto, che resta in vigore per il capitale residuo.

**Spese:** sono gli oneri a carico del Contraente. Vengono calcolati sul premio versato.

**Società:** Quadrifoglio Vita S.p.A., la Compagnia di Assicurazioni con la quale viene stipulato il contratto.

Autorizzata all'esercizio dell'attività Assicurativa con D.M. 15/10/1987 N. 17261 (G.U. 28/10/1987 N. 252). Sede Legale in Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna, Italia (sito internet: [www.quadrifogliovita.it](http://www.quadrifogliovita.it) / e-mail: [quadrifogliovita@unipol.it](mailto:quadrifogliovita@unipol.it)).

**Trasferimento di Quote (switch):** è ogni operazione, richiesta dal Contraente, che comporta lo smobilizzo di Quote da un Fondo allo scopo di reinvestire il valore corrispondente in un altro Fondo.

**Valore della Polizza:** è il valore economico, in euro, delle Quote attribuite alla polizza.

**Volatilità:** misura la variabilità del prezzo o dei rendimenti, rispetto al valore medio, all'interno di un periodo temporale.

**JPM GBI Europe - J.P.Morgan Government Bond Indice Europe:** è l'indice rappresentativo dell'andamento dei maggiori mercati di titoli governativi europei. In particolare, è composto da titoli governativi:

- a reddito fisso;
- emessi dai maggiori Paesi europei (Germania, Francia, UK, Italia, Spagna, Olanda, Belgio, Danimarca, Svezia, Finlandia, Irlanda, Portogallo);
- con vita residua superiore all'anno.

I prezzi assunti per il calcolo del valore dell'indice sono quelli di chiusura nei vari mercati locali.

Il valore dell'indice è reperibile quotidianamente sulla stampa specializzata (Sole 24 Ore), e sulle banche dati standard (Bloomberg, Reuters e Datastream).

**MSCI World - Morgan Stanley Capital International World:** è l'indice rappresentativo dell'andamento dei maggiori mercati azionari internazionali. In particolare, è composto da titoli azionari dei Paesi più sviluppati (tra i quali USA, Giappone, UK, Canada, Germania, Francia, Italia, Belgio, Olanda, Svizzera, Spagna, Portogallo, Irlanda, Austria, Finlandia, Danimarca, Svezia, Norvegia, Australia, Nuova Zelanda, Singapore, Hong Kong) che soddisfano dei criteri minimi di capitalizzazione, rappresentatività e liquidità. I prezzi assunti per il calcolo del valore dell'indice sono quelli di chiusura di borsa.

Il valore dell'indice è reperibile quotidianamente sulla stampa specializzata (Sole 24 Ore), e sulle banche dati standard (Bloomberg, Reuters e Datastream).

**MSCI Europe - Morgan Stanley Capital International Europe:** è l'indice rappresentativo dell'andamento dei maggiori mercati azionari europei. In particolare, è composto da titoli azionari dei 15 Paesi più sviluppati (UK, Germania, Francia, Italia, Belgio, Olanda, Svizzera, Spagna, Portogallo, Irlanda, Austria, Finlandia, Danimarca, Svezia, Norvegia) che soddisfano dei criteri minimi di capitalizzazione, rappresentatività e liquidità. I prezzi assunti per il calcolo del valore dell'indice sono quelli di chiusura di borsa.

Il valore dell'indice è reperibile quotidianamente sulla stampa specializzata (Sole 24 Ore), e sulle banche dati standard (Bloomberg, Reuters e Datastream).

## 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 dei Fondi interni elencati al successivo art. 15 e descritti 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 o dei Fondi interni prescelti dal Contraente stesso al momento della sottoscrizione della Proposta.

### **Art. 2 - Obblighi della Società.**

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta, dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Lettera di conferma, dalle eventuali appendici firmate dalla Società e dal Regolamento dei Fondi interni.

### **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 90.

### **Art. 5 - Pagamento del premio.**

#### Premio iniziale e premi ricorrenti.

Il Contraente può attivare uno o più piani a premio ricorrente a condizione che inizialmente abbia versato in un’unica soluzione un premio pari almeno a 900,00 euro (premio iniziale o premio di attivazione del contratto).

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 iniziale.

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.

I premi versati dal Contraente, al netto delle spese di cui all’art. 6, viene definito “Premio investito” ed è utilizzato per l’acquisto di Quote del Fondo interno o dei Fondi interni scelti dal Contraente stesso.

Il valore unitario ed il numero delle Quote vengono determinati secondo i criteri indicati all’art. 8.

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

- 900,00 euro, se la periodicità è annuale;
- 450,00 euro, se la periodicità è semestrale;
- 75,00 euro, se la periodicità è mensile;

Per i contratti raccolti tramite gli sportelli bancari il pagamento viene effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente. In caso di estinzione del conto corrente, il Contraente potrà effettuare ulteriori versamenti pagati tramite bonifico o assegno.

Dopo avere ricevuto la Proposta ed il pagamento del premio iniziale, la Società provvede ad inviare al Contraente una Lettera di conferma contenente le seguenti informazioni:

- la conferma dell’avvenuto versamento del premio 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;
- l’eventuale conferma di attivazione del piano di accumulo ed il relativo premio ricorrente;
- l’eventuale prima ed ultima ricorrenza del piano;
- la ripartizione percentuale dei versamenti tra i Fondi scelti.

Qualora il primo versamento relativo al piano dei versamenti ricorrenti venga versato in un momento successivo rispetto al versamento del premio unico iniziale, la Società provvede ad inviare al Contraente una Lettera di Conferma contenente le seguenti informazioni:

- la conferma dell’avvenuta attivazione del piano con l’indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la prima e l’ultima ricorrenza del piano;
- il numero delle Quote attribuite, il loro valore unitario e il giorno cui tale valore si riferisce.

#### Premio aggiuntivo.

Il Contraente può effettuare versamenti aggiuntivi per tutta la durata del piano, ciascuno di importo non inferiore a

500,00 euro, con l'eccezione di quanto riportato al paragrafo C2.3 lettera b) della Nota Informativa allegata al presente documento e che ne forma parte integrante.

Ogni premio aggiuntivo, al netto delle spese, viene utilizzato per l'acquisto di Quote del Fondo interno o dei Fondi interni scelti dal Contraente.

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

A seguito di ogni versamento aggiuntivo, la Società provvede ad inviare al Contraente la relativa Lettera di conferma contenente:

- la conferma dell'avvenuto versamento del premio aggiuntivo alla Società;
- la data di decorrenza della garanzia relativa al premio aggiuntivo, 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 cui tale valore si riferisce;
- la ripartizione percentuale del versamento tra i Fondi scelti.

## **Art. 6 - Spese.**

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

- *spese fisse di emissione:*
  - 25,00 euro sul premio iniziale;
  - 2,00 euro sui premi ricorrenti;
  - 10,00 euro sui premi aggiuntivi
- *caricamenti*, applicati al premio versato (iniziale, ricorrente, aggiuntivo), già al netto delle spese fisse, in misura decrescente in base all'importo del premio versato stesso. Di seguito vengono indicate le percentuali in corrispondenza di ciascuna fascia di premio.

<b>Premio versato</b>	<b>Caricamento percentuale</b>
Inferiore a 2.500,00 euro	4,00%
Uguale o superiore a 2.500,00 euro ma inferiore a 5.000,00 euro	3,00%
Uguale o superiore a 5.000,00 euro ma inferiore a 10.000,00 euro	2,50%
Uguale o superiore a 10.000,00 euro ma inferiore a 25.000,00 euro	2,25%
Uguale o superiore a 25.000,00 euro ma inferiore a 50.000,00 euro	2,00%
Uguale o superiore a 50.000,00 euro ma inferiore a 100.000,00 euro	1,75%
Uguale o superiore a 100.000,00 euro ma inferiore a 250.000,00 euro	1,50%
Uguale o superiore a 250.000,00 euro ma inferiore a 500.000,00 euro	1,00%
Uguale o superiore a 500.000,00 euro ma inferiore a 1.000.000,00 euro	0,50%
Uguale o superiore a 1.000.000,00 euro ma inferiore a 2.500.000,00 euro	0,40%
Uguale o superiore a 2.500.000,00 euro	0,30%

Ai premi ricorrenti o aggiuntivi si applica la percentuale di caricamento corrispondente al cumulo dei premi versati, al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già pagate a seguito di riscatti parziali.

Sono esenti da spese fisse di emissione e da caricamenti gli importi di cui al 4° comma primo punto lettera b) del paragrafo C2.3 della Nota Informativa allegata al presente documento e che ne forma parte integrante.

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

Fino a che il contratto non sia concluso, il Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta mediante l'invio di una lettera raccomandata alla Società la quale provvede, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato. Ai fini della efficacia della revoca, fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte della Società. 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 dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata. Il recesso produce l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente, il premio corrispostole, al netto dell'eventuale differenza, positiva o negativa, dovuta all'oscillazione del valore delle Quote del Fondo interno o dei Fondi interni prescelti, nonché di 25,00 euro a copertura dei costi sostenuti per l'emissione del contratto. Il valore delle Quote sarà quello indicato all'art. 9.

## **Art. 8 - Attribuzione delle Quote.**

Il premio investito viene convertito in Quote del Fondo interno o dei Fondi interni prescelti dal Contraente 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 iniziale (attivazione del contratto);
- è stato versato il premio ricorrente o aggiuntivo;
- è stata richiesta un'operazione di switch.

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 interno o dei Fondi interni prescelti.

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

Limitatamente ai Fondi "Quadrifoglio Base 8" e "Quadrifoglio Coupon 8%", per tutte le Proposte sottoscritte fino al 21/02/2003, indipendentemente dalla settimana di sottoscrizione, il valore unitario della Quota è quello relativo alla prima rilevazione, fissato il 19/02/2003 pari a 10,00 euro.

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, sui Fondi interni o sugli investimenti operati dai Fondi stessi.

## **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 interessato, 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 documentazione completa, o l'avvenuto completamento della stessa, nel caso di decesso dell'Assicurato;
- la richiesta di trasferimento di Quote (switch);
- 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 successivo.

