



QUADRIFOGLIO

**CAPITALE
SOLIDO**

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO
ED A PRESTAZIONI RIVALUTABILI

**CONDIZIONI DI CAPITALIZZAZIONE
NOTA INFORMATIVA**



 GRUPPOMPS



PREMESSA

A) Disciplina del contratto.

Il contratto è disciplinato dalle:

- Condizioni di Capitalizzazione;
- Condizioni particolari, nel caso di particolari esigenze e richieste del Contraente.

Il contratto è inoltre disciplinato dalle norme legislative in materia.

B) Terminologia.

1. Società: Quadrifoglio Vita S.p.A., la Compagnia di Assicurazioni con la quale viene stipulato il contratto, autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. 15/10/1987 N. 17261 (G.U. 28/10/1987 N. 252).

Sede Legale in Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna, Italia (sito internet www.quadrifoglioivita.it / e-mail: quadrifoglioivita@unipol.it).

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

3. Destinatari del diritto: coloro ai quali il Contraente destina le somme assicurate a scadenza.

4. Premio: importo dovuto dal Contraente alla Società.

5. Anticipazione di prestazione: è la liquidazione, prima della scadenza contrattuale e dietro specifica richiesta del Contraente, di parte del capitale maturato. Il contratto resta in vigore per il capitale residuo.

6. Riscatto: scioglimento anticipato del contratto dietro specifica richiesta del Contraente, che riceverà il valore di riscatto calcolato secondo i criteri indicati nelle Condizioni di Capitalizzazione.

7. Riserva matematica: l'importo accantonato dalla Società per fare fronte, in futuro, ai suoi obblighi contrattuali.

CONDIZIONI DI CAPITALIZZAZIONE

Art. 1 - Obblighi della Società.

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

Art. 2 - Dichiarazioni del Contraente.

Le dichiarazioni rese dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto devono essere esatte e complete.

Art. 3 - Entrata in vigore.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, dalle ore 24 della data di effetto indicata in Proposta.

Art. 4 - Durata del contratto.

Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di effetto e quella di scadenza del contratto stesso. La durata del presente contratto può variare da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni.

Art. 5 - Pagamento del premio.

Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio unico anticipato di importo minimo non inferiore a 100.000,00 euro. Nel corso della durata contrattuale il Contraente ha la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore a 10.000,00 euro.

La data di effetto di ciascun premio è quella risultante dal contratto e dalle eventuali appendici.

La somma dei premi lordi versati, al netto dei premi riconducibili ad eventuali liquidazioni di anticipazioni di prestazione, non può essere superiore a 3.000.000,00 euro.

Nel caso di contratti distribuiti attraverso sportelli bancari, il Contraente incarica la Banca di provvedere al pagamento dei relativi premi con addebito dell'importo sul proprio conto corrente. La ricevuta di addebito ha valore di quietanza. Qualora si verifici l'estinzione del c/c, il Contraente potrà effettuare il versamento di premi aggiuntivi mediante bonifico o assegno. La Compagnia Assicuratrice Quadrifoglio Vita, attraverso il proprio Ufficio Tecnico (tel. 051/6096151 – fax. 051/4153182), fornirà le necessarie indicazioni operative ad ogni Contraente che ne faccia richiesta.

È comunque possibile il pagamento tramite bonifico o assegno.

Art. 6 - Spese.

A carico del Contraente sono previste le seguenti spese:

- **spese fisse di emissione:** 50,00 euro prelevate da ciascun premio versato;
- **spese per l'acquisizione e l'amministrazione del contratto (caricamenti):** non sono previsti caricamenti;
- **spese per anticipazione di prestazione e riscatto totale:** 15,00 euro per operazione.

Art. 7 - 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, 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 di 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, 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.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente il premio corrispostole, al netto delle spese fisse di emissione, pari a 50,00 euro.

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

Art. 8 - Prestazione a scadenza.

Con il presente contratto la Società si obbliga a corrispondere alla scadenza contrattuale prevista il capitale maturato a fronte dei premi corrisposti.

Il capitale maturato è costituito dalla somma dei capitali assicurati iniziali e delle relative rivalutazioni, calcolate secondo le modalità stabilite all'art. 9.

