

QUADRIFOGLIO CONCERTO SPECIALE

Emissione Giugno 2006

POLIZZA VITA A PREMIO UNICO
E CAPITALE RIVALUTABILE

Il presente fascicolo informativo, contenente:

- / Scheda Sintetica
 - / Nota Informativa
 - / Condizioni di Assicurazione comprensive di Regolamento della Gestione Speciale Previdenza e Sicurezza
 - / Glossario
 - / Modulo di Proposta
- deve essere consegnato al Contraente
prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione

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


vita

 **Banca Agricola
Mantovana**

GRUPPOMPS


GRUPPO UNIPOL

INDICE

SCHEDA SINTETICA	pag. 3
1. Informazioni generali.	pag. 3
2. Caratteristiche del contratto.	pag. 3
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag. 4
4. Costi	pag. 4
5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata “Previdenza e Sicurezza”	pag. 5
6. Diritto di ripensamento	pag. 5
NOTA INFORMATIVA	pag. 6
Sezione A: informazioni sulla Società di Assicurazione	pag. 6
Sezione B: informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	pag. 7
Sezione C: informazioni sulla gestione interna separata	pag. 9
Sezione D: informazioni su costi, sconti e regime fiscale	pag. 10
Sezione E: altre informazioni sul contratto	pag. 11
Sezione F: progetto esemplificativo delle prestazioni	pag. 13
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	pag. 16
GLOSSARIO	pag. 22
MODULO DI PROPOSTA	pag. 29

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

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.

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

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di Assicurazione.

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

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

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

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

1.b) Denominazione del contratto.

La denominazione del presente contratto è "Quadrifoglio Concerto Speciale", identificato con il codice 621.

1.c) Tipologia del contratto.

"Quadrifoglio Concerto Speciale" è una polizza vita a premio unico in cui la modalità di rivalutazione del capitale è differenziata in relazione al periodo temporale:

- nei primi sei anni di durata contrattuale la rivalutazione avviene mediante partecipazione agli utili di una specifica riserva di attivi;
- nel periodo successivo la rivalutazione avviene mediante partecipazione agli utili di una gestione interna separata degli attivi.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente secondo le modalità indicate nella sezione B della Nota Informativa, punti 3 e 5.

1.d) Durata.

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

- richiesta di riscatto totale, possibile in qualsiasi momento, trascorso un anno dalla data di effetto;
- decesso dell'Assicurato.

È possibile esercitare il riscatto in qualunque momento, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

1.e) Pagamento dei premi.

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico, di importo non inferiore a € 120.000,00.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

"Quadrifoglio Concerto Speciale" risponde alle seguenti esigenze:

- investimento in un prodotto che, nei primi sei anni, riconosce annualmente una percentuale predeterminata e certa del tasso di riferimento indicato nel contratto, per questa emissione pari al 3,90%. Negli anni successivi il capitale è rivalutato in base ad una percentuale di rivalutazione collegata al rendimento della Gestione Speciale Previdenza e Sicurezza, con un rendimento minimo garantito;
- riconoscimento al Beneficiario, in caso di decesso dell'Assicurato, del capitale assicurato;
- possibilità di riscatto totale o parziale del capitale, esercitabile in ogni momento trascorso un anno dalla data di effetto del contratto.

Nessuna parte del premio versato è utilizzata dalla Società per fare fronte ai rischi demografici. Solo la parte del premio trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Si rinvia, ai fini della comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, al Progetto esemplificativo contenuto nella sezione F della Nota Informativa, che riporta lo sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto.

La Società è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di decesso	
Caso morte a vita intera	In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.
b) Opzioni contrattuali	
Opzione da capitale in rendita vitalizia	È possibile la conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia, pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.
Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia	È possibile la conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.
Opzione da capitale in rendita reversibile	È possibile la conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia, pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Nei primi sei anni di durata contrattuale è riconosciuto un rendimento certo e predeterminato. Le rivalutazioni maturate si consolidano a favore dell'Assicurato ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza.

Nel periodo successivo, nel quale la rivalutazione avviene in funzione del rendimento della Gestione Speciale "Previdenza e Sicurezza", il contratto riconosce un rendimento annuo minimo garantito pari al 2,00%. Le rivalutazioni maturate si consolidano a favore dell'Assicurato ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza. Le partecipazioni agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita a partire dal settimo anno, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite al contratto.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli articoli 5, 7 e 15 delle condizioni di polizza.

4. COSTI

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati sulle specifiche attività acquistate per fare fronte alle garanzie offerte (nei primi sei anni) e dalla gestione interna separata (per il periodo successivo) riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

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

A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1,00%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base:

- di un rendimento degli attivi pari al 3,90% annuo nei primi sei anni di durata contrattuale;
- di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo negli anni successivi.

Il rendimento di cui sopra è al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Specificata riserva di attivi nei primi sei anni
Gestione separata "Previdenza e Sicurezza" dal settimo anno

Premio unico: € 120.000		Premio unico: € 250.000		Premio unico: € 500.000	
Età: qualunque		Età: qualunque		Età: qualunque	
Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%	5	0,83%	5	0,83%
10	0,98%	10	0,97%	10	0,97%
15	0,99%	15	0,98%	15	0,98%
20	0,99%	20	0,99%	20	0,99%
25	0,99%	25	0,99%	25	0,99%

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

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "PREVIDENZA E SICUREZZA"

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "Previdenza e Sicurezza" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata "Previdenza e Sicurezza"	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2002	5,44%	4,44%	4,67%	2,50%
2003	5,02%	4,02%	3,73%	2,50%
2004	4,32%	3,32%	3,59%	2,00%
2005	4,25%	3,25%	3,16%	1,70%
2006	4,01%	3,01%	3,86%	2,00%

Il "rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni" è calcolato come media del "Rendistato" rilevato ogni anno da Banca d'Italia.

