

QUADRIFOGLIO MUSICAL

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE
A PREMIO UNICO E CAPITALE RIVALUTABILE

Il presente fascicolo informativo, contenente:

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

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

**Quadri
foglio
vita**

 **Banca Agricola
Mantovana** 

 GRUPPO IMI

 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. 8 |
| Sezione D: informazioni su costi, sconti e regime fiscale | pag. 9 |
| Sezione E: altre informazioni sul contratto | pag. 10 |
| Sezione F: progetto esemplificativo delle prestazioni | pag. 13 |
| CONDIZIONI DI CAPITALIZZAZIONE | pag. 15 |
| GLOSSARIO | pag. 20 |
| MODULO DI PROPOSTA | pag. 25 |

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

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.

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

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di Assicurazione.

Quadrifoglio Vita S.p.A. (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 Musical", identificato con il codice 504.

1.c) Tipologia del contratto.

"Quadrifoglio Musical" è un contratto di capitalizzazione con partecipazione agli utili a premio unico.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata degli attivi.

1.d) Durata.

La durata del presente contratto può variare da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni, a scelta del Contraente.

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

1.e) Pagamento dei premi.

Il presente contratto prevede le seguenti modalità di versamento del premio:

- premio unico iniziale, di importo non inferiore a € 5.000,00;
- premio aggiuntivo (possibile in qualunque momento dopo che sia stato effettuato il versamento di un premio unico iniziale), di importo non inferiore a € 5.000,00.

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

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

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

"Quadrifoglio Musical" risponde alle seguenti esigenze:

- investimento in un prodotto che riconosce annualmente un rendimento minimo garantito;
- consolidamento annuale delle rivalutazioni riconosciute;
- possibilità di richiedere anticipazioni di prestazione, trascorsi 30 giorni dalla data di effetto del contratto;
- possibilità di riscatto totale, esercitabile in ogni momento trascorso il primo anno di durata contrattuale.

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 dei valori 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:

| Operazioni di capitalizzazione | |
|--------------------------------|---|
| Capitale | Il pagamento al Contraente o agli eventuali destinatari del diritto designati dal Contraente, di un capitale alla scadenza del contratto. |

Il contratto riconosce un rendimento annuo minimo garantito pari all'1,75%.
Le rivalutazioni maturate si consolidano a favore del Contraente al 31 Dicembre di ogni anno.

Le partecipazioni agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite al contratto.

Il valore di riscatto può essere inferiore ai premi versati.

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 8 e 9 delle condizioni di capitalizzazione.

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 dalla gestione interna separata 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 per una durata del contratto 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'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo". Gestione separata "Previdenza e Sicurezza"

| Premio unico: € 5.000 | | Premio unico: € 15.000 | | Premio unico: € 30.000 | |
|-----------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|
| Anno | Costo percentuale medio annuo | Anno | Costo percentuale medio annuo | Anno | Costo percentuale medio annuo |
| 5 | 1,67% | 5 | 1,64% | 5 | 1,53% |
| 10 | 1,33% | 10 | 1,32% | 10 | 1,26% |
| 15 | 1,22% | 15 | 1,21% | 15 | 1,18% |
| 20 | 1,17% | 20 | 1,16% | 20 | 1,13% |
| 25 | 1,13% | 25 | 1,13% | 25 | 1,11% |

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% |

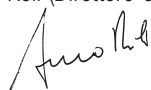
Attenzione: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

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.

La durata del presente contratto può variare da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni, a scelta del Contraente.

Ad ogni premio versato (unico iniziale o aggiuntivo) corrisponde una quota di capitale iniziale.

L'importo della quota di capitale iniziale acquistabile con ogni premio versato (unico iniziale o aggiuntivo) si ottiene sottraendo al premio stesso le spese indicate al successivo punto 8.1.1.

La quota di capitale iniziale acquistata con ogni premio versato (unico iniziale o aggiuntivo) si rivaluta annualmente, al 31 Dicembre di ogni anno, in funzione del rendimento di una gestione interna separata denominata Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA". È riconosciuto un rendimento annuo minimo garantito pari all'1,75%. Le rivalutazioni maturate si consolidano annualmente a favore del Contraente.

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 lordo delle eventuali anticipazioni di prestazione richieste. Il tasso di rivalutazione così attribuito, determina la progressiva maggiorazione del capitale.

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 (in qualunque momento trascorsi 30 giorni dalla data di effetto del contratto) ed il riscatto totale del contratto (trascorso almeno un anno dalla data di effetto).

4. Premi.

Per ottenere le prestazioni previste dal presente contratto il Contraente può effettuare versamenti secondo le seguenti modalità:

- **premio unico iniziale**, di importo non inferiore a € 5.000,00;
- **premio aggiuntivo** (possibile in qualunque momento, dopo che sia stato effettuato il versamento del premio unico iniziale), di importo non inferiore a € 5.000,00.