Il capitale assicurato iniziale di ciascun premio versato (unico o aggiuntivo) si ottiene sottraendo al premio unico o aggiuntivo versato le spese fisse di emissione e le spese di acquisizione e amministrazione del contratto (caricamenti) di cui al precedente art. 6 ed al paragrafo B3 della Nota Informativa.

Art. 9 - Rivalutazione annua del capitale maturato.

Il 31 Dicembre di ogni anno, indipendentemente dalla data di effetto del contratto, la Società determina il capitale maturato a tale data secondo i criteri di seguito descritti:

- a) il capitale rivalutato al 31 Dicembre dell'anno in cui è stata sottoscritto il contratto è pari alla somma dei capitali assicurati iniziali di ciascun premio unico o aggiuntivo versato, ciascuno di essi rivalutato pro rata temporis, in funzione della percentuale di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione ed in base ai giorni che intercorrono tra la data di effetto del rispettivo premio ed il 31 Dicembre. Dall'importo vengono detratte le anticipazioni di prestazione intervenute nel periodo intercorso tra la data di effetto del contratto ed il 31 Dicembre, ciascuna rivalutata pro-rata temporis, in funzione della percentuale di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione ed in base ai giorni che intercorrono tra la data di liquidazione ed il 31 Dicembre;
- b) il capitale rivalutato al 31 Dicembre degli anni successivi è pari al capitale maturato alla precedente rivalutazione annuale, maggiorato di un importo che si ottiene applicando allo stesso la percentuale di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione.

Al capitale così determinato:

- vengono sommate le quote di Capitale iniziale acquistate nel corso dell'ultimo anno di vita del contratto, ciascuna rivalutata pro-rata temporis, in funzione della percentuale di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione ed in base ai giorni che intercorrono tra la data di effetto del premio aggiuntivo ed il 31 Dicembre;
- vengono detratte le anticipazioni di prestazione intervenute nel corso dell'ultimo anno di vita del contratto, ciascuna rivalutata pro-rata temporis, in funzione della percentuale di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione ed in base ai giorni che intercorrono tra la data di liquidazione ed il 31 Dicembre.

L'entità del Capitale maturato verrà comunicata al Contraente tramite un Rendiconto annuale.

Alla scadenza contrattuale:

- c) la Società determina il capitale maturato rivalutando, con il metodo pro-rata temporis, il capitale maturato al 31 Dicembre dell'anno precedente. La rivalutazione sarà effettuata utilizzando il tasso di rivalutazione la cui misura sarà pari al tasso annuo di rendimento finanziario ottenuto nei dodici mesi precedenti il terzo mese antecedente il mese di scadenza del contratto, diminuito della commissione di gestione finanziaria di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione.
- d) Al capitale così determinato:
 - vengono sommate le quote di Capitale iniziale acquistate nel periodo intercorrente tra il 31 Dicembre dell'anno precedente e la data di scadenza del contratto, ciascuna rivalutata pro-rata temporis, in funzione della percentuale di rivalutazione di cui al precedente punto c) ed in base ai giorni che intercorrono tra la data di effetto del premio aggiuntivo e la data di scadenza del contratto;

- vengono detratte le anticipazioni di prestazione intervenute nel periodo intercorrente tra il 31 Dicembre dell'anno precedente e la data di scadenza del contratto, ciascuna rivalutata pro-rata temporis, in funzione della percentuale di rivalutazione di cui al precedente punto c) ed in base ai giorni che intercorrono tra la data di liquidazione e la data di scadenza del contratto.

Art. 10 - Anticipazioni di prestazione.

Il Contraente, trascorsi sei mesi dalla data di effetto, può chiedere alla Società una o più anticipazioni di prestazione, nel limite del capitale maturato.

L'anticipazione di prestazione è sempre possibile a condizione che il cumulo dei Premi Attivi residui sia maggiore o uguale a 20.000,00 euro. Per cumulo dei Premi Attivi si intende la somma dei premi lordi versati, al netto dei premi riconducibili alla liquidazione di anticipazioni di prestazione.

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

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

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

Alla anticipazione di prestazione vengono applicate le spese previste al precedente art. 6.

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

Qualora l'anticipazione venga richiesta entro due anni dalla data di effetto del contratto, alla somma di cui si è chiesta la liquidazione, si applica la seguente riduzione:

- 1,00% se la richiesta è stata effettuata nel corso del primo anno di durata contrattuale;
- 0,50% se la richiesta è stata effettuata nel corso del secondo anno di durata contrattuale.