In merito alle particolarità dei Fondi Quadrifoglio Base 8 e Quadrifoglio Coupon 8% si rimanda al paragrafo C2.3 della Nota Informativa allegata al presente documento e che ne forma parte integrante.

## **Art. 10 - Trasferimento della posizione ad altro Fondo (switch).**

In sede di sottoscrizione della Proposta, il Contraente sceglie il Fondo interno o i Fondi interni ai quali destinare il proprio investimento.

Dall'inizio del secondo mese di assicurazione, il Contraente ha la facoltà di richiedere il trasferimento (switch) della propria posizione individuale o di parte di essa ad uno o più dei Fondi gestiti dalla Società in relazione al presente contratto.

La prima operazione di trasferimento effettuata dal Contraente nel corso di ogni anno di durata contrattuale, indipendentemente dal numero di Fondi coinvolti nell'operazione stessa, sarà gratuita, mentre tutte le operazioni successive avranno un costo fisso di 25,00 euro, prelevato proporzionalmente dal controvalore totale delle Quote da trasferire.

L'operazione di trasferimento verrà effettuata secondo quanto previsto all'art. 9 e comporterà:

- la determinazione del valore della polizza;
- l'attribuzione del numero delle Quote relative al nuovo Fondo o ai nuovi Fondi prescelti, sulla base del valore della polizza e del valore unitario delle suddette Quote.

Gli eventuali versamenti di premi aggiuntivi successivi al trasferimento, confluiranno nel nuovo Fondo interno o nei nuovi Fondi interni scelti.

La Società provvederà all'invio di una Lettera di conferma dell'avvenuto trasferimento, con la quale verranno fornite informazioni in merito al numero delle Quote vendute e di quelle attribuite, nonché ai rispettivi valori unitari del giorno di riferimento.

## **Art. 11 - 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 della polizza, la Società paga ai Beneficiari designati un importo che si ottiene aumentando il capitale assicurato, calcolato secondo il disposto del precedente art. 9, di un bonus determinato sulla base dell'età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto e riportato alla tavola seguente:

<b>Età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto</b>		<b>Percentuale di bonus</b>
<b>da anni</b>	<b>ad anni</b>	
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	74	0,20%
75	90	0,10%

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

## **Art. 12 - 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, che può essere formulata compilando gli appositi moduli predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita, deve essere sottoscritta dal Contraente e deve essere trasmessa, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, a Quadrifoglio Vita S.p.A. - Via Stalingrado, n. 53/2 - 40128 Bologna.

La richiesta di riscatto parziale deve contenere l'esplicita indicazione del numero di Quote del Fondo o dei Fondi delle quali il Contraente intende ottenere la liquidazione, fermo restando che il numero complessivo di Quote residue non può essere inferiore a 100.

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 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.

**Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.**

## **Art. 13 - 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:

- 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 euro.

## **Art. 14 - 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. 15 - Fondi.**

I Fondi interni collegati al presente contratto sono denominati:

- Quadrifoglio Conservativo;
- Quadrifoglio Equilibrato;
- Quadrifoglio Dinamico;
- Quadrifoglio Programma Europa;
- Quadrifoglio Flessibile;
- Quadrifoglio Base 8;
- Quadrifoglio Coupon 8%.

La disciplina di tali Fondi interni è descritta nell'apposito Regolamento contenuto nel presente fascicolo e 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 secondo quanto previsto all'art. 10, il Contraente ne sarà opportunamente informato.

## **Art. 16 - Liquidazione di un Fondo.**

Nel caso di liquidazione di uno o più Fondi interni 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 di ciascuno dei Fondi interni 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. 17 - 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 pignoratizio o vincolatario.

## **Art. 18 - Prestito.**

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

## **Art. 19 - 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:

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

Nel primo caso 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. 20 - Legislazione applicabile.**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

## **Art. 21 - Moneta in cui sono espressi gli impegni contrattuali.**

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

## **Art. 22 - Tasse e imposte.**

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

## **Art. 23 - 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. 24 - Materiale informativo.**

Con cadenza annua, la Società invierà al Contraente un rendiconto riepilogativo nel quale saranno riportati:

- il numero delle Quote complessivamente attribuite al contratto ed il loro valore unitario all'inizio del periodo di riferimento;
- il dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nel periodo di riferimento ed il relativo numero e controvalore delle quote assegnate;
- il numero delle Quote complessivamente attribuite al contratto ed il loro valore unitario alla fine del periodo di riferimento;
- il valore di riscatto della polizza;
- limitatamente ai fondi per i quali è stato adottato un benchmark, un grafico, su base mensile, riprodotto l'andamento a confronto del valore della quota del fondo e del benchmark nel periodo di riferimento.

**Art. 1 - Istituzione e denominazione Fondi interni.**

La Società ha attivato sette Fondi interni, speciali forme di gestione degli investimenti, che vengono denominati:

- Quadrifoglio Conservativo;
- Quadrifoglio Equilibrato;
- Quadrifoglio Dinamico;
- Quadrifoglio Programma Europa;
- Quadrifoglio Flessibile;
- Quadrifoglio Base 8;
- Quadrifoglio Coupon 8%.

**Art. 2 - Scopo e caratteristiche del Fondo.**

Lo scopo di ogni Fondo interno è di realizzare l'incremento dei capitali, conferiti dai Contraenti delle polizze emesse dalla Società e correlate al Fondo stesso in base alle condizioni contrattuali, mediante una gestione professionale del patrimonio. Ogni Fondo è del tipo ad accumulazione; l'incremento del valore delle Quote del Fondo non viene pertanto distribuito. Ciascun Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Il profilo di rischio dei diversi Fondi è indicato al successivo art. 4.

**Art. 3 - Partecipanti al Fondo.**

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

**Art. 4 - Criteri degli investimenti.**

La gestione dei Fondi interni 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.

La Società mette a disposizione dei Contraenti sette Fondi interni, che presentano diversi livelli di rischio. Di seguito vengono indicate le principali caratteristiche di ciascun Fondo.

**Quadrifoglio Conservativo:** orientato soprattutto verso valori mobiliari di natura obbligazionaria (Titoli di Stato, obbligazioni, certificati di deposito, strumenti del mercato monetario in genere, Quote di organismi di OICR di tipo obbligazionario e monetario). Gli investimenti in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, Quote di OICR di tipo azionario), potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo per un valore non superiore al 20% del medesimo.

Il Fondo presenta un profilo di rischio medio/basso ed un obiettivo di crescita contenuta e costante nel tempo.

Il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) adottato è il seguente:

- 90% J.P.M. Government Bond Europe;
- 10% MSCI Europe.

La volatilità annualizzata del benchmark, calcolata su base settimanale nel periodo 1/8/2000-24/12/2002, è pari al 3,04%.

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

**Quadrifoglio Equilibrato:** bilanciato tra valori mobiliari di natura azionaria (azioni, Quote di OICR di tipo azionario) ed obbligazionaria (Titoli di Stato, obbligazioni, certificati di deposito, strumenti del mercato monetario in genere, Quote di organismi di OICR di tipo obbligazionario e monetario). Gli investimenti in valori mobiliari di natura azionaria, potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo per un valore non superiore al 50%.

Il Fondo presenta un profilo di rischio medio/basso ed un obiettivo di crescita sostenuta nel tempo.

Il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) adottato è il seguente:

- 65% J.P.M. Government Bond Europe;
- 35% MSCI World.

La volatilità annualizzata del benchmark, calcolata su base settimanale nel periodo 1/8/2000-24/12/2002, è pari al 7,48%.

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

**Quadrifoglio Dinamico:** prevalentemente orientato verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio. Gli investimenti in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, Quote di OICR di tipo azionario) potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo fino ad un massimo del 100% ed in una misura minima non inferiore al 50% del medesimo.

Il Fondo presenta un profilo di rischio alto ed un obiettivo di crescita elevata nel lungo termine.

Il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) adottato è il seguente:

- 25% J.P.M. Government Bond Europe;
- 75% MSCI World.

La volatilità annualizzata del benchmark, calcolata su base settimanale nel periodo 1/8/2000-24/12/2002, è pari al 16,88%.

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

**Quadrifoglio Programma Europa:** prevalentemente orientato verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio esclusivamente di Paesi europei. Gli investimenti in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, Quote di OICR di tipo azionario) potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo fino ad un massimo del 100 % ed in una misura minima non inferiore al 50% del medesimo.

Il Fondo presenta un profilo di rischio alto ed un obiettivo di crescita elevata nel lungo termine.

Il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) adottato è il seguente:

- 25% J.P.M. Government Bond Europe;
- 75% MSCI Europe

La volatilità annualizzata del benchmark, calcolata su base settimanale nel periodo 1/8/2000-24/12/2002, è pari al 16,44%.

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

**Quadrifoglio Flessibile:** orientato 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%.

Il Fondo presenta un profilo di rischio medio/alto ed un obiettivo di crescita elevata nel medio/lungo termine.

Il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) adottato è il seguente:

- 50% J.P.M. Government Bond Europe;
- 50% MSCI World.

La volatilità annualizzata del benchmark, calcolata su base settimanale nel periodo 1/8/2000-24/12/2002, è pari al 10,39%.

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

**Quadrifoglio Base 8:** la Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo prevalentemente orientata verso strumenti finanziari rappresentativi di capitale di rischio. Il patrimonio del Fondo è investito, in maniera bilanciata, in OICR specializzati nell'investimento in azioni (denominate in qualsiasi valuta e di qualsiasi emittente) e in OICR specializzati nell'investimento in obbligazioni. Gli investimenti in OICR specializzati in azioni non possono comunque essere superiori al 90% del patrimonio del Fondo. La Società ha la facoltà di sostituire, al verificarsi di andamenti negativi dei mercati, la percentuale investita in OICR con uno strumento obbligazionario. È possibile la compravendita di opzioni call su titoli di Stato di paesi appartenenti all'Unione Europea o su obbligazioni emesse da Società bancarie e/o finanziarie con rating almeno pari alla singola A o su titoli azionari.

È prevista inoltre la facoltà, in caso di andamenti negativi dei mercati azionari, di investire il patrimonio del Fondo in uno o più strumenti obbligazionari e in opzioni call su un paniere di OICR. In questa circostanza è dunque previsto l'impiego di uno strumento finanziario derivato con la finalità di sfruttare al meglio una eventuale ripresa dei mercati. La componente del patrimonio concernente tale opzione avrà comunque carattere residuale.