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

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

Il rappresentante legale
Sauro Roli (Direttore Generale)



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

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali.

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

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

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

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

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

2. Conflitto di interessi.

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

Sulla base di quanto sopra e tenuto conto che la Società ha stipulato un contratto di gestione finanziaria del patrimonio riguardante gli attivi a copertura delle riserve di Ramo I e V con la Capogruppo Unipol Assicurazioni e deposita presso Banca Agricola Mantovana (Gruppo Monte dei Paschi di Siena) i relativi strumenti finanziari e liquidità, si possono individuare quali possibili operazioni in conflitto di interessi le operazioni aventi ad oggetto:

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

La Società non ha stipulato accordi che prevedono il riconoscimento di utilità derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi.

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

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

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

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte.

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

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

Nessuna parte del premio viene utilizzata dalla Società per fare fronte ai rischi demografici.

Conseguentemente il capitale iniziale è pari al premio lordo versato al netto delle spese fisse di emissione indicate al successivo punto 8.1.1.

Il capitale iniziale si rivaluta secondo due distinte modalità in relazione agli anni di durata contrattuale trascorsi dalla data di effetto:

- nei primi sei anni di durata contrattuale il capitale è rivalutato annualmente, alla ricorrenza annuale della data di effetto della polizza, in base ad una percentuale di rendimento certa e predeterminata;
 - negli anni successivi il capitale si rivaluta annualmente, alla ricorrenza annuale della data di effetto della polizza, in funzione del rendimento di una gestione interna separata denominata Gestione Speciale "Previdenza e Sicurezza", diminuito della commissione di gestione annua, pari all'1,00%.
- È riconosciuto un rendimento annuo minimo garantito pari al 2,00%.

Le rivalutazioni maturate si consolidano annualmente a favore dell'Assicurato ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza.

Poiché le somme attribuite annualmente a titolo di rivalutazione restano acquisite in via definitiva a favore dell'Assicurato, la conseguenza certa è la costituzione di un capitale crescente lungo tutta la vita del contratto, al lordo degli eventuali riscatti parziali effettuati.

Il tasso di rivalutazione così attribuito determina la progressiva maggiorazione del capitale.

Per quanto riguarda la descrizione dettagliata delle modalità di rivalutazione, si rimanda al punto 5 della presente Nota Informativa.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

La Società garantisce ai Beneficiari designati, a fronte del premio unico versato la liquidazione del capitale maturato quale risulta al momento dell'eventuale decesso dell'Assicurato.

4. Premi.

Per ottenere le prestazioni previste dal presente contratto, che non ha una durata prefissata, il Contraente versa un premio unico di importo non inferiore a € 120.000,00

Nel caso di polizze distribuite attraverso sportelli bancari, il Contraente incarica la Banca di provvedere al pagamento del premio con addebito dell'importo sul proprio conto corrente.

È comunque possibile il pagamento tramite bonifico o assegno.

La Società, attraverso il proprio Ufficio Tecnico (tel. 051/5076151 - fax 051/4153182), fornirà le necessarie indicazioni operative ad ogni Contraente che ne faccia richiesta.

Si rinvia al punto 8.1.1 per quanto riguarda i costi gravanti sul premio.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili.

Il presente contratto prevede due distinte modalità di rivalutazione in relazione agli anni di durata contrattuale trascorsi dalla data di effetto:

- **nei primi sei anni di durata contrattuale** il capitale è rivalutato in base ad una percentuale di rendimento certa e predeterminata. La certezza del rendimento è garantita dalle caratteristiche di questo prodotto. La Società acquista, in via preventiva, una certa quantità di titoli mobiliari (generalmente "zero coupon") con un tasso fisso di rendimento non inferiore al tasso di riferimento e con durata residua non inferiore a sei anni a partire dalla data di effetto della polizza. Certezza di rendimento e di durata dei suddetti titoli mobiliari, consentono alla Società di determinare con esattezza ed in via anticipata l'entità della prestazione che maturerà ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto del contratto. A garanzia degli impegni assunti, la Società mantiene questi titoli nelle proprie disponibilità, qualora il contratto sia ancora in vita, fino al termine del 6° anno di durata contrattuale. Il tasso di riferimento di questa emissione è pari al 3,90%;
- **negli anni successivi** il capitale è rivalutato in base ad una percentuale di rivalutazione collegata al rendimento della Gestione Speciale Previdenza e Sicurezza.

Di seguito sono descritte le due modalità di rivalutazione di cui sopra.

a) Modalità di rivalutazione applicata nei primi sei anni di durata contrattuale.

In polizza viene indicato un tasso di riferimento, che non sarà mai superiore al tasso di rendimento garantito dai titoli mobiliari posti a copertura del contratto. Una percentuale consistente del tasso di riferimento viene attribuita al contratto, ad ogni ricorrenza annuale,

a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni. Il tasso di riferimento di questa emissione è pari al 3,90%.