Art. 11 - Riscatto.

Il Contraente, trascorso un anno dalla data di effetto del contratto, può chiederne il riscatto totale, con l'effetto della conseguente risoluzione del contratto stesso.

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

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

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

Il valore di riscatto totale è pari al capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte della Società, al netto delle spese previste al precedente art. 6.

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

Qualora il riscatto venga richiesto nel corso del secondo anno di durata contrattuale, al capitale maturato si applica una riduzione dello 0,50%.

Art. 12 - Prestiti.

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 13 - Cessione, pegno, vincolo.

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolarne le somme maturate. Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dal contratto o appendice allo stesso ed essere firmati dalle parti contraenti.

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

Art. 14 - Destinatari del diritto.

Il Contraente può designare uno o più Destinatari del diritto alla prestazione a scadenza e revocare o modificare in qualsiasi momento tale designazione.

La designazione dei Destinatari del diritto non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- 1) dopo che il Contraente ed il Destinatario del diritto 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 nel caso in cui si sia verificato quanto illustrato al precedente punto 1;
- 3) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Destinatario del diritto abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nel caso previsto al punto 1 le operazioni di anticipazione di prestazione, riscatto, pegno o vincolo richiedono l'assenso scritto dei Destinatari del diritto.

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

Art. 15 - 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 anticipazione di prestazione o di riscatto:

- fotocopia di un documento del Contraente o del Legale Rappresentante del Contraente.

Documenti richiesti in caso di liquidazione di prestazioni a scadenza:

- fotocopia di un documento di riconoscimento del Contraente o del Legale Rappresentante del Contraente ovvero dei Destinatari del diritto.

In ogni caso dovrà essere fornito alla Società il codice fiscale del percettore della prestazione, 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. 16 - Tasse e imposte.

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

Art. 17 - Legislazione applicabile.

Al presente contratto si applica la legge italiana.

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 - Lingua in cui è redatto il contratto.

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

Art. 20 - Foro competente.

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

GESTIONE SPECIALE PREVIDENZA E SICUREZZA CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Per il presente contratto la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni secondo le modalità appresso indicate; a tal fine la Società utilizzerà i risultati conseguiti con l'apposita "GESTIONE SPECIALE PREVIDENZA E SICUREZZA" secondo quanto previsto dal corrispondente Regolamento.

A) Tasso di rivalutazione. Percentuale di rivalutazione.

Al termine di ciascun anno solare (31 Dicembre) verrà determinato il tasso di rivalutazione del capitale, la cui misura sarà pari al 100% del tasso annuo di rendimento finanziario ottenuto nel periodo di 12 mesi compreso tra il 1° Settembre dell'anno precedente ed il 31 Agosto dell'anno in corso, diminuito della percentuale di commissione di gestione finanziaria riportata alla seguente tabella:

Cumulo premi attivi (premi lordi versati al netto dei premi riconducibili ad eventuali anticipazioni di prestazione)	Commissione di gestione finanziaria
Inferiore a € 1.000.000,00	1,20%
Pari o superiore a € 1.000.000,00	0,90%

La percentuale di rivalutazione sarà pari al tasso di rivalutazione di cui sopra.

Viene comunque garantita la misura annua minima della percentuale di rivalutazione pari al 2,00%.

B) Modalità di rivalutazione.

Al termine di ogni anno solare (31 Dicembre), indipendentemente dalla data di effetto del contratto, le prestazioni saranno rivalutate in funzione della percentuale di rivalutazione di cui al precedente punto A) secondo quanto previsto dalle Condizioni di Capitalizzazione.

Per i capitali derivanti da premi pagati nel corso dell'anno, la misura di rivalutazione sarà determinata secondo il metodo pro-rata temporis. Nei casi di anticipazione di prestazione e riscatto, la rivalutazione pro-rata temporis sarà effettuata utilizzando il tasso di rivalutazione la cui misura sarà pari al tasso annuo di rendimento finanziario ottenuto nei dodici mesi precedenti il terzo mese antecedente il mese in cui è stata chiesta l'anticipazione di prestazione o il riscatto, diminuito della commissione di gestione finanziaria di cui al precedente punto A).