Fino al 26 febbraio 2009 nella gestione di questo Fondo la Società opererà di concerto con BNP Paribas (rating Moody's AA2 - Standard & Poors Aa-). Sulla base dei valori riassunti alla tavola di cui alla sezione C2.2 della Nota Informativa, Il Fondo presenta un grado di rischio medio/basso (volatilità media annua del Fondo ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è compresa fra il 3,00% e l'8,00%), adatto ad un obiettivo di investimento di medio/lungo periodo (3-6 anni), finalizzato alla crescita del capitale investito.

Altre informazioni relative al Fondo sono riportate in appendice al presente Regolamento e alla sezione C2.3 della Nota Informativa.

**Quadrifoglio Coupon 8%:** la Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo prevalentemente orientata verso valori mobiliari rappresentativi di capitale di rischio. Gli investimenti in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, quote di O.I.C.R. di tipo azionario) potranno essere presenti nel portafoglio fino a un massimo del 100%; un'obbligazione del tipo Europe Medium Term Note potrà essere presente nel portafoglio fino a un massimo del 10% del portafoglio; nella gestione di questo Fondo la Società opererà di concerto con Lyxor International Asset Management (Gruppo Société Générale, rating: Standard & Poors Aa-, Moody's AA3) fino al 22/2/2006 ovvero fino al 26/2/2009 secondo quanto indicato nella sezione C2.3 lettera b) della Nota Informativa allegata. Il Fondo presenta un grado di rischio medio/alto (volatilità media annua del Fondo ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è compresa fra l'8,00% e il 15,00%), adatto ad un obiettivo di investimento di medio/lungo periodo (3-6 anni), finalizzato alla crescita del capitale investito.

Altre informazioni relative al Fondo sono riportate alla sezione C2.3 della Nota Informativa.

Gli investimenti dei Fondi sopra descritti, saranno effettuati prevalentemente in valori mobiliari di Paesi aderenti all'OCSE.

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, colloca prevalentemente il patrimonio dei Fondi in Quote di O.I.C.R. di società diverse, selezionate di volta in volta in base a competenze specifiche e comprovata affidabilità, comprese società appartenenti allo stesso Gruppo di cui fa parte Quadrifoglio Vita.

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio dei Fondi interni 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 dei Fondi interni.

**La Società, comunque, non garantisce per nessuno dei Fondi né un rendimento minimo né il capitale investito.**

Il numero delle Quote componenti ciascun 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 interessato 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.

**Art. 5 - Regime delle spese.**

Le spese a carico di ogni singolo Fondo interno sono rappresentate da:

- la commissione di gestione a favore della Società, nella misura quantificata al successivo art. 6;
- 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 delle Quote di ciascun Fondo;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo interno.

Su ogni Fondo interno 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. Tali commissioni di gestione non potranno essere superiori al 2,30%. 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.

Le spese a carico della Società sono rappresentate da:

- le spese di amministrazione;
- le spese di commercializzazione;
- tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati come a carico del Fondo.

**Art. 6 - Commissioni di gestione dei Fondi.**

La commissione di gestione è applicata, su base annua, nelle percentuali riportate di seguito:

- |                                 |   |
|---------------------------------|---|
| • Quadrifoglio Conservativo     | 1,00%   |
| • Quadrifoglio Equilibrato      | 1,30%   |
| • Quadrifoglio Dinamico         | 1,60%   |
| • Quadrifoglio Programma Europa | 1,60%   |
| • Quadrifoglio Flessibile       | 1,80%   |
| • Quadrifoglio Base 8           | 1,80% dal 26/02/2003 fino al 26/02/2009<br>1,40% successivamente al 26/02/2009  |
| • Quadrifoglio Coupon 8%        | 0,00% fino al 28/4/2006<br>0,00% ovvero<br>1,60% secondo le modalità indicate alla sezione C2.3 lettera b) della Nota Informativa fra il 29/4/2006 e il 22/4/2009;<br>1,60% dal 23/4/2009 |

Le commissioni di gestione sono calcolate settimanalmente sulla base del valore netto di ciascun Fondo e prelevate dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

Le suddette misure percentuali potranno nel tempo subire variazioni, sia in aumento che in diminuzione.

Sarà cura della Società comunicare al Contraente, con almeno 90 giorni di preavviso, ogni eventuale variazione in aumento. Resta inteso che in caso di eventuali variazioni in aumento, il Contraente ha la facoltà di richiedere il riscatto senza l'applicazione di penali. La Società si impegna comunque a non apportare alle commissioni variazioni in aumento fino al 28 febbraio 2008.

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

Il valore complessivo netto del Fondo interno 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 di ogni 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 di ogni Fondo sarà quello determinato il primo giorno lavorativo utile successivo.

Le commissioni e retrocessioni percepite dalla Società in relazione agli investimenti effettuati dai Fondi Interni collegati alla presente polizza sono trattenuti dalla Società stessa.

Gli eventuali crediti d'imposta maturati al termine di un esercizio su proventi iscritti in bilancio ai sensi dell'art. 16 c. 8 del D. Lgs. 173/1997, 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, mentre quelle maturate in corso d'anno sull'eventuale realizzo di plusvalenze sono trattenute dalla Società.

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

Il valore unitario delle Quote viene calcolato il terzo giorno lavorativo di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo interno, 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 delle Quote sarà arrotondato al terzo decimale. Nel caso in cui una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore delle Quote sarà quello rilevato alla chiusura del primo giorno lavorativo utile successivo.

Il valore unitario delle Quote è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore".

## **Art. 9 - Scritture contabili.**

La contabilità dei Fondi interni è tenuta dalla Società; essa redige:

- il libro mastro, nel quale sono annotate, giorno per giorno, tutte le operazioni relative alla gestione di ciascun Fondo;
- un prospetto settimanale recante l'indicazione del valore unitario delle Quote e del valore complessivo netto di ogni 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 di ogni Fondo accompagnato da una relazione della Società e composto da:

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

Il rendiconto di ciascun Fondo interno, 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 dei Fondi interni è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione, iscritta all'albo di cui al D.P.R. n. 136 del 31 marzo 1975, 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 di un Fondo.**

Nel caso di liquidazione di uno o più Fondi 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 di ciascuno dei Fondi 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 ai Fondi interni.**

La Società, con l'obiettivo di perseguire gli interessi dei Contraenti, si riserva la facoltà di modificare i criteri di investimento dei Fondi interni, 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.

## PREMESSA

La presente Nota Informativa, che viene consegnata prima della proposta e di cui **si raccomanda l'attenta ed integrale lettura prima della sottoscrizione del contratto:**

1. ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per sottoscrivere, con cognizione di causa, il contratto di assicurazione sulla vita denominato "Quadrifoglio Corista 2003", identificato con il codice 781;
2. è redatta sulla base delle norme emanate dall'Unione Europea, recepite nell'ordinamento italiano con il D. Lgs. 17/3/95 n. 174, ed è regolata da speciali disposizioni emanate dall'ISVAP.

**La presente Nota Informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.**

## SEZIONE A) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

### Denominazione sociale, forma giuridica ed indirizzo.

La Compagnia Assicuratrice Quadrifoglio Vita S.p.A., con sede e Direzione Generale in Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna, Italia (sito internet: [www.quadrifogliovita.it](http://www.quadrifogliovita.it) / e-mail: [quadrifogliovita@unipol.it](mailto: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).

## SEZIONE B) AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

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 di uno o più dei Fondi interni della Società, che a sua volta dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione. In particolare i titoli di capitale, essendo legati all'andamento economico della società emittente, sono soggetti alle oscillazioni derivanti dalle aspettative del mercato circa le prospettive di guadagno della medesima società. Anche i titoli obbligazionari, pur in misura minore, possono essere soggetti al rischio derivante dall'eventuale dissesto finanziario dell'ente emittente.

Inoltre, tutte le tipologie di titoli sono soggette a possibili perdite di valore derivanti dall'andamento del mercato borsistico.

Infine, l'investimento in titoli esteri denominati in valuta diversa dall'euro comporta un ulteriore elemento di rischio dovuto alla volatilità del rapporto di cambio.

Il Contraente, quindi, deve valutare con attenzione la tipologia delle attività finanziarie in cui i Fondi interni possono investire, con i relativi limiti, per apprezzare i diversi profili di rischio/rendimento e scegliere quello più rispondente alle proprie esigenze, anche in rapporto all'orizzonte temporale dell'investimento.

La Società investe i premi versati, al netto delle spese, in Quote dei seguenti Fondi interni, secondo le indicazioni del Contraente:

- Quadrifoglio Conservativo: presenta un profilo di rischio medio/basso ed un obiettivo di crescita contenuta e costante nel tempo;
- Quadrifoglio Equilibrato: presenta un profilo di rischio medio/basso ed un obiettivo di crescita sostenuta nel tempo;
- Quadrifoglio Dinamico: presenta un profilo di rischio alto ed un obiettivo di crescita sostenuta nel tempo;
- Quadrifoglio Programma Europa: presenta un profilo di rischio alto ed un obiettivo di crescita sostenuta nel lungo termine;
- Quadrifoglio Flessibile: : presenta un profilo di rischio medio/alto ed un obiettivo di crescita sostenuta nel medio/lungo termine;
- Quadrifoglio Base 8: presenta un profilo di rischio medio/basso, adatto ad un obiettivo di investimento di medio/lungo periodo, finalizzato alla crescita del capitale investito.
- Quadrifoglio Coupon 8%: presenta un profilo di rischio medio/alto, adatto ad un obiettivo di investimento di medio periodo, finalizzato alla crescita del capitale investito

I Fondi sono dettagliatamente descritti alla successiva sezione **C2. INFORMAZIONI RELATIVE AI FONDI INTERNI.**

**La Società non offre garanzie di rendimento minimo o di conservazione del capitale.**

**L'importo liquidabile in caso di riscatto totale o di decesso non è predeterminabile e potrà essere superiore o inferiore al premio versato, in funzione delle possibili variazioni del valore delle Quote.**

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

Nella successiva sezione C della Nota Informativa sono dettagliatamente descritte le prestazioni previste dal contratto.