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

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

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.

Qualora si verifichi l'estinzione del c/c, il Contraente potrà effettuare il versamento di premi aggiuntivi mediante bonifico o assegno.

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

È comunque possibile il pagamento tramite bonifico o assegno.

Si rinvia al punto 8.1.1 per quanto riguarda i costi gravanti sui premi.

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

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 dell'1,75%.

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

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 riportata nel Regolamento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA" 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 Estratto Conto 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.

In caso di riscatto totale, il capitale maturato si ottiene seguendo la metodologia di cui ai punti c) e d) e le necessarie rivalutazioni saranno effettuate pro-rata temporis utilizzando la percentuale di rivalutazione dettagliatamente descritta al punto B) della Clausola di Rivalutazione riportata nel Regolamento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA" e sostituendo la data di scadenza contrattuale con la data della richiesta di riscatto.

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 lordo di eventuali anticipazioni di prestazione.

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

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 del valore 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.

Il presente contratto non prevede opzioni.

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 denominato 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 data di rivalutazione annuale.

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 dalla Società.

La Società di revisione della Gestione Speciale “PREVIDENZA E SICUREZZA” è attualmente 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 applicate al premio lordo versato (premio unico iniziale o premio aggiuntivo);
- **caricamenti:** sono applicati al premio lordo versato (premio unico iniziale o premio aggiuntivo), già al netto delle spese fisse di emissione. Ad ogni singolo premio versato (premio unico iniziale o premio aggiuntivo) si applica l’aliquota percentuale corrispondente al cumulo dei premi attivi. Per cumulo dei premi attivi si intende la somma dei premi lordi versati al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già erogate a seguito di eventuali anticipazioni di prestazione.

Nelle tabelle seguenti è indicato l’ammontare delle spese.

| SPESE FISSE DI EMISSIONE | |
|--------------------------|---------|
| Su ogni premio versato | € 10,00 |

| CARICAMENTI | |
|---|-------------------------|
| Cumulo premi attivi (Premi lordi versati al netto dei premi riconducibili alle eventuali anticipazioni di prestazione erogate a seguito di richiesta del Contraente) | Caricamento percentuale |
| Inferiore a € 25.000,00 | 3,00% |
| Uguale o superiore a € 25.000,00 ma inferiore a € 50.000,00 | 2,50% |
| Uguale o superiore a € 50.000,00 ma inferiore a € 150.000,00 | 2,00% |
| Uguale o superiore a € 150.000,00 ma inferiore a € 500.000,00 | 1,50% |
| Uguale o superiore a € 500.000,00 | 1,00% |

Ad ogni singolo premio (unico iniziale o aggiuntivo) si applica l'aliquota percentuale corrispondente al cumulo dei premi versati, al netto dei premi riconducibili alle eventuali anticipazioni di prestazione già erogate a seguito di richiesta del Contraente.

8.1.2. Costi per riscatto.

Il contratto prevede le seguenti spese per riscatto e anticipazione di prestazione.

| SPESE PER RISCATTO E ANTICIPAZIONE DI PRESTAZIONE | |
|---|---------|
| Per ogni operazione | € 10,00 |

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione.

La percentuale trattenuta dalla Società sul rendimento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA" è pari all'1,00%.

9. Misure e modalità di eventuali sconti.

Non sono previsti sconti.

10. Regime fiscale.

Trattamento fiscale dei versamenti

Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta.

Tassazione delle prestazioni in forma di capitale

In base alla normativa attualmente in vigore, le somme percepite in dipendenza di un contratto di capitalizzazione, per l'importo corrispondente alla differenza tra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare del premio pagato, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente pari al 12,50%, ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 47/2000.

Qualora l'avente diritto percepisca le somme liquidate nell'esercizio di un'attività commerciale, la liquidazione sarà effettuata al lordo di ogni imposizione fiscale.

Tale normativa si applica anche agli importi liquidati a titolo di anticipazione di prestazione e di riscatto.

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente, dei Destinatari del diritto e 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 effetto, ha la facoltà di esercitare il riscatto totale, con conseguente risoluzione del contratto.

13. Anticipazioni di prestazione e riscatto totale.

Anticipazione di prestazione

Trascorsi i 30 giorni relativi al periodo di recesso, in qualsiasi momento il Contraente ha la facoltà di ottenere, mediante richiesta scritta inoltrata alla Società, 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 € 5.000,00. Per cumulo dei Premi Attivi residui 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 (BO);
- b) tramite compilazione e sottoscrizione dei moduli appositamente predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita. L'invio della richiesta a Quadrifoglio Vita, sia in originale che per via telematica, avverrà a cura della sede di vendita stessa.