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 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 26/03/87, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

- 2)** La gestione della "PREVIDENZA E SICUREZZA" è annualmente sottoposta a certificazione da parte 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 e al netto delle spese specifiche degli investimenti. 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.

PREMESSA

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

1. ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per conoscere in modo corretto, le principali caratteristiche del contratto di capitalizzazione denominato "Quadrifoglio Capitale Solido", identificato con il codice 515;
2. è redatta sulla base delle norme emanate dall'Unione Europea, recepite nell'ordinamento italiano con il D.Lgs. 17/3/95 n. 174, ed è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP.

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

Leggere attentamente tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione del contratto

A) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

La Compagnia Assicuratrice Quadrifoglio Vita S.p.A., con sede legale in Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna (Italia) (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).

B) INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

B1. Modalità di versamento.

Per ottenere le prestazioni previste, il Contraente effettua un versamento iniziale, in una unica soluzione, per un importo minimo di 100.000,00 euro. Il Contraente ha la possibilità di versare premi unici aggiuntivi in qualsiasi momento della durata contrattuale; l'importo di ogni premio unico aggiuntivo non può essere inferiore a 10.000,00 euro.

La somma dei premi lordi versati, al netto dei premi riconducibili ad eventuali liquidazioni di anticipazioni di prestazione, non può essere superiore a 3.000.000,00 euro.

In relazione a ciascun versamento aggiuntivo, la Società garantisce prestazioni che vanno a sommarsi a quella già prevista a seguito del primo versamento.

Nel caso di contratti sottoscritti attraverso sportelli bancari, il Contraente incarica la Banca di provvedere al pagamento dei relativi premi con addebito dell'importo sul proprio conto corrente. Qualora si verifichi l'estinzione del c/c, il Contraente potrà effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi mediante ordine di bonifico, da altra banca, a favore della Società. La Compagnia Assicuratrice Quadrifoglio Vita, attraverso il proprio Ufficio Tecnico (tel. 051/6096151 - fax 051/4153182), fornirà le necessarie indicazioni operative ad ogni Contraente che ne faccia richiesta.

È comunque possibile il pagamento tramite bonifico o assegno.

B2. Definizione della prestazione a scadenza.

Con il presente contratto la Società si impegna a corrispondere, alla scadenza contrattuale, il capitale maturato a fronte del versamento del premio unico e degli eventuali premi unici aggiuntivi.

Il Contraente può ottenere, mediante richiesta scritta inoltrata alla Società, le anticipazioni di prestazione previste dal contratto (trascorsi almeno sei mesi dalla data di effetto) ed il riscatto totale del contratto (trascorso almeno un anno dalla data di effetto).

B3. Spese.

A carico del Contraente sono previste le seguenti spese:

- **spese fisse di emissione:** 50,00 euro prelevate da ciascun premio versato;
- **spese per l'acquisizione e l'amministrazione del contratto (caricamenti):** non sono previsti caricamenti;
- **spese per anticipazione di prestazione e riscatto totale:** 15,00 euro per operazione.

B4. Modalità di calcolo e di attribuzione della rivalutazione.

Il contratto è collegato ad una specifica gestione patrimoniale, denominata, “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, sarà pari al 100% del rendimento della Gestione Speciale “PREVIDENZA e SICUREZZA”, diminuito della commissione di gestione finanziaria indicata nella tabella seguente:

Cumulo premi attivi <small>(premi lordi versati al netto dei premi riconducibili ad eventuali anticipazioni di prestazione)</small>	Commissione di gestione finanziaria
Inferiore a € 1.000.000,00	1,20%
Pari o superiore a € 1.000.000,00	0,90%

Poiché le somme attribuite annualmente a titolo di rivalutazione restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente, la conseguenza certa è la costituzione di un capitale crescente lungo tutta la vita del contratto, al netto delle eventuali anticipazioni di prestazione. Il tasso di rivalutazione così attribuito, secondo quanto illustrato all’art. 9 delle Condizioni di Capitalizzazione, determina la progressiva maggiorazione del capitale.

Il livello di crescita sarà determinato dal tasso di rivalutazione annualmente riconosciuto. Viene comunque garantito un tasso minimo di rivalutazione pari al 2,00% annuo.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto allegato, con l’avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in euro correnti, senza quindi tenere conto degli effetti dell’inflazione.