**Leggere attentamente tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione della polizza.**

## **SEZIONE C) INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO**

### **C1. PRESTAZIONI ASSICURATIVE.**

Il presente contratto, che non ha una durata contrattuale prefissata, si estingue 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 C1.1.

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 C7.

Il Contraente ha la possibilità di convertire il valore di riscatto in una rendita vitalizia rivalutabile, eventualmente reversibile a favore di altra persona, oppure con la garanzia del pagamento della rendita per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, così come indicato al successivo paragrafo C4.

#### **C1.1 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 importo pari al capitale maturato maggiorato di un bonus variabile a seconda dell'età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto e riportato alla tavola successiva.

<b>Età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto</b>		<b>Percentuale di bonus</b>
<b>da anni</b>	<b>ad anni</b>	
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	74	0,20%
75	90	0,10%

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 dei Fondi.

Il valore unitario di ogni Quota del Fondo interessato, come illustrato al successivo paragrafo C3.3, 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.**

### **C2. INFORMAZIONI RELATIVE AI FONDI INTERNI.**

#### **C2.1 Scopo e caratteristiche dei Fondi.**

Quadrifoglio Vita ha attivato sette Fondi interni, speciali forme di gestione degli investimenti, denominati:

- Quadrifoglio Conservativo;
- Quadrifoglio Equilibrato;
- Quadrifoglio Dinamico;
- Quadrifoglio Programma Europa;
- Quadrifoglio Flessibile;
- Quadrifoglio Base 8;
- Quadrifoglio Coupon 8%.

Lo scopo di ogni Fondo interno è di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai Contraenti delle polizze emesse dalla Società e correlate al Fondo stesso in base alle condizioni contrattuali, mediante una gestione professionale del patrimonio. Ciascun Fondo interno costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

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

All'atto della sottoscrizione della Proposta, il Contraente deve scegliere il Fondo interno o i Fondi interni in cui sarà fatto confluire il premio da investire.

Al successivo punto C2.2 viene indicata la tipologia delle attività finanziarie proprie di ciascun Fondo.

**C2.2 Criteri degli investimenti.**

I Fondi messi a disposizione dei Contraenti da Quadrifoglio Vita, presentano obiettivi e livelli di rischio diversi.

La tabella sottostante indica i valori della volatilità sulla base dei quali è definito il grado di rischio dei Fondi interni di cui vengono di seguito riportati i criteri adottati dalla Società per determinarne la composizione.

Volatilità	Grado di rischio
inferiore o uguale all'1,0%	Molto basso
maggiore dell' 1,0% ma 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 alto
maggiore del 15,0% ma inferiore o uguale al 25,0%	Alto
maggiore del 25,0%	Molto alto

**Quadrifoglio Conservativo:** si pone l'obiettivo di realizzare una crescita contenuta e costante del patrimonio nel tempo, con priorità alla protezione dello stesso, attraverso una gestione caratterizzata da un profilo di rischio medio/basso. I relativi investimenti sono pertanto orientati soprattutto verso 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); gli investimenti in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, Quote di OICR di tipo azionario) potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo per un valore non superiore al 20% del medesimo.

Il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) adottato è il seguente:

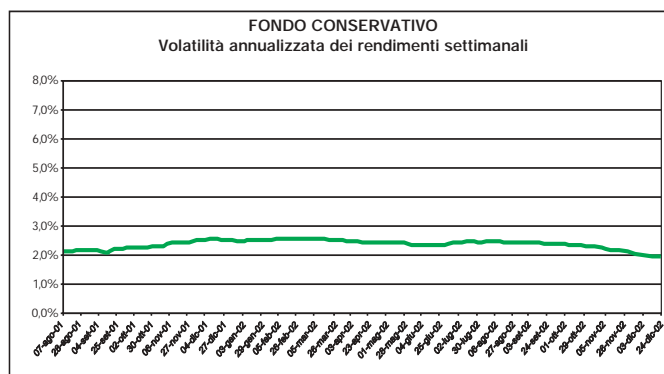
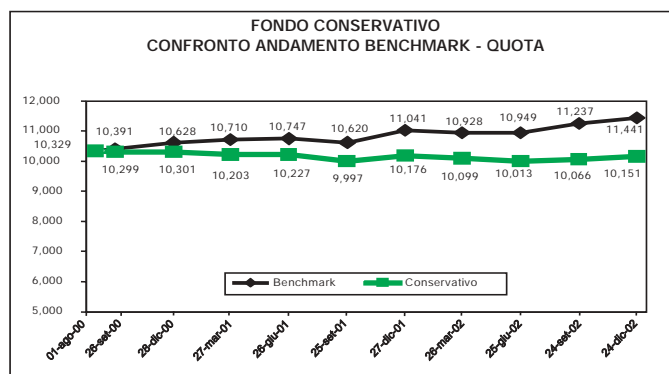
- 90% J.P.M. Government Bond Europe;
- 10% MSCI Europe.

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

La volatilità annualizzata del benchmark, calcolata su base settimanale nel periodo 1 agosto 2000 / 24 dicembre 2002 è pari al 3,04%.

I grafici seguenti illustrano l'andamento del valore della Quota, del Benchmark e della volatilità.

**Prima valorizzazione: 1/8/2000**



L'andamento passato del Fondo non costituisce presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione dello stesso.

<b>Miglior rendimento trimestrale</b>	1,79%	4° trim. 2001
<b>Peggior rendimento trimestrale</b>	- 2,25%	3° trim. 2001

**Quadrifoglio Equilibrato:** si pone l'obiettivo di realizzare una crescita sostenuta del patrimonio nel tempo, attraverso una gestione caratterizzata da un profilo di rischio medio/basso. I relativi investimenti sono pertanto bilanciati tra 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) ed azionaria (azioni, Quote di OICR di tipo azionario): questi ultimi potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo per un valore non superiore al 50% del medesimo.

Il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) adottato è il seguente:

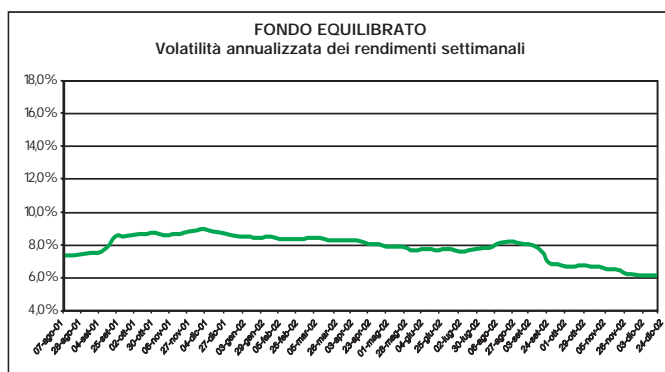
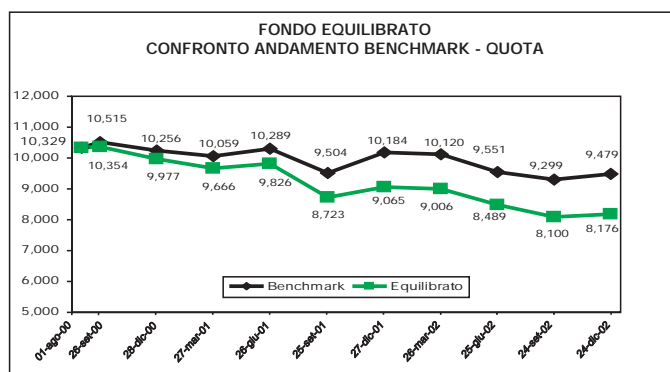
- 65% J.P.M. Government Bond Europe;
- 35% MSCI World.

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

La volatilità annualizzata del benchmark, calcolata su base settimanale nel periodo 1 agosto 2000 / 24 dicembre 2002 è pari al 7,48%.

I grafici seguenti illustrano l'andamento del valore della Quota, del benchmark e della volatilità.

**Prima valorizzazione: 1/8/2000**



L'andamento passato del Fondo non costituisce presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione dello stesso.

<b>Miglior rendimento trimestrale</b>	3,92%	4° trim. 2001
<b>Peggior rendimento trimestrale</b>	- 11,22%	3° trim. 2001

**Quadrifoglio Dinamico:** si pone l'obiettivo di realizzare una crescita sostenuta del patrimonio nel lungo termine, con un profilo di rischio alto. Pertanto, i relativi investimenti sono effettuati soprattutto in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, Quote di OICR di tipo azionario) che saranno presenti nel portafoglio del Fondo in una percentuale compresa tra un minimo del 50% ed un massimo del 100%.

Il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) adottato è il seguente:

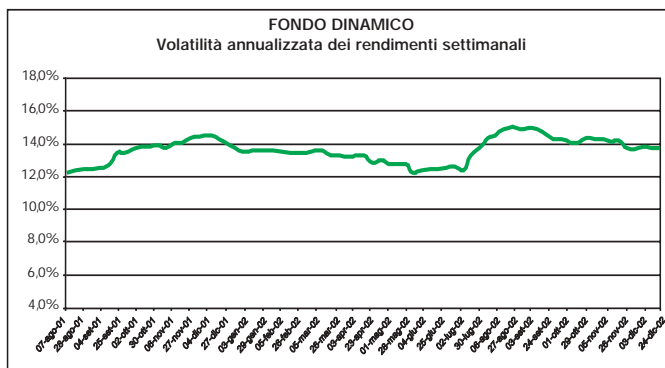
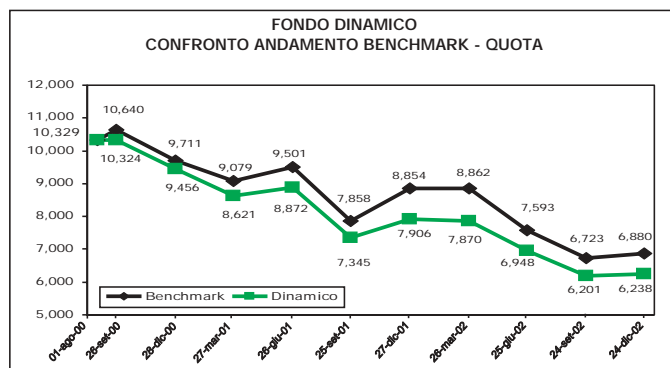
- 25% J.P.M. Government Bond Europe;
- 75% MSCI World.