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

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

In caso di anticipazione di prestazione il contratto resta in vigore limitatamente al capitale residuo dopo la liquidazione dell'anticipazione di prestazione stessa. Tale importo continuerà a rivalutarsi secondo le modalità indicate al punto 5 della presente Nota Informativa.

Riscatto totale

Il Contraente, trascorso un anno dalla data di effetto, può chiedere per iscritto il riscatto totale del contratto.

La richiesta, 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 (BO);
- d) 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 d), come "data di ricevimento" verrà considerata la data di sottoscrizione della richiesta riportata in calce al modulo stesso.

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 10 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.

Nei primi due anni il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.

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 € 10,00.

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. 15 delle Condizioni di Capitalizzazione. La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.

A fronte di fattispecie particolari 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 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.

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 iniziale, la Società provvede ad inviare al Contraente una Lettera di conferma contenente le seguenti informazioni:

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

A seguito del versamento di ogni premio aggiuntivo, la Società provvede ad inviare al Contraente una Lettera di conferma contenente le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto versamento del premio aggiuntivo alla Società, con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la data di effetto e la data di incasso del premio aggiuntivo.

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 successiva alla conclusione del contratto.

Con cadenza annuale, entro 60 giorni dalla data di rivalutazione (31 Dicembre), la Società invierà al Contraente un estratto conto del contratto, nel quale saranno riportati:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore delle anticipazioni di prestazione erogate 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) 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 trattenuti dalla Società, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

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 e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e del valore di riscatto di seguito riportati 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 capitalizzazione 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

Durata del contratto: 25 anni

Tasso di rendimento minimo garantito: 1,75%

Premio unico iniziale: € 5.000,00

Spese fisse di emissione: € 10,00

Caricamenti: € 149,70

| Anni trascorsi | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno |
|----------------|---|--|
| 1 | € 4.925,01 | Non possibile |
| 2 | € 5.011,20 | € 5.011,20 |
| 3 | € 5.098,90 | € 5.098,90 |
| 4 | € 5.188,13 | € 5.188,13 |
| 5 | € 5.278,92 | € 5.278,92 |
| 6 | € 5.371,30 | € 5.371,30 |
| 7 | € 5.465,30 | € 5.465,30 |
| 8 | € 5.560,94 | € 5.560,94 |
| 9 | € 5.658,26 | € 5.658,26 |
| 10 | € 5.757,28 | € 5.757,28 |
| 15 | € 6.278,99 | € 6.278,99 |
| 20 | € 6.847,97 | € 6.847,97 |
| 25 (scadenza) | € 7.468,51 | € 7.468,51 |

NOTA INFORMATIVA

Il progetto esemplificativo è redatto nell'ipotesi che la data di effetto del contratto sia il 31 Dicembre.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo due annualità di durata contrattuale.

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

B. IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario: 4,00%

Commissione di gestione: 1,00%

Tasso di rendimento riconosciuto: 3,00%

Durata del contratto: 25 anni

Premio unico iniziale: € 5.000,00

Spese fisse di emissione: € 10,00

Caricamenti: € 149,70

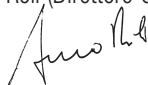
| Anni trascorsi | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno |
|----------------|---|--|
| 1 | € 4.985,51 | Non possibile |
| 2 | € 5.135,08 | € 5.135,08 |
| 3 | € 5.289,13 | € 5.289,13 |
| 4 | € 5.447,80 | € 5.447,80 |
| 5 | € 5.611,23 | € 5.611,23 |
| 6 | € 5.779,57 | € 5.779,57 |
| 7 | € 5.952,96 | € 5.952,96 |
| 8 | € 6.131,55 | € 6.131,55 |
| 9 | € 6.315,50 | € 6.315,50 |
| 10 | € 6.504,97 | € 6.504,97 |
| 15 | € 7.541,03 | € 7.541,03 |
| 20 | € 8.742,13 | € 8.742,13 |
| 25 (scadenza) | € 10.134,52 | € 10.134,52 |

Il progetto esemplificativo è redatto nell'ipotesi che la data di effetto del contratto sia il 31 Dicembre.

Le prestazioni indicate nella tabella 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 dal contratto e dalle appendici dalla stessa firmate.

Art. 2 - Dichiarazioni del Contraente.

Le dichiarazioni rese dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto debbono 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 non inferiore a € 5.000,00.

Nel corso della durata contrattuale il Contraente ha la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, ciascuno per un importo non inferiore a € 5.000,00.

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.

Art. 6 - Spese.