B5. Anticipazioni di prestazione.

Trascorsi sei mesi dalla data di effetto, in qualsiasi momento il Contraente ha la facoltà di ottenere una o più anticipazioni di prestazione.

L’anticipazione di prestazione è sempre possibile a condizione che il cumulo dei Premi Attivi residui sia maggiore o uguale a 20.000,00 euro. Per cumulo dei Premi Attivi si intende la somma dei premi lordi versati, al netto dei premi riconducibili alla liquidazione di anticipazioni di prestazione.

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

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

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

Alla anticipazione di prestazione vengono applicate le spese previste al precedente paragrafo B3.

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

Qualora l’anticipazione venga richiesta entro due anni dalla data di effetto del contratto, alla somma di cui si è chiesta la liquidazione, si applica la seguente riduzione:

- 1,00% se la richiesta è stata effettuata nel corso del primo anno di durata contrattuale;
- 0,50% se la richiesta è stata effettuata nel corso del secondo anno di durata contrattuale.

B6. Modalità di scioglimento del contratto. Riscatto.

Il Contraente può, trascorso un anno dalla data di effetto del contratto, chiedere la risoluzione del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto totale.

Il valore di riscatto è pari al capitale maturato alla data del ricevimento della richiesta da parte della Società, comprensivo della rivalutazione intervenuta nel periodo compreso tra l’ultima rivalutazione annuale (31 Dicembre dell’anno precedente) e la predetta data, al netto delle spese indicate al precedente paragrafo B3.

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

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

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

Al valore di riscatto totale si applicano le spese previste al precedente paragrafo B3.

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

Qualora il riscatto venga richiesto nel corso del secondo anno di durata contrattuale, al capitale maturato si applica una riduzione dello 0,50%.

B7. Modalità di richiesta delle prestazioni. Pagamenti della Società. Prescrizione.

L'erogazione delle prestazioni previste dal contratto o del valore di riscatto deve essere richiesta per iscritto alla Società, allegando la documentazione necessaria (elencata in dettaglio all'art. 15 delle Condizioni di Capitalizzazione).

A fronte di fattispecie particolari è opportuno prendere contatto con il Servizio Assistenza Clienti di Quadrifoglio Vita (Tel. 051/6096151 - Fax 051/4153182; e-mail: quadrifogliovita@unipol.it) che fornirà le indicazioni utili ad un rapido espletamento della pratica.

La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.

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 stesso si fonda.

B8. Modalità di esercizio del diritto di recesso e 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, 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 di 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, 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.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente, il premio corrispostole, al netto delle spese fisse di emissione, pari a 50,00 euro.

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

B9. Regole relative all'esame dei reclami dei Contraenti, o dei destinatari del diritto in merito al contratto ed Organo competente ad esaminarli.

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Direzione Generale della Società (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, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione dei danni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Per maggiori informazioni sull'ISVAP è possibile consultarne il sito all'indirizzo: www.isvap.it.

B10. Lingua in cui è redatto il contratto.

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato vengono redatti in lingua italiana.

B11. Legislazione applicabile.

Al presente contratto si applica la legge italiana.

B12. Moneta in cui sono espressi gli impegni contrattuali.

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

C) INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**C1. Informazioni relative alla Società.**

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

Informazioni relative al contratto.

La Società fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le stesse informazioni di cui ai precedenti punti B1, B2, B4, B5 e B6, qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

Informazioni sulla rivalutazione delle prestazioni.

Annualmente la Società comunicherà per iscritto al Contraente il livello del capitale maturato per effetto della rivalutazione riconosciuta.



Banca Agricola Mantovana e Gruppo Assicurativo Unipol
Quadri foglio Vita S.p.A. • Capitale Sociale € 27.200.000,00 interamente versato
R.E.A. 306308 • Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. del 15/10/1987 n. 17261
(C.U. 28/10/1987 N. 252) • Codice Fiscale/Partita Iva e Iscrizione Registro Imprese 02505640371
Sede e Direzione generale: 40128 • Bologna (Italia) • Via Stalingrado, 53/2°
Telefono (051) 6313165 r.a. • Telefax (051) 4153182 • www.quadrifogliovita.it