Ad ogni ricorrenza annua della data di effetto del contratto, il capitale maturato, quale risulta al precedente anniversario della data di effetto del contratto, sarà rivalutato di una percentuale, predeterminata e certa, del tasso di riferimento indicato nel contratto stesso. Qualora il contratto giunga al termine del 6° anno di durata contrattuale, il capitale maturato, calcolato secondo i criteri indicati nel seguito del presente paragrafo a), beneficerà di una maggiorazione gratuita. Tale maggiorazione, definita "Bonus", è costituita da un importo che si ottiene applicando al capitale maturato al termine del 6° anno di durata contrattuale il 70% del tasso di riferimento indicato nel contratto.

La somma del capitale maturato al termine del 6° anno e del Bonus costituisce il capitale garantito al termine del 6° anno stesso, il cui ammontare è riportato nel contratto.

Le percentuali garantite nel corso dei sei anni e l'entità del Bonus sono le seguenti:

1° anno	65,00%
2° anno	75,00%
3° anno	80,00%
4° anno	85,00%
5° anno	90,00%
6° anno	90,00%
Bonus	70,00%

Nel caso in cui, nel corso di una annualità, venga richiesto un riscatto parziale, il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale della data di effetto successiva al riscatto parziale, calcolato secondo le modalità sopra esposte, verrà diminuito di una somma pari all'importo del riscatto parziale rivalutato pro rata temporis per il periodo intercorrente tra la data di liquidazione del riscatto parziale stesso e la data di ricorrenza annua della data di effetto, utilizzando la stessa percentuale del tasso di riferimento utilizzata per la rivalutazione del capitale.

Poiché le somme attribuite annualmente a titolo di rivalutazione restano acquisite in via definitiva a favore dell'Assicurato, la conseguenza certa è la costituzione di un capitale crescente lungo tutta la vita del contratto, al lordo di eventuali riscatti parziali.

Le rivalutazioni sono effettuate sempre con il metodo della capitalizzazione composta.

In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale, in data diversa da una ricorrenza annuale, il capitale maturato si ottiene seguendo la metodologia sopra esposta e le necessarie rivalutazioni saranno effettuate pro-rata temporis sostituendo la data dell'anniversario della data di effetto del contratto, rispettivamente con la data del decesso dell'Assicurato o con la data della richiesta di riscatto.

b) Modalità di rivalutazione applicata successivamente al sesto anno di durata contrattuale.

A partire dal settimo anno il contratto è collegato ad una specifica gestione interna separata, denominata Gestione Speciale "PREVIDENZA e SICUREZZA", separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento riportato nel contratto. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'art. 161 D. Lgs. 24/2/1998 N. 58 per attestarne la correttezza.

La percentuale annuale di rivalutazione delle prestazioni, attribuita al contratto a titolo di partecipazione agli utili, è pari al tasso di rendimento finanziario della Gestione Speciale "PREVIDENZA e SICUREZZA", diminuito della commissione di gestione annua, pari all'1,00%.

Viene comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2,00%.

Si rinvia alla Sezione C per i dettagli in merito alla Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA".

Ad ogni anniversario della data di effetto del contratto, a partire dalla settima ricorrenza annuale, il capitale maturato si ottiene dalle operazioni di seguito descritte:

- 1) il capitale maturato nel periodo annuale precedente viene maggiorato di un importo che si ottiene applicando allo stesso la misura della percentuale di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione riportata all'interno del Regolamento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA";
- 2) in caso di riscatto parziale nel corso dell'annualità, il capitale che sarebbe maturato alla successiva ricorrenza annuale in assenza di riscatto (precedente punto 1), viene diminuito di un importo corrispondente all'ammontare del riscatto rivalutato, utilizzando la stessa percentuale di rivalutazione di cui al punto 1), per il periodo che intercorre tra la data di liquidazione e quella della suddetta ricorrenza annuale della data di effetto della polizza.

L'entità del capitale maturato verrà comunicata al Contraente tramite un rendiconto annuale. Poiché le somme attribuite annualmente a titolo di rivalutazione restano acquisite in via definitiva a favore dell'Assicurato, la conseguenza certa è la costituzione di un capitale crescente lungo tutta la vita del contratto, al lordo di eventuali riscatti parziali. Le rivalutazioni sono effettuate sempre con il metodo della capitalizzazione composta.

In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale, in data diversa da una ricorrenza annuale, il capitale maturato si ottiene seguendo la metodologia di cui ai precedenti punti 1) e 2) e le necessarie rivalutazioni saranno effettuate pro-rata temporis utilizzando la percentuale di rivalutazione di cui al punto B) della Clausola di Rivalutazione riportata all'interno del Regolamento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA" e sostituendo la data dell'anniversario della data di effetto del contratto, rispettivamente con la data del decesso dell'Assicurato o con la data della richiesta di riscatto.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società si impegna a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

6. Opzioni di contratto.

Su richiesta del Contraente da effettuarsi contestualmente alla richiesta del riscatto, il capitale pagabile in caso di riscatto totale potrà essere convertito in una delle seguenti forme di rendita:

- 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.

La conversione è possibile a condizione che:

- l'importo della rata di rendita, calcolata in base annua, non risulti inferiore a € 3.000,00;
- l'Assicurato, alla data della richiesta, abbia compiuto il 55° anno di età.

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.

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

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata.

a) Denominazione della Gestione.

La denominazione della gestione interna separata è Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA".

b) Valuta di denominazione.

La gestione interna separata è denominata in Euro.

c) Finalità della gestione.