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

La volatilità annualizzata del benchmark, calcolata su base settimanale nel periodo 1 agosto 2000 / 24 dicembre 2002 è pari al 16,88%.

I grafici seguenti illustrano l'andamento del valore della Quota, del Benchmark e della volatilità.

**Prima valorizzazione: 1/8/2000**



L'andamento passato del Fondo non costituisce presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione dello stesso.

<b>Miglior rendimento trimestrale</b>	7,63%	4° trim. 2001
<b>Peggior rendimento trimestrale</b>	- 17,21%	3° trim. 2001

**Quadrifoglio Programma Europa:** si pone l'obiettivo di realizzare una crescita sostenuta del patrimonio nel lungo termine, con un profilo di rischio alto. I relativi investimenti sono effettuati soprattutto in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, Quote di OICR di tipo azionario), esclusivamente di Paesi europei, che saranno presenti nel portafoglio del Fondo in una percentuale compresa tra un minimo del 50% ed un massimo del 100%.

Il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) adottato è il seguente:

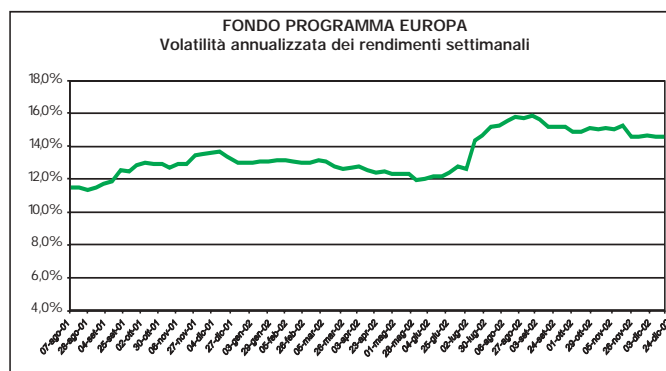
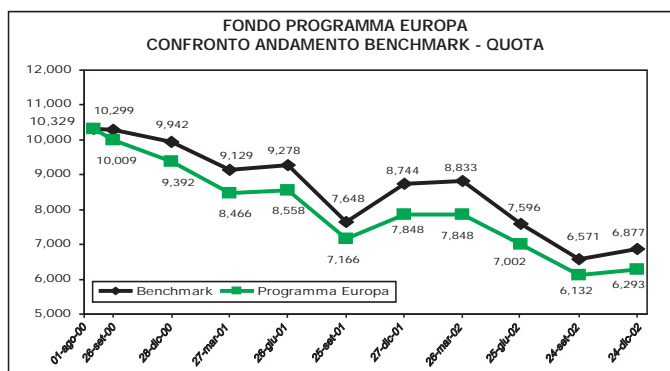
- 25% J.P.M. Government Bond Europe;
- 75% MSCI Europe.

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

La volatilità annualizzata del benchmark, calcolata su base settimanale nel periodo 1 agosto 2000 / 24 dicembre 2002 è pari al 16,44%.

I grafici seguenti illustrano l'andamento del valore della Quota, del Benchmark e della volatilità.

**Prima valorizzazione: 1/8/2000**



L'andamento passato del Fondo non costituisce presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione dello stesso.

<b>Miglior rendimento trimestrale</b>	9,52%	4° trim. 2001
<b>Peggior rendimento trimestrale</b>	- 16,27%	3° trim. 2001

**Quadrifoglio Flessibile:** si pone l'obiettivo di realizzare una crescita sostenuta del patrimonio nel medio/lungo termine, con un profilo di rischio medio/alto. Pertanto i relativi investimenti sono effettuati prevalentemente in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, Quote di OICR di tipo azionario). Peraltro, i criteri di gestione di questo Fondo sono caratterizzati dalla massima flessibilità nella composizione del relativo portafoglio, con l'intento di attuare una politica degli investimenti idonea a cogliere al meglio le opportunità offerte dagli andamenti del mercato azionario e obbligazionario.

Ne consegue che gli investimenti di natura azionaria potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo in una misura che potrà variare dallo 0% al 100%. Analoghe percentuali potranno trovare applicazione per gli investimenti di natura obbligazionaria (Titoli di Stato, obbligazioni, certificati di deposito, strumenti del mercato monetario in genere, Quote di organismi di OICR di tipo obbligazionario e monetario).

Il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) adottato è il seguente:

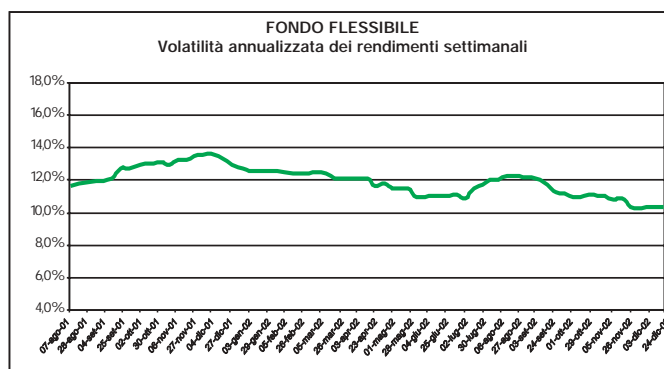
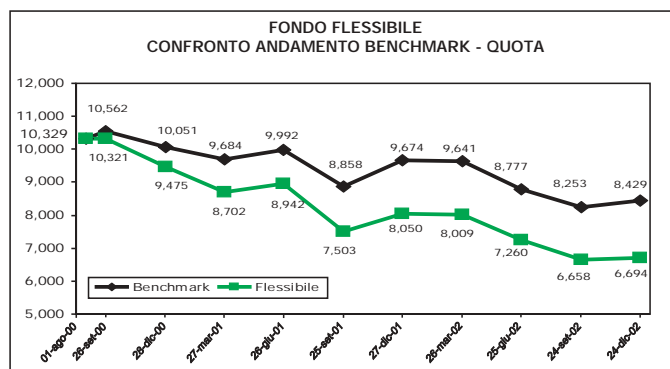
- 50% J.P.M. Government Bond Europe;
- 50% MSCI World.

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

La volatilità annualizzata del benchmark, calcolata su base settimanale nel periodo 1 agosto 2000 / 24 dicembre 2002 è pari al 10,93%

I grafici seguenti illustrano l'andamento del valore della Quota, del Benchmark e della volatilità.

Prima valorizzazione: 1/8/2000



L'andamento passato del Fondo non costituisce presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione dello stesso.

<b>Miglior rendimento trimestrale</b>	7,29%	4° trim. 2001
<b>Peggior rendimento trimestrale</b>	- 16,10%	3° trim. 2001

**Quadrifoglio Base 8:** la Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo prevalentemente orientata verso strumenti finanziari rappresentativi di capitale di rischio. Il Fondo presenta un grado di rischio medio/basso (la volatilità media annua del Fondo ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è compresa fra il 3,00% e l'8,00%), adatto ad un obiettivo di investimento di medio/lungo periodo (3-6 anni), finalizzato alla crescita del capitale investito. Il patrimonio del Fondo è investito, in maniera bilanciata, in OICR specializzati nell'investimento in azioni (denominate in qualsiasi valuta e di qualsiasi emittente) e in OICR specializzati nell'investimento in obbligazioni. Gli investimenti in OICR specializzati in azioni non possono comunque essere superiori al 90% del patrimonio del Fondo. La Società ha la facoltà di sostituire, al verificarsi di andamenti negativi dei mercati, la percentuale investita in OICR con uno strumento obbligazionario. È possibile la compravendita di opzioni call su titoli di Stato di paesi appartenenti all'Unione Europea o su obbligazioni emesse da Società bancarie e/o finanziarie con rating almeno pari alla singola A o su titoli azionari.

È prevista inoltre la facoltà, in caso di andamenti negativi dei mercati azionari, di investire il patrimonio del Fondo in uno o più strumenti obbligazionari e in opzioni call su un paniere di O.I.C.R.. In questa circostanza è dunque previsto l'impiego di uno strumento finanziario derivato con la finalità di sfruttare al meglio una eventuale crescita dei mercati. La componente del patrimonio concernente tale opzione avrà comunque carattere residuale.

Fino al 26/02/2009 nella gestione di questo Fondo la Società opererà di concerto con BNP Paribas (rating Moody's AA2, Standard & Poors Aa-).

Altre informazioni relative al Fondo sono riportate al punto C2.3 della presente Nota Informativa.

**Quadrifoglio Coupon 8%:** la Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo prevalentemente orientata verso valori mobiliari rappresentativi di capitale di rischio. Gli investimenti in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, quote di O.I.C.R. di tipo azionario) potranno essere presenti nel portafoglio fino a un massimo del 100%; un'obbligazione del tipo Europe Medium Term Note potrà essere presente nel portafoglio fino a un massimo del 10% del portafoglio; nella gestione di questo Fondo la Società opererà di concerto con Lyxor International Asset Management (Gruppo Société Générale, rating: Standard & Poors Aa-, Moody's AA3) fino al 22/2/2006 ovvero fino al 26/2/2009 secondo quanto indicato nella sezione C2.3 lettera b) della Nota Informativa allegata. Il Fondo presenta un grado di rischio medio/alto (la volatilità media annua del Fondo ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è compresa fra l'8,00% e il 15,00%), adatto ad un obiettivo di investimento di medio/lungo periodo (3-6 anni), finalizzato alla crescita del capitale investito.

Altre informazioni relative al Fondo sono riportate alla sezione C2.3 della presente Nota Informativa.

Gli investimenti dei Fondi sopra descritti, saranno effettuati prevalentemente in valori mobiliari di Paesi aderenti all'OCSE.

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, colloca prevalentemente il patrimonio dei Fondi in Quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) di società diverse, selezionate di volta in volta in base a competenze specifiche e comprovata affidabilità, comprese società appartenenti allo stesso Gruppo di cui fa parte Quadrifoglio Vita.

Resta comunque ferma, per la Società, la facoltà di detenere una parte del patrimonio dei Fondi 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 dalla oscillazione dei tassi d'interesse ed altri strumenti finanziari finalizzati alla buona gestione dei Fondi interni.