A carico del Contraente sono previste le seguenti spese:

- **spese fisse di emissione:** € 10,00 prelevate da ogni premio versato;
- **caricamenti:** sono applicati al premio lordo versato (premio unico iniziale o premio aggiuntivo), già al netto delle spese fisse di emissione. Ad ogni singolo premio versato (premio unico iniziale o premio aggiuntivo) si applica l'aliquota percentuale corrispondente al cumulo dei premi attivi. Per cumulo dei premi attivi si intende la somma dei premi lordi versati al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già erogate a seguito di eventuali anticipazioni di prestazione.

Nella tabella seguente sono riportate le aliquote percentuali in corrispondenza di ciascuna fascia di cumulo dei premi attivi:

| Cumulo premi attivi (Premi lordi versati al netto dei premi riconducibili alle eventuali anticipazioni di prestazione erogate a seguito di richiesta del Contraente) | Caricamento percentuale |
|---|-------------------------|
| Inferiore a € 25.000,00 | 3,00% |
| Uguale o superiore a € 25.000,00 ma inferiore a € 50.000,00 | 2,50% |
| Uguale o superiore a € 50.000,00 ma inferiore a € 150.000,00 | 2,00% |
| Uguale o superiore a € 150.000,00 ma inferiore a € 500.000,00 | 1,50% |
| Uguale o superiore a € 500.000,00 | 1,00% |

Ai versamenti aggiuntivi si applica l'aliquota percentuale corrispondente al cumulo dei premi lordi versati, al netto dei premi riconducibili alle anticipazioni di prestazione eventualmente già erogate;

- **spese per anticipazione di prestazione e riscatto totale:** € 10,00 per operazione.

Art. 7 - Diritto di recesso e di 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:

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

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

CONDIZIONI DI CAPITALIZZAZIONE

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.

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

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

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

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

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente il premio versato, al netto delle spese fisse di emissione, pari a € 10,00.

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 ed i caricamenti (spese di acquisizione e amministrazione del contratto) di cui al precedente art. 6.

Art. 9 - Rivalutazione 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 riportata nel Regolamento della Gestione Speciale “PREVIDENZA E SICUREZZA” 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 Estratto Conto 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 rivalu-

tazione 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.

In caso di riscatto totale, il capitale maturato si ottiene seguendo la metodologia di cui ai punti c) e d) e le necessarie rivalutazioni saranno effettuate pro-rata temporis utilizzando la percentuale di rivalutazione dettagliatamente descritta al punto B) della Clausola di Rivalutazione riportata nel Regolamento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA" e sostituendo la data di scadenza contrattuale con la data della richiesta di riscatto.

Art. 10 - Anticipazioni di prestazione.

Trascorsi i trenta giorni relativi al periodo di recesso, in qualsiasi momento il Contraente ha la facoltà di ottenere, mediante richiesta scritta inoltrata alla Società, 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 € 5.000,00. Per cumulo dei Premi Attivi residui 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 (BO);
- b) tramite compilazione e sottoscrizione dei moduli appositamente predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita. L'invio della richiesta a Quadrifoglio Vita, sia in originale che per via telematica, avverrà a cura della sede di vendita stessa.

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

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

In caso di anticipazione di prestazione il contratto resta in vigore limitatamente al capitale residuo dopo la liquidazione dell'anticipazione di prestazione stessa. Tale importo continuerà a rivalutarsi secondo le modalità indicate al precedente art. 9.

Art. 11 - Riscatto totale.

Il Contraente, trascorso un anno dalla data di effetto, può chiedere per iscritto il riscatto totale del contratto.

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

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

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

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

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 10 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.

Nei primi due anni il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.

Art. 12 - Prestiti.

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 13 - Cessione, pegno e vincolo.

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

CONDIZIONI DI CAPITALIZZAZIONE

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

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto e di prestito 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.

Nei casi previsti ai punti 1 e 2 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 ed imposte.

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

REGOLAMENTO DELLA 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 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, pari all'1,00% annuo.

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 all'1,75%.

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.

In caso di riscatto totale, 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 stato chiesto 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 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.

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

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.

C

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.

Contratto (di capitalizzazione) - Contratto con il quale la società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

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

Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese 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.

Destinatario del diritto - Persona fisica o giuridica designata nel contratto di capitalizzazione dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto a scadenza.

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.

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

E

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.

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 versati 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

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 sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

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 capitalizzazione - Contratto con il quale la società si impegna a pagare al Beneficiario una somma ad una determinata data di scadenza a fronte del versamento di un premio unico o di premi periodici, senza convenzioni o condizioni legate ad eventi attinenti alla vita umana.

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

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 consegnata 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 trattenza), 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 conse-

guito 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.

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.

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 finanziarie 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.

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.quadrifoglioivita.it
quadrifoglioivita@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.quadrifoglioivita.it