La gestione ha lo scopo di realizzare un rendimento commisurato alle opportunità offerte dai mercati finanziari, comunque non inferiore ai livelli dei tassi minimi garantiti ed alla conservazione del capitale.

d) Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento.

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento sono i dodici mesi precedenti il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria della data di effetto.

e) Composizione della gestione.

Le principali classi di attività sulle quali è investito il patrimonio della gestione separata sono:

- Titoli di Stato;
- Obbligazioni emesse da Società;
- Titoli di capitale.

Possono inoltre essere presenti altre tipologie di attivi patrimoniali tra i quali troviamo, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:

- quote di Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari (OICVM);
- quote di fondi comuni di investimento mobiliare e immobiliare chiusi;
- derivati su titoli e tassi;
- immobili.

Il regolamento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA" non prevede limiti minimi o massimi d'investimento per nessuna delle categorie di attivi sui quali può essere investito il patrimonio.

f) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della Società di assicurazione.

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti appartenenti al Gruppo a cui appartiene la Società può arrivare anche al 100% degli attivi della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA".

g) Sintetica descrizione dello stile gestionale.

Lo stile di gestione adottato si caratterizza per la prudenza e la flessibilità necessari al conseguimento degli obiettivi di rendimento prefissati. Le strategie di investimento seguite possono mutare in relazione al contesto dei mercati finanziari.

La gestione degli attivi è delegata a Unipol Assicurazioni, in base ad un apposito contratto sottoscritto con la Società.

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

Per un maggiore approfondimento si rimanda al regolamento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA", che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

8. Costi.

8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente.

8.1.1. Costi gravanti sul premio.

Sul premio vengono applicate le seguenti tipologie di spese:

- spese fisse di emissione: sono pari a € 100,00 e vengono applicate al premio lordo versato.

8.1.2. Costi per riscatto.

Ad ogni operazione di riscatto totale o parziale sono applicate spese un importo pari a € 10,00.

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento degli attivi e della gestione.

a) Costi applicati mediante prelievo sul rendimento degli attivi nei primi sei anni:

la percentuale trattenuta dalla Società sul rendimento degli attivi è indicata nella tabella seguente:

Anno	Prelievo sul rendimento
Primo anno	1,37%
Secondo anno	0,98%
Terzo anno	0,78%
Quarto anno	0,59%
Quinto anno	0,39%
Sesto anno	0,39%

Alla sesta ricorrenza annuale della data di effetto, qualora il contratto sia ancora in vita, viene riconosciuta una maggiorazione gratuita del capitale (Bonus) la cui entità e la cui modalità di calcolo sono definite al punto 5, lettera a) della presente Nota Informativa.

b) Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Speciale "Previdenza e Sicurezza" a partire dal settimo anno:

la percentuale trattenuta dalla Società sul rendimento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA" a titolo di commissione di gestione è indicata nella tabella seguente:

Commissione di gestione annua:	1,00%
--------------------------------	-------

9. Misure e modalità di eventuali sconti.

Non sono previsti sconti.

10. 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/IRE delle rendite erogate (laddove non consentano il riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione);
- l'esenzione ai fini IRPEF/IRE delle somme corrisposte in caso di premorienza dell'Assicurato.

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

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto.

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.

12. Risoluzione del contratto.

Il Contraente, trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, ha la facoltà di esercitare il riscatto totale, con conseguente risoluzione del contratto e liquidazione del valore di riscatto calcolato secondo le condizioni contrattuali.

13. Riscatto.

Il Contraente, trascorso un anno dalla data di effetto può chiedere per iscritto il riscatto totale o parziale della polizza.

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

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

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

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

Il riscatto parziale può essere richiesto nel limite di due operazioni nel corso dello stesso anno assicurativo ed a condizione che il capitale residuo non sia inferiore a € 120.000,00. L'importo minimo di ogni riscatto parziale è di € 5.000,00.

In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore limitatamente al capitale residuo dopo la liquidazione del riscatto parziale stesso. Tale importo continuerà a rivalutarsi secondo le modalità indicate al punto 5 della presente Nota Informativa.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale maturato alla data di richiesta di riscatto.

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

Il Contraente può richiedere la quantificazione del valore di riscatto inoltrando richiesta scritta al Servizio Assistenza Clienti di Quadrifoglio Vita (Via Stalingrado 53/2 - 40128 BOLOGNA (BO) - Tel. 051/5076151; Fax 051/4153182; e-mail: quadrifogliovita@unipol.it), che si impegna a fornire puntuale riscontro entro dieci giorni dalla data di ricevimento della richiesta.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F della Nota Informativa per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto.

I valori puntuali saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

14. Revoca della proposta.

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

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

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

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

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

15. Diritto di recesso.

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

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

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

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

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

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente il premio versato, al netto delle spese fisse di emissione indicate in Proposta ed al precedente punto 8.1.1, pari a € 100,00.

16. 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 trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.

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

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

17. Legge applicabile al contratto.

Al presente contratto si applica la legge italiana.

18. Lingua in cui è redatto il contratto.

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

19. Reclami.

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a Quadrifoglio Vita S.p.A. - Ufficio Tecnico - Via Stalingrado 53/2 - 40128 BOLOGNA (Bo) - fax 051/4153182 - e-mail: quadrifogliovita@unipol.it. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06/421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competen-

za esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.
Per maggiori informazioni sull'ISVAP è possibile consultarne il sito all'indirizzo: www.isvap.it.

20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente.