**La Società comunque non garantisce né un rendimento minimo dei Fondi né il capitale investito.**

Il numero delle Quote componenti ciascun Fondo interno 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 interessato del loro controvalore in euro secondo le indicazioni e le date previste alle Condizioni di Assicurazione.

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

**C2.3 Informazioni supplementari sulle prestazioni dei fondi “Quadrifoglio Base 8” e “Quadrifoglio Coupon 8%”.**

La presente sezione è redatta allo scopo di fornire informazioni al Contraente in merito agli accordi stipulati dalla Società con:

- Banca Irish Life & Permanent Plc (rating Moody's A1, Standard & Poors A+) e BNP Paribas (rating Moody's AA2, Standard & Poors Aa-) sul fondo denominato “Quadrifoglio Base 8” rispetto al valore unitario delle Quote del Fondo stesso calcolato con riferimento alla data del 11 febbraio 2009 secondo le specifiche di cui alla lettera a) del presente articolo;
- Société Générale (rating: Standard & Poors Aa-, Moody's AA3) sul fondo denominato “Quadrifoglio Coupon 8%” rispetto al valore delle anticipazioni all'eventuale valore unitario della Quota del Fondo stesso alle date e con le modalità di cui alla lettera b) del presente articolo.

**a) Fondo “Quadrifoglio Base 8”**

Per tutte le richieste di riscatto (totale o parziale) aventi a riferimento il Valore Unitario della Quota del Fondo attribuito il giorno 11 febbraio 2009 e ricevute dalla Società entro la settimana precedente tale data, se il Valore unitario della Quota risulterà inferiore ai valori di seguito riportati, in virtù di accordi stipulati con la Società il valore complessivo netto del Fondo verrà integrato dell'importo necessario al più elevato fra:

1. il 108,00% del Valore unitario Iniziale della Quota (10,00 euro), inteso come il valore unitario espresso dalla Quota del Fondo in occasione della sua prima rilevazione (19/02/2003). Questa prestazione è fornita da Banca Irish Life & Permanent Plc;
2. il Valore unitario Iniziale della Quota (10,00 euro), inteso come il valore unitario espresso dalla Quota del Fondo in occasione della sua prima rilevazione (19/02/2003), maggiorato di un importo pari allo 0,30/52 per ognuna delle 52 rilevazioni settimanali realizzate fra il 27/02/2008 e il 18/02/2009 in cui nessuno dei Valori Ufficiali di Chiusura dei quindici titoli componenti il paniere sotto riportato risulti inferiore o uguale al 70% (livello di barriera) del Valore Ufficiale di Chiusura degli stessi titoli azionari al 26 febbraio 2003.

Le 52 rilevazioni dei valori dei titoli componenti il paniere rilevanti ai fini della maggiorazione di cui al comma precedente verranno effettuate ogni mercoledì fra il 27/02/2008 e il 18/02/2009 se giorno lavorativo, ovvero il primo giorno lavorativo utile successivo.

Questa prestazione è fornita da BNP Paribas.

Il Paniere è costituito da:

<b>Paniere</b>		
<b>Titolo</b>	<b>Settore attività</b>	<b>Codice Bloomberg</b>
ALLIANZ	BANCARIO/ASSICURATIVO	ALV GY
MITSUBISHI TOKYO FINANCIAL	FINANZIARIO	8306 JP
ORACLE CORPORATION	SOFTWARE	ORCL US
NTT DOCOMO INC	TELECOMUNICAZIONI	9437 JP
SONY CORP	ELETTRONICA	6758 JP
CITIGROUP	FINANZIARIO	C US
DAIMLER CHRYSLER	AUTOMOBILISTICO	DCX GY
VODAFONE AIRTOUCH	TELECOMUNICAZIONI	VOD LN
TOYOTA MOTOR CORP	AUTOMOBILISTICO	7203 JP
IBM CO	COMPUTER	IBM US
ALTRIA GROUP INC (ex: PHILIP MORRIS COMPANIES INC)	ALIMENTARE + TABACCO	MO UN
CISCO SYSTEMS	SISTEMISTICA	CSCO US
LOCKHEED MARTIN CORPORATION	AEROSPAZIALE	LMT UN
NOKIA AB	TELECOMUNICAZIONI	NOK1V FH
QUALCOMM	SOFTWARE	QCOM US

**b) Fondo “Quadrifoglio Coupon 8%**

Il Fondo è collegato all’andamento di un Paniere inizialmente composto dai ventiquattro titoli azionari internazionali ponderati pariteticamente sotto riportati considerati in maniera.

<b>Paniere</b>		
<b>Titolo</b>	<b>Settore attività</b>	<b>Codice Reuter</b>
AHOLD	ALIMENTARE	AHLN.AS
AOL TIME WARNER	MULTIMEDIA	AOL.N
ASML HOLDING	SEMICONDUTTORI	ASML.AS
BRIDGESTONE	PNEUMATICI	5108.T
BRISTOL MYERS	FARMACEUTICO	BMV.N
BRITISH AEROSPACE	AEROSPAZIALE - DIFESA	BA.L
CAP GEMINI	SERVIZI	CAPP.PA
DOW CHEMICAL	CHIMICO	DOW.N
FLEET BOSTON FINANCIAL	BANCARIO	DOW.N
FORD MOTOR	AUTOMOBILISTICO	F.N
JP MORGAN CHASE	SERVIZI FINANZIARI	JPM.N
MILLENIUM PHARMA	FARMACEUTICO	MLNM.OQ
MITSUBISHI FINANCIAL	BANCARIO	8306.T
PIONEER	ELETTRONICA	6773.T
MOTOROLA	TELEFONIA	MOT.N
MURATA	ELETTRONICA	5981.T
NINTENDO	GIOCHI ELETTRONICI	7974.T
NTT DOCOMO	TELECOMUNICAZIONI	9437.T
ORACLE	SOFTWARE	ORCL.OQ
PRUDENTIAL	ASSICURAZIONI	PRU.L
REUTERS	MEDIA	RTR.L
SUN MICROSYSTEMS	INFORMATICA	SUNW.OQ
VERIZON	TELECOMUNICAZIONI	VZ.N
ZURICH FINANCIAL	ASSICURAZIONI	ZURZN.VX

Nel periodo intercorrente fra il 25/02/2003 e il 30/12/2003, ogni bimestre verranno esclusi in via definitiva dal paniere sopra riportato i due titoli fra quelli componenti il paniere stesso che hanno registrato le peggiori variazioni rispetto al valore degli stessi titoli rilevato alla data del 25/02/2003. Le osservazioni saranno effettuate il 22 aprile 2003, 24 giugno 2003, 26 agosto 2003, 28 ottobre 2003 e 30 dicembre 2003.

Quindi, dal 31/12/2003, il paniere sarà costituito non più da ventiquattro ma da quattordici titoli.

Sulla base di un accordo stipulato fra la Società e Société Générale il Fondo prevede:

1. il 24 febbraio 2004 e il 22 febbraio 2005 la liquidazione di due anticipi di prestazione pari ognuno a 80 centesimi (8,0% del valore iniziale di quota, fissato a 10,00 euro il 19/02/2003) per ogni Quota assegnata al contratto e investita nel Fondo “Quadrifoglio Coupon 8%”.

Tale somma verrà messa a disposizione del Contraente entro 30 giorni dalla data rilevante sopra riportata (24 febbraio 2004 o 22 febbraio 2005).

Dandone comunicazione scritta con raccomandata a/r alla Società almeno trenta giorni prima della data rilevante, il Contraente ha facoltà di rinunciare alla liquidazione dell’importo sopra definito che verrà considerato dalla Società come un versamento aggiuntivo e impiegato nell’acquisto di Quote del Fondo con i criteri stabiliti alla sezione C3.2.

In deroga alle successive:

- sezione C3.1, per quanto concerne il limite minimo fissato per i versamenti aggiuntivi;
- sezione C5.1, per quanto riguarda le spese fisse di emissione e i caricamenti

in questa fattispecie non è previsto limite minimo al versamento e vengono totalmente annullate sia le spese di emissione che quelle di acquisizione e gestione;

2. il 21 febbraio 2006, e successivamente (qualora non si sia verificato quanto descritto al successivo punto III), il 20/02/2007 e il 19/02/2008:
- I. verranno identificati fra i quattordici titoli componenti il paniere i quattro titoli che hanno realizzato la peggiore performance rispetto al loro valore così come rilevato il 25/2/2003. Questi 4 titoli costituiscono a ogni data rilevante il “paniere di riferimento”;
  - II. verrà calcolato con la formula A di seguito riportata il valore del paniere di riferimento, definito come media aritmetica dei rapporti del valore di ognuno dei quattro titoli costituente tale paniere rispetto al proprio valore iniziale così come registrato il 25/02/2003:
 

formula A:  $1/4 \times (A_t / A_0 + B_t / B_0 + C_t / C_0 + D_t / D_0)$  valore del paniere di riferimento

dove  $A_t, B_t, C_t, D_t$  è il valore dei titoli A, B, C, D costituenti il paniere di riferimento alla data di osservazione