La Società si impegna a consegnare al Contraente che in fase precontrattuale ne faccia richiesta, una copia dell'ultimo rendiconto annuale della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA" e dell'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa. Tale documentazione è disponibile sul sito internet della Società (www.quadrifogliovita.it).

21. Informativa in corso di contratto.

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

- la conferma dell'avenuto versamento del premio alla Società con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- il numero di polizza;
- la data di effetto della polizza e la data d'incasso del premio.

La Società invierà sollecitamente al Contraente comunicazione delle eventuali variazioni di quanto contenuto in Nota Informativa e nel Regolamento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA" intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Con cadenza annuale, entro 60 giorni dalla ricorrenza annuale della data di effetto della polizza, la Società invierà al Contraente un estratto conto della polizza, nel quale saranno riportati:

- a) importo del premio unico versato nel periodo dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) importo del premio unico versato nell'anno di riferimento;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) utili attribuiti al contratto nell'anno di riferimento, **nel corso dei primi sei anni di durata contrattuale**;
- g) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA", aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi tratti dalla Società, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni, **a partire dal settimo anno di durata contrattuale**.

22. Comunicazioni del Contraente alla Società.

Al presente contratto non si applicano le disposizioni di cui all'art. 1926 del Codice Civile.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, sesso ed età dell'Assicurato.

- **Nei primi sei anni** gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto sono calcolati sulla base di percentuali certe e predefinite del tasso di riferimento, per questa emissione pari al 3,90%.
- **Negli anni successivi al sesto** gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto sono calcolati sulla base di due diversi valori:
 - a) il tasso di rendimento minimo garantito annualmente;
 - b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%. Al predetto tasso di rendimento viene sottratta la commissione di gestione annua.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A. TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Premio unico: € 120.000,00

Durata dell'esemplificazione: 25 anni

Età dell'Assicurato: 40 anni

Sesso dell'Assicurato: maschio

Sviluppo relativo ai primi sei anni

Tasso di riferimento: 3,90%

Anni trascorsi	Percentuale del tasso di riferimento riconosciuta	Tasso di rendimento riconosciuto	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	65,0%	2,53%	€ 122.933,47	Non possibile
2	75,0%	2,92%	€ 126.523,13	€ 126.523,13
3	80,0%	3,12%	€ 130.470,65	€ 130.470,65
4	85,0%	3,31%	€ 134.789,23	€ 134.789,23
5	90,0%	3,51%	€ 139.520,33	€ 139.520,33
6	90,0%	3,51%	€ 148.360,09	€ 148.360,09
Bonus	70,0%	2,73%		

Sviluppo relativo al periodo successivo al sesto anno

Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00%

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
7	€ 151.327,29	€ 151.327,29
8	€ 154.353,84	€ 154.353,84
9	€ 157.440,92	€ 157.440,92
10	€ 160.589,74	€ 160.589,74
15	€ 177.304,04	€ 177.304,04
20	€ 195.757,98	€ 195.757,98
25	€ 216.132,62	€ 216.132,62

Gli importi illustrati nel progetto di cui sopra sono al lordo di eventuali riscatti parziali.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalle tabelle, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di riferimento, già all'inizio del secondo anno di durata contrattuale.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sono al lordo degli oneri fiscali.

B. IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Premio unico: € 120.000,00

Durata dell'esemplificazione: 25 anni

Età dell'Assicurato: 40 anni

Sesso dell'Assicurato: maschio

Sviluppo relativo ai primi sei anni

Tasso di riferimento: 3,90%

Anni trascorsi	Percentuale del tasso di riferimento riconosciuta	Tasso di rendimento riconosciuto	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	65,0%	2,53%	€ 122.933,47	Non possibile
2	75,0%	2,92%	€ 126.523,13	€ 126.523,13
3	80,0%	3,12%	€ 130.470,65	€ 130.470,65
4	85,0%	3,31%	€ 134.789,23	€ 134.789,23
5	90,0%	3,51%	€ 139.520,33	€ 139.520,33
6	90,0%	3,51%	€ 148.360,09	€ 148.360,09
Bonus	70,0%	2,73%		

Sviluppo relativo al periodo successivo al sesto anno

Tasso di rendimento finanziario: 4,00%

Commissione di gestione: 1,00%

Tasso di rendimento riconosciuto: 3,00%

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
7	€ 152.810,89	€ 152.810,89
8	€ 157.395,22	€ 157.395,22
9	€ 162.117,08	€ 162.117,08
10	€ 166.980,59	€ 166.980,59
15	€ 193.576,27	€ 193.576,27
20	€ 224.407,95	€ 224.407,95
25	€ 260.150,32	€ 260.150,32

Gli importi illustrati nel progetto di cui sopra sono al lordo di eventuali riscatti parziali.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sono al lordo degli oneri fiscali.

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

Il rappresentante legale
Sauro Roli (Direttore Generale)



Art. 1 - Obblighi della Società.

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dalle appendici dalla stessa firmate.

Art. 2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato.

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto devono essere esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato, qualora abbia rilevanza nel calcolo della prestazione, comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Art. 3 - Decorrenza della garanzia e durata del contratto.

La garanzia decorre, a condizione che sia stato pagato il premio, dalle ore 24 della data di effetto indicata in proposta.

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

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

Art. 4 - Pagamento del premio.

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a € 120.000,00.

Nel caso di polizze distribuite attraverso sportelli bancari, il Contraente incarica la Banca di provvedere al pagamento del relativo premio con addebito dell'importo sul proprio conto corrente. La ricevuta di addebito ha valore di quietanza.

È comunque possibile il pagamento tramite bonifico o assegno. In tal caso la Compagnia Assicuratrice Quadrifoglio Vita, attraverso il proprio Ufficio Tecnico (tel. 051/5076151- fax. 051/4153182), fornirà le necessarie indicazioni operative ad ogni Contraente che ne faccia richiesta.

Art. 5 - Prestazioni assicurate.

Con il presente contratto la Società si obbliga a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale maturato quale risulta al momento dell'eventuale decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga.

Limitatamente al primo mese di durata contrattuale, il capitale liquidato per decesso può essere inferiore al premio versato.

Il capitale maturato è costituito dal capitale assicurato iniziale e dalle relative rivalutazioni calcolate secondo le modalità stabilite nel successivo art. 7.

Il capitale assicurato iniziale si ottiene sottraendo al premio unico versato le spese fisse di emissione di cui al successivo art. 6.

Art. 6 - Spese.

- **Spese fisse di emissione:** le spese fisse di emissione relative al presente contratto sono pari a € 100,00;
- **caricamenti:** non sono previsti caricamenti;
- **spese per riscatto totale o parziale:** € 10,00 per ogni operazione effettuata.

Art. 7 - Rivalutazione del capitale assicurato.

Il presente contratto prevede due distinte modalità di rivalutazione in relazione agli anni di durata contrattuale trascorsi dalla data di effetto:

- **nei primi sei anni di durata contrattuale** il capitale è rivalutato in base ad una percentuale di rendimento certa e pre-determinata.

La certezza del rendimento è garantita dalle caratteristiche di questo prodotto. La Società acquista, in via preventiva, una certa quantità di titoli mobiliari (generalmente "zero coupon") con un tasso fisso di rendimento non inferiore al tasso di riferimento e con durata residua non inferiore a sei anni a partire dalla data di effetto della polizza. Certezza di rendimento e di durata dei suddetti titoli mobiliari, consentono alla Società di determinare con esattezza ed in via anticipata l'entità della prestazione che maturerà ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto del contratto. A garanzia degli impegni assunti, la Società mantiene questi titoli nelle proprie disponibilità, qualora il contratto sia ancora in vita, fino al termine del 6° anno di durata contrattuale. Per questa emissione, il tasso di riferimento è pari al 3,90%;

- **negli anni successivi** il capitale è rivalutato in base ad una percentuale di rivalutazione collegata al rendimento della Gestione Speciale Previdenza e Sicurezza.

Di seguito sono descritte le due modalità di rivalutazione di cui sopra.

a) Modalità di rivalutazione applicata nei primi sei anni di durata contrattuale.

Ad ogni ricorrenza annua della data di effetto della polizza, il capitale maturato, quale risulta al precedente anniversario della data di

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

effetto del contratto, sarà rivalutato di una percentuale, predeterminata e certa, del tasso di riferimento indicato nel contratto stesso. Per questa emissione il tasso di riferimento è pari al 3,90%.

Qualora il contratto giunga al termine del 6° anno di durata contrattuale, il capitale maturato, calcolato secondo i criteri indicati nel seguito del presente paragrafo a), beneficerà di una maggiorazione gratuita. Tale maggiorazione, definita "Bonus", è costituita da un importo che si ottiene applicando al capitale maturato al termine del 6° anno di durata contrattuale il 70% del tasso di riferimento indicato nel contratto.

La somma del capitale maturato al termine del 6° anno e del Bonus costituisce il capitale garantito al termine del 6° anno stesso, il cui ammontare è riportato nel contratto.

Le percentuali garantite nel corso dei sei anni e l'entità del Bonus sono le seguenti:

1° anno	65,00%
2° anno	75,00%
3° anno	80,00%
4° anno	85,00%
5° anno	90,00%
6° anno	90,00%
Bonus	70,00%

Nel caso in cui, nel corso di una annualità, venga richiesto un riscatto parziale, il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale della data di effetto successiva al riscatto parziale, calcolato secondo le modalità sopra esposte, verrà diminuito di una somma pari all'importo del riscatto parziale rivalutato pro rata temporis per il periodo intercorrente tra la data di liquidazione del riscatto parziale stesso e la data di ricorrenza annua della data di effetto, utilizzando la stessa percentuale del tasso di riferimento utilizzata per la rivalutazione del capitale.

In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale in data diversa da una ricorrenza annuale, il capitale maturato si ottiene seguendo la metodologia sopra esposta e le necessarie rivalutazioni saranno effettuate pro-rata temporis sostituendo la data dell'anniversario della data di effetto del contratto, rispettivamente con la data del decesso dell'Assicurato o con la data della richiesta di riscatto.

b) Modalità di rivalutazione applicata successivamente al sesto anno di durata contrattuale.

Ad ogni anniversario della data di effetto del contratto, a partire dalla settima ricorrenza annuale, il capitale maturato si ottiene dalle operazioni di seguito descritte:

- 1) il capitale maturato nel periodo annuale precedente viene maggiorato di un importo che si ottiene applicando allo stesso la misura della percentuale di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione riportata all'interno del Regolamento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA";
- 2) in caso di riscatto parziale nel corso dell'annualità, il capitale che sarebbe maturato alla successiva ricorrenza annuale in assenza di riscatto (precedente punto 1), viene diminuito di un importo corrispondente all'ammontare del riscatto rivalutato, utilizzando la stessa percentuale di rivalutazione di cui al punto 1), per il periodo che intercorre tra la data di liquidazione e quella della suddetta ricorrenza annuale della data di effetto della polizza.