$A_0, B_0, C_0, D_0$  è il valore iniziale dei titoli A, B, C, D il 25/02/2003;
  - III. qualora il valore del “paniere di riferimento” di cui al punto precedente risulti maggiore o uguale al proprio valore iniziale (25/02/2003), convenzionalmente posto pari 1, ad ogni Quota del Fondo (il 01/03/2006 per la rilevazione del 21/02/2006, il 28/02/2007 per la rilevazione del 20/02/2007, il 27/02/2008 per la rilevazione del 19/02/2008) verrà attribuito un valore unitario pari al maggiore tra:
    - il 125% del Valore unitario Iniziale della Quota, fissato a 10,00 euro il 19/02/2003;
    - il Valore unitario Iniziale della Quota, fissato a 10,00 euro il 19/02/2003 moltiplicato per il valore del paniere di riferimento;

il valore unitario di quota verrà mantenuto pari al maggiore dei due valori sopra indicati per le prime otto rilevazioni settimanali successive alla data di quotazione (quindi fino al 26 aprile 2006 qualora la condizione descritta si verifichi il 21 febbraio 2006, ovvero fino al 26 aprile 2007 qualora la condizione sopra descritta si verifichi il 20 febbraio 2007, ovvero fino al 23 aprile 2008 qualora la condizione sopra descritta si verifichi il 19 febbraio 2008). Al termine di tale periodo il valore delle Quote non verrà più mantenuto costante e verranno applicate le commissioni di gestione indicate alla sezione C5.2;
  - IV. qualora invece il valore del paniere di riferimento risulti inferiore al proprio valore iniziale (25/02/2003), verrà liquidato al Contraente un anticipo di prestazione pari a 0,8 euro per Quota (pari all'8,0% del valore iniziale di Quota, fissato a 10,00 euro il 19/02/2003), per ogni Quota assegnata al contratto e attribuita al Fondo e il Fondo stesso rimarrà attivo con quanto disposto al successivo punto 3. Gli anticipi di prestazione verranno messi a disposizione del Contraente entro 30 giorni dalla rispettiva data rilevante del 28/2/2006, 27/2/2007, 26/2/2008;
3. il 17/02/2009 (qualora non si sia verificato quanto descritto al precedente punto 2.III):
- I. verranno identificati fra quelli componenti il paniere i quattro titoli che al 17/02/2009 hanno realizzato la peggiore performance rispetto al loro valore iniziale del 25/02/2003; questi titoli costituiranno il paniere di riferimento;
  - II. verrà calcolato il valore dei quattro titoli sopra descritti rispetto al loro valore iniziale (25/02/2003) definito come media aritmetica dei rapporti del valore di ognuno dei quattro titoli componenti il paniere rispetto al proprio valore iniziale registrato il 25/02/2003, ovvero:
 

formula A:  $1/4 \times (A_t / A_0 + B_t / B_0 + C_t / C_0 + D_t / D_0)$  valore del paniere di riferimento

dove  $A_t, B_t, C_t, D_t$  valore dei titoli A, B, C, D titoli componenti il paniere di riferimento alla data del 17/02/2009

$A_0, B_0, C_0, D_0$  valore dei titoli A, B, C, D il 25/02/2003;
  - III. qualora il valore del paniere di riferimento risulti maggiore o uguale al proprio valore iniziale (25/02/2003), convenzionalmente posto pari 1, a ogni Quota del Fondo il 25/02/2009 verrà attribuito un valore unitario pari al maggiore fra:
    - il 125% del Valore unitario Iniziale della Quota, fissato a 10,00 euro il 19/02/2003;
    - il Valore unitario Iniziale della Quota, fissato a 10,00 euro il 19/02/2003 moltiplicato per il valore del paniere di riferimento;

il valore unitario della quota verrà mantenuto pari al maggiore dei due valori sopra indicati per le prime otto rilevazioni settimanali successive alla data di quotazione (quindi fino al 22 aprile 2009). Al termine di tale periodo il valore delle Quote non verrà più mantenuto costante e verranno applicate le commissioni di gestione indicate alla sezione C5.2;
  - IV. qualora invece il valore del paniere di riferimento risulti inferiore al proprio valore al 25/02/2003, convenzionalmente posto pari 1, verrà attribuito al Fondo, alla quotazione del 25/02/2009, un valore di quota unitario pari al valore iniziale della Quota (10,00 euro il 19/02/2003) moltiplicato per il valore del paniere di riferimento a cui si aggiunge un importo pari a 0,8 euro per Quota (pari all'8,0% del valore iniziale di Quota, fissato a 10,00 euro il 19/02/2003). Il Valore unitario della Quota si manterrà pari a tale valore per le otto successive quotazioni settimanali (quindi fino al 22/04/09); scaduto tale termine il Valore unitario della Quota non sarà più mantenuto costante e verranno applicate le commissioni di cui alla sezione C5.2.

Avvertenza

1. *Le azioni che compongono il Paniere potranno essere sostituite dalla società di gestione in uno dei seguenti casi:*

- offerta pubblica di acquisto o offerta pubblica di scambio sul titolo azionario;
- fusione o incorporazione della società emittente dell'azione con o da terzi;
- fusione o incorporazione della società emittente dell'azione con o da società emittente di un'altra azione che compone il Paniere;
- scissione della società emittente dell'azione che dia luogo alla emissione di nuove azioni;
- acquisizione di una quota superiore al 20% del capitale della società emittente dell'azione da parte di società emittente di un'altra azione che compone il Paniere;
- interruzione definitiva della quotazione dell'azione sul mercato borsistico sopra indicato (oltre che nel caso di liquidazione richiamato più sotto), variazione di comparto della quotazione o trasferimento della quotazione su altro mercato borsistico (fatto salvo il caso in cui la pubblicazione dell'andamento del titolo azionario risultante dalla variazione o dal trasferimento sia ritenuto soddisfacente dall'autorità di vigilanza);
- nazionalizzazione della società emittente dell'azione;
- tutti gli altri avvenimenti della medesima natura che possano comportare effetti simili nel caso tali eventi avvengano il, o prima del 24 Febbraio 2009.

2. *Una azione che compone il paniere potrà essere sostituita dalla società di gestione solo con:*

- un'azione che non fa parte del Paniere;
- un'azione emessa da una società che opera nello stesso settore d'attività della società emittente dell'azione rimpiazzata oppure un'azione emessa da una società con una affidabilità equivalente a quella della società emittente dell'azione sostituita;
- sia oggetto di un mercato ampio e liquido e con una modalità di pubblicazione dell'andamento del titolo azionario valutata soddisfacente dall'autorità di vigilanza.

La liquidazione della società emittente l'azione potrà comportare una variazione negativa del valore dell'azione stessa.

**C2.4 Patrimonio netto dei Fondi interni e valore unitario delle Quote.**

Il patrimonio netto è costituito dalle attività finanziarie in cui ciascun Fondo interno ha effettuato gli investimenti, al netto delle eventuali passività, valutate a valore corrente con i criteri descritti all'art. 7 del Regolamento dei Fondi Assicurativi di Investimento 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.

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.

Gli eventuali crediti d'imposta maturati al termine di un esercizio su proventi iscritti in bilancio ai sensi dell'art. 16 c. 8 del D. Lgs. 173/1997, 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, mentre quelle maturate in corso d'anno sul realizzo eventuale di plusvalenze sono trattenute dalla Società così come le commissioni e retrocessioni percepite dalla Società stessa in relazione agli investimenti effettuati dai Fondi interni collegati al presente contratto.

**C3 MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE.**

**C3.1 Modalità di perfezionamento del contratto e di versamento dei premi.**

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 iniziale di importo non inferiore a 900,00 euro.

Il presente contratto prevede poi la possibilità di attivare uno o più piani a premio ricorrente a condizione che sia versato il premio iniziale di cui al comma precedente.

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 iniziale.

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

- 900,00 euro, se la periodicità è annuale;
- 450,00 euro, se la periodicità è semestrale;
- 75,00 euro, 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 500,00 euro, con l'eccezione di quanto riportato al precedente paragrafo C2.3 lettera b) punto 1, 4° comma.

Il premio versato dal Contraente, al netto delle spese (spese fisse di emissione e caricamenti) di cui al successivo punto C5.1, viene definito "Premio investito" ed è utilizzato per l'acquisto di Quote del Fondo interno o dei Fondi interni scelti dal Contraente stesso.

Il valore unitario ed il numero delle Quote vengono determinati secondo i criteri indicati al successivo punto C3.2.

Dopo avere ricevuto la Proposta ed il pagamento del premio (iniziale, ricorrente o aggiuntivo), la Società provvede ad inviare al Contraente una Lettera di Conferma contenente le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto versamento del premio 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;
- l'eventuale conferma di attivazione del piano di accumulo ed il relativo premio ricorrente;
- l'eventuale prima ed ultima ricorrenza del piano;
- la ripartizione percentuale dei versamenti tra i Fondi scelti.

È inoltre prevista una Lettera di Conferma ad ogni attivazione di piano di accumulo, se questa avviene in un momento successivo rispetto al versamento del premio iniziale.

Questa lettera conterrà:

- la conferma dell'avvenuta attivazione del piano con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la prima e l'ultima ricorrenza del piano;
- il numero di quote attribuite, il loro valore unitario e il giorno a cui tale valore si riferisce.

Non esiste costo della copertura caso morte che gravi sui premi versati dal Contraente, tale costo è a totale carico della Società.

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.

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

### **C3.2 Conversione dei premi in Quote.**

Il premio versato è destinato all'acquisizione di un determinato numero di Quote del Fondo interno o dei Fondi interni scelti dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione.

L'importo del Premio investito in Quote, è pari al premio versato diminuito delle spese (spese fisse di emissione e caricamenti) indicate al successivo paragrafo C5.1 e con l'eccezione di cui al 4° comma, punto 1, lettera b) della precedente sezione C2.3.

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 interno o dei Fondi interni prescelti.

Il valore unitario delle Quote utilizzato per la conversione, è quello rilevato il terzo giorno lavorativo della settimana successiva a quella in cui è stata sottoscritta la Proposta.

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.

Limitatamente ai Fondi "Quadrifoglio Base 8" e "Quadrifoglio Coupon 8%" per tutte le Proposte sottoscritte fino al 21/02/2003, il valore unitario della Quota è quello relativo alla prima rilevazione, fissato il 19/02/2003, pari a 10,00 euro.

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, sui Fondi interni o sugli investimenti operati dai Fondi stessi.

### **C3.3 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 delle Quote è pubblicato giornalmente su "il Sole 24 Ore". Detto valore è già al netto degli oneri a carico dei Fondi.

Il valore unitario di ogni Quota del Fondo interessato, 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:

- a) la richiesta di riscatto, nel caso di riscatto totale o parziale del contratto;
- b) la documentazione completa, o l'avvenuto completamento della stessa, nel caso di decesso dell'Assicurato;
- c) la richiesta di trasferimento di Quote (switch);
- d) la comunicazione di recesso.

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.

**C4. OPZIONI ESERCITABILI IN CORSO 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.

L'esercizio delle 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 euro.

**C5. COSTI.**

**C5.1 I costi gravanti sul contratto.**

A carico del Contraente sono previsti i seguenti costi:

- *spese fisse di emissione:*
  - 25,00 euro sul premio iniziale;
  - 2,00 euro sui premi ricorrenti;
  - 10,00 euro sui premi aggiuntivi;
- *caricamenti*, applicati al premio versato (iniziale, ricorrente, aggiuntivo), già al netto delle spese fisse, in misura decrescente in base all'importo del premio versato stesso. Di seguito vengono indicate le percentuali in corrispondenza di ciascuna fascia di premio.