L'entità del capitale maturato verrà comunicata al Contraente tramite un rendiconto annuale.

Viene comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2,00%.

In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale in data diversa da una ricorrenza annuale, il capitale maturato si ottiene seguendo la metodologia di cui ai punti 1) e 2) e le necessarie rivalutazioni saranno effettuate pro-rata temporis utilizzando la percentuale di rivalutazione di cui al punto B. della Clausola di Rivalutazione riportata all'interno del regolamento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA" e sostituendo la data dell'anniversario della data di effetto del contratto, rispettivamente con la data del decesso dell'Assicurato o con la data della richiesta di riscatto.

Art. 8 - Riscatto totale.

Il Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, può chiederne il riscatto totale.

Il valore di riscatto è pari al capitale maturato alla data della richiesta, comprensivo della rivalutazione intervenuta nel periodo compreso tra l'ultima ricorrenza annuale della data di effetto della polizza e la data di richiesta del riscatto stesso.

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

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

Nel caso in cui la richiesta sia presentata secondo le modalità esposte al precedente punto b), come “data di ricevimento” verrà considerata la data di sottoscrizione riportata in calce al modulo stesso.

Art. 9 - Riscatto parziale.

Trascorso un anno dalla data di effetto della polizza, è facoltà del Contraente, nel corso della vita contrattuale, richiedere uno o più riscatti parziali nei limiti del capitale maturato.

Non è ammesso l'esercizio di più di due riscatti parziali nel corso dello stesso anno.

L'importo di ogni riscatto parziale richiesto non può essere inferiore a € 5.000,00. Il riscatto parziale è ammesso a condizione che il capitale residuo della polizza non sia inferiore a € 120.000,00.

Art. 10 - Prestiti.

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 11 - Diritto di recesso e di revoca della proposta.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nel caso in cui al precedente punto d) come “data di ricevimento” verrà considerata la data di sottoscrizione riportata in calce al modulo stesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente il premio corrispostole al netto delle spese fisse di emissione pari a € 100,00.

Art. 12 - Cessione, pegno e vincolo.

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolarne le somme assicurate.

Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla polizza o da appendice alla stessa ed essere firmati dalle parti contraenti.

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

Art. 13 - Beneficiari.

Il Contraente può designare uno o più Beneficiari e revocare o modificare in qualsiasi momento tale designazione.

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

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

Nei casi previsti ai punti 1 e 2 le operazioni di riscatto, pegno o vincolo, 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. 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 di riconoscimento 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.

Art. 15 - Opzioni di rendita.

Su richiesta del Contraente, il capitale pagabile in caso di riscatto totale potrà essere convertito in una delle seguenti forme di rendita:

- a) rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile fino a quando resterà in vita l'Assicurato;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente vitalizia;
- c) rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

La conversione è possibile a condizione che:

- l'importo della rata di rendita, calcolata in base annua, non risulti inferiore a € 3.000,00;
- l'Assicurato, alla data della richiesta, abbia compiuto il 55° anno di età.

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 della erogazione, verranno determinate nel loro ammontare e nelle loro caratteristiche in base alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'Organo di Controllo, che saranno in vigore alla data di conversione e che saranno portate a conoscenza del Contraente prima della conversione stessa.

Art. 16 - Tasse ed imposte.

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

Art. 17 - Legislazione applicabile.

Al presente contratto si applica la legge italiana.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 18 - Moneta in cui sono espressi gli impegni contrattuali.

Le prestazioni della Società ed i premi versati sono espressi e regolati in Euro.

Art. 19 - 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.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE "PREVIDENZA E SICUREZZA"

Quanto previsto dalla Clausola di Rivalutazione e dal Regolamento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA", di seguito riportati, è applicato al presente contratto a partire dall'inizio del settimo anno di durata contrattuale.

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE.

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate secondo le modalità appresso indicate; a tal fine la Società utilizzerà i risultati conseguiti con la specifica Gestione Speciale "PREVIDENZA e SICUREZZA" secondo quanto previsto dal relativo Regolamento.

Nel seguito, per anno di esercizio deve intendersi, così come stabilito al punto 3) del Regolamento, il periodo dei 12 mesi precedenti il terzo mese antecedente la ricorrenza annuale della data di effetto.

A) TASSO DI RIVALUTAZIONE - PERCENTUALE DI RIVALUTAZIONE.

Al termine di ciascun anno di esercizio verrà determinato il tasso di rivalutazione del capitale la cui misura sarà pari al tasso di rendimento finanziario della Gestione Speciale "PREVIDENZA e SICUREZZA", diminuito della commissione di gestione pari all'1,00% annuo. La percentuale di rivalutazione sarà pari al tasso di rivalutazione. È comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2,00%.

B) MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza le prestazioni saranno rivalutate in funzione della percentuale di rivalutazione di cui al precedente punto A) secondo quanto previsto dalle condizioni di assicurazione. La percentuale di rivalutazione relativa ad un anno di esercizio sarà utilizzata per rivalutare le prestazioni delle polizze la cui ricorrenza annuale della data di effetto cade nel quarto mese successivo a quello di chiusura dell'esercizio stesso. Nei casi di riscatto o di decesso dell'Assicurato, la rivalutazione prorata temporis sarà effettuata utilizzando la stessa percentuale di rivalutazione impiegata per la rivalutazione delle prestazioni delle polizze per le quali la ricorrenza annuale della data di effetto cade nello stesso mese in cui è stato chiesto il riscatto o si è verificato il decesso dell'Assicurato.