Premio versato	Caricamento percentuale
Inferiore a 2.500,00 euro	4,00%
Uguale o superiore a 2.500,00 euro ma inferiore a 5.000,00 euro	3,00%
Uguale o superiore a 5.000,00 euro ma inferiore a 10.000,00 euro	2,50%
Uguale o superiore a 10.000,00 euro ma inferiore a 25.000,00 euro	2,25%
Uguale o superiore a 25.000,00 euro ma inferiore a 50.000,00 euro	2,00%
Uguale o superiore a 50.000,00 euro ma inferiore a 100.000,00 euro	1,75%
Uguale o superiore a 100.000,00 euro ma inferiore a 250.000,00 euro	1,50%
Uguale o superiore a 250.000,00 euro ma inferiore a 500.000,00 euro	1,00%
Uguale o superiore a 500.000,00 euro ma inferiore a 1.000.000,00 euro	0,50%
Uguale o superiore a 1.000.000,00 euro ma inferiore a 2.500.000,00 euro	0,40%
Uguale o superiore a 2.500.000,00 euro	0,30%

Ai premi ricorrenti o aggiuntivi si applica la percentuale di caricamento corrispondente al cumulo dei premi versati, al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già pagate a seguito di riscatti parziali, con l'eccezione di quanto riportato al precedente paragrafo C2.3 lettera b), punto 1, 4° comma.

- spese di trasferimento ad altro Fondo o ad altri Fondi della Società, pari a 25,00 euro, applicabili solo per le operazioni successive alla prima, effettuate nel corso dello stesso anno di durata contrattuale;
- costo in caso di riscatto: qualora la richiesta di riscatto venga effettuata entro il primo anno di vita del contratto, al controvalore delle relative Quote viene applicata una riduzione del 3%.

**C5.2 Oneri a carico dei Fondi interni.**

Le spese a carico di ogni singolo Fondo interno sono rappresentate da:

- la commissione di gestione, applicata nella misura percentuale indicata nella tabella sottostante:

Quadrifoglio Conservativo	1,00%
Quadrifoglio Equilibrato	1,30%

Quadrifoglio Dinamico	1,60%
Quadrifoglio Programma Europa	1,60%
Quadrifoglio Flessibile	1,80%
Quadrifoglio Base 8	1,80% dal 26/02/2003 fino al 26/02/2009
	1,40% successivamente al 26/02/2009
Quadrifoglio Coupon 8%	0,00% fino al 28/4/2006
	0,00% ovvero
	1,60% secondo le modalità indicate alla sezione C2.3
	lettera b) della Nota Informativa fra
	il 29/4/2006 e il 22/4/2009;
	1,60% dal 23/4/2009

Le commissioni di gestione sono calcolate settimanalmente sulla base del valore netto di ciascun Fondo e prelevate dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

Le suddette misure percentuali potranno nel tempo subire variazioni, sia in aumento che in diminuzione.

Sarà cura della Società comunicare al Contraente, con almeno 90 giorni di preavviso, ogni eventuale variazione in aumento. Resta inteso che in caso di eventuali variazioni in aumento, il Contraente ha la facoltà di richiedere il riscatto senza l'applicazione di penali. La Società si impegna comunque a non apportare alle commissioni variazioni in aumento fino al 28 febbraio 2008;

- 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 di ciascun Fondo;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo interno.

Su ogni 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. Tali commissioni di gestione non potranno essere superiori al 2,30%. 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.

**Le spese a carico della Società** sono rappresentate da:

- le spese di amministrazione;
- le spese di commercializzazione;
- tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati come a carico del Fondo.

**C6. DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ DELL'ASSICURATO.**

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 90.

**C7. RISCATTO.**

*Riscatto totale.*

Trascorsi i 30 giorni previsti per il periodo di recesso, il Contraente può chiedere il riscatto di tutte le Quote attribuite al contratto, inoltrando alla Società richiesta scritta di liquidazione del relativo valore.

Il valore di riscatto è pari al controvalore delle Quote di cui viene richiesto il riscatto, calcolato con le modalità illustrate al precedente paragrafo C3.3.

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

*Riscatto parziale.*

Il Contraente può richiedere il riscatto parziale indicando esplicitamente il numero di Quote del Fondo interno o dei Fondi interni delle quali intende ottenere la liquidazione, fermo restando che il numero complessivo di Quote residue non può essere inferiore a 100.

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

***N.B.: È opportuno rammentare che il presente contratto non prevede la garanzia di un importo minimo di valore di riscatto, che potrebbe quindi anche risultare inferiore ai premi versati.***

***Si consiglia pertanto di rivolgersi al Servizio Assistenza Clienti di Quadrifoglio Vita (Tel. 051/6096151; Fax 051/4153182; e-mail: quadrifogliovita@unipol.it) per richiedere un'ipotesi indicativa sull'importo liquidabile prima di prendere una decisione in merito.***

## **C8. MODALITÀ DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO.**

Fino a che il contratto non sia concluso, il Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta mediante l'invio di una lettera raccomandata alla Società la quale provvede, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato. Ai fini della efficacia della revoca, fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte della Società. 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 dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente il premio corrispostole al netto delle imposte, dell'eventuale differenza, positiva o negativa, dovuta all'oscillazione del valore delle Quote del Fondo, nonché di un importo pari a 25,00 euro a copertura dei costi sostenuti per l'emissione del contratto.

Il valore delle Quote sarà quello indicato all'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione ed al precedente paragrafo C3.3.

Il recesso produce l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto.

## **C9. OPERAZIONI DI TRASFERIMENTO QUOTE (SWITCH).**

Trascorso un mese dalla data di effetto della polizza, il Contraente ha la facoltà di richiedere il trasferimento della propria posizione o di parte di essa ad un altro Fondo interno o ad altri Fondi interni fra quelli messi a disposizione dalla Società ed illustrati alla sezione D della presente Nota Informativa.

La prima operazione di trasferimento, nel corso di ogni anno di durata contrattuale, sarà gratuita, indipendentemente dal numero di Fondi coinvolti nell'operazione stessa, mentre quelle successive saranno gravate da un costo fisso di 25,00 euro.

Il numero delle Quote del nuovo Fondo interno o dei nuovi Fondi interni sui quali viene trasferito l'investimento o parte di esso, è determinato dal rapporto fra il valore della polizza maturato nel Fondo o nei Fondi di provenienza, al netto dell'eventuale costo fisso, ed il valore unitario delle Quote del Fondo o dei Fondi di destinazione.

Il valore delle Quote sarà quello indicato all'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione ed al precedente paragrafo C3.3.

## **C10. 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. 14 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. 051/6096151; 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 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.

## **C11. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI.**

Non sono previsti sconti.

## **C12. 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 dell'imposta sulle successioni 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.

## **C13. LEGISLAZIONE APPLICABILE.**

Al presente contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge italiana.

## **C14. ASPETTI LEGALI.**

Ai sensi dell'art. 1920 c.c. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e gli eredi non potranno quindi vantare su di esse alcun diritto.

Ai sensi dell'art. 1923 c.c., le somme dovute in dipendenza dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative all'azione revocatoria.

## **C15. REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI DEI CONTRAENTI, DEGLI ASSICURATI, O DEI BENEFICIARI IN MERITO AL CONTRATTO ED ORGANO COMPETENTE AD ESAMINARLI.**

Il Cliente che non si ritenga soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni alla Direzione Generale della Società che provvederà a fornire tutti i chiarimenti necessari.

È comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo), con sede in via del Quirinale n. 21, 00187 Roma (tel. 06 421331, fax 06 42133206. Per maggiori informazioni sull'ISVAP è possibile consultarne il sito all'indirizzo: [www.isvap.it](http://www.isvap.it)).

## **C16. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO.**

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

## **SEZIONE D) INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.**

### **D1. Informazioni relative alla Società.**

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati alla sezione A).

### **D2. Informazioni relative al contratto.**

A seguito del versamento del premio iniziale, o di un premio aggiuntivo, la Società invia al Contraente una comunicazione contenente il numero ed il valore unitario delle Quote sottoscritte, relativamente al Fondo interno prescelto.

Con cadenza annua, la Società invierà al Contraente un documento nel quale saranno riportati:

- il numero delle Quote complessivamente attribuite al contratto ed il loro valore unitario all'inizio del periodo di riferimento;
- il dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nel periodo di riferimento ed il relativo numero e controvalore delle quote assegnate;
- il numero delle Quote complessivamente attribuite al contratto ed il loro valore unitario alla fine del periodo di riferimento;
- il valore di riscatto della polizza;
- limitatamente ai fondi per i quali è stato adottato un benchmark, un grafico, su base mensile, riprodotto l'andamento a confronto del valore della quota del fondo e del benchmark nel periodo di riferimento.

Inoltre, al Contraente verrà sollecitamente inviata comunicazione delle eventuali variazioni intervenute, rispetto alle informazioni contenute nella presente Nota, che possano avere rilevanza per il contratto sottoscritto.

### **D3. Informazioni relative ai Fondi interni.**

Entro 90 giorni dalla chiusura di ciascun esercizio annuale, viene messo a disposizione del pubblico, presso la Sede della Società e le sedi di vendita, il rendiconto annuale della gestione di ciascun Fondo interno. Questo rendiconto è certificato da una Società di revisione - iscritta all'Albo di cui al D.P.R. n. 136 del 31/3/75 - che:

- accerta la determinazione del valore unitario della Quota e la rispondenza della gestione al Regolamento del Fondo interno;
- attesta l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti dalla Società nei confronti dei Contraenti.

Il Contraente può richiedere alla Società l'invio del rendiconto annuale della gestione dei Fondi interni.





**Banca Agricola Mantovana e Gruppo Assicurativo Unipol**  
Quadrifoglio Vita S.p.A. • Capitale Sociale € 22.500.000,00 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 Stallingerado, 53/2°  
Telefono (051) 6313165 r.a. • Telefax (051) 4153182 • [www.quadrifogliovita.it](http://www.quadrifogliovita.it)