GESTIONE SPECIALE PREVIDENZA E SICUREZZA: REGOLAMENTO.

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "Gestione Speciale Previdenza e Sicurezza" ed indicata nel seguito con la sigla "PREVIDENZA e SICUREZZA". Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della "PREVIDENZA e SICUREZZA". La gestione della "PREVIDENZA e SICUREZZA" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo con la circolare n. 71 del 26/03/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
- 2) La gestione della "PREVIDENZA e SICUREZZA" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'Albo di cui all'art. 161 D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, la quale ne attesta la rispondenza al presente Regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla "PREVIDENZA e SICUREZZA", ogni rendimento annuo della stessa, rilevato mensilmente, come descritto al seguente punto 3) e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
- 3) Il tasso annuo di rendimento finanziario della "PREVIDENZA e SICUREZZA" per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza di quell'esercizio al valore medio della "PREVIDENZA e SICUREZZA" stessa. Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio – compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della "PREVIDENZA e SICUREZZA" – al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto degli oneri specifici degli investimenti e delle spese di certificazione.
Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione "PREVIDENZA e SICUREZZA" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione stessa per i beni già di proprietà della Società.
Per valore medio della "PREVIDENZA e SICUREZZA" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della "PREVIDENZA e SICUREZZA".
La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella "PREVIDENZA e SICUREZZA" ai fini della determinazione del rendimento annuo della "PREVIDENZA e SICUREZZA" ed in relazione alla certificazione.
Per anno di esercizio si intende il periodo dei dodici mesi precedenti il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria della data di effetto della polizza.
- 4) La Società si riserva di apportare al punto 3), di cui sopra, le eventuali modifiche che dovessero rendersi necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

A

Aliquota di retrocessione (o di partecipazione) - La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli Assicurati.

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

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

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

B

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

C

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

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

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

Compagnia - Vedi "società".

Composizione della gestione separata - Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

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

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

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

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

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

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

Consolidamento - Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

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

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

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

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

D

Dati storici - Risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata negli ultimi anni.

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

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

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

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

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

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

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

E

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

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

Estratto conto annuale - Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

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

F

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

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

G

Garanzia principale - Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinate altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie.

Gestione separata (o speciale) - Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi sostenuti dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

I

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

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

Impresa di assicurazione - Vedi "società".

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

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

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

L

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

N

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

O

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

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

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

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

P

Pegno - Vedi "cessione".

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

Periodo di osservazione - Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata, ad esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.

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

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

Polizza con partecipazione agli utili - Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

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

Polizza rivalutabile - Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della società stessa.

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

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

Premio complessivo (o lordo) - Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare alla società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

Premio dedotto - Premio che viene portato ad abbattimento delle imposte sul reddito nell'anno solare di versamento, e che dà luogo a tassazione in fase di erogazione delle prestazioni corrispondenti.

Premio di tariffa - Somma del premio puro e dei caricamenti.

Premio non dedotto - Premio che non viene portato ad abbattimento delle imposte e che, in quanto già tassato con imposta sostitutiva, non dà luogo ad alcuna tassazione in fase di erogazione delle prestazioni corrispondenti.

Premio periodico - Premio versato all'inizio di ciascun periodo secondo quanto previsto dal contratto. Può essere stabilito in misura costante, e quindi rimanere invariato per tutta la durata del contratto, oppure in misura variabile, per cui la sua entità può cambiare di periodo in periodo secondo l'andamento di indici predeterminati.

Premio puro - Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla società con il contratto di assicurazione. È la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi demografiche sulla probabilità di morte o di sopravvivenza dell'Assicurato, o ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire in base all'andamento dei mercati finanziari.

Premio rateizzato o frazionato - Parte del premio complessivo risultante dalla suddivisione di questo in più rate da versare alle scadenze convenute, ad esempio ogni mese o ogni trimestre. Rappresenta un'agevolazione di pagamento offerta al Contraente, a fronte della quale la società può applicare una maggiorazione, ossia i cosiddetti diritti o interessi di frazionamento.

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

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

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

Prestazione assicurata - Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Prestazione minima garantita - Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

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

Principio di adeguatezza - Principio in base al quale la società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

Progetto personalizzato - Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.

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

Prospetto annuale della composizione della gestione separata - Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

Q

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

R

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

Regolamento della gestione separata - L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.

Rendiconto annuale della gestione separata - Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla società al contratto.

Rendimento finanziario - Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

Rendimento minimo trattenuto - Rendimento finanziario fisso che la società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.

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

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

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

Riduzione - Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi periodici, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati rispetto a quelli originariamente pattuiti.

Riscatto - Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Riscatto parziale - Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.

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

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

Rivalutazione - Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.

Rivalutazione minima garantita - Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

S

Scadenza - Data in cui cessano gli effetti del contratto.

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

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

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

Società di revisione - Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

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

T

Tassazione ordinaria - Determinazione dell'imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.

Tassazione separata - Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

Tasso di premio - Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione.

Tasso minimo garantito - Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

Tasso tecnico - Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

Titolo mobiliare “zero coupon” - Titolo che non prevede il pagamento di cedole fino alla scadenza. Gli interessi vengono pagati posticipatamente, a scadenza.

V

Valuta di denominazione - Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Vincolo - Vedi “cessione”.

è un prodotto di



distribuito da



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

www.quadrifoglio vita.it
quadrifoglio vita@unipol.it



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

