

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON
PARTECIPAZIONE AGLI UTILI
DIFFERIMENTO
COD. TARIFFA 1D10

SCHEMA SINTETICA**

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

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. “Essa mira a dare al contraente un’informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.”

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

Quadrifoglio Vita S.p.A., Compagnia di assicurazione del Gruppo AXA MPS.

1.b) Denominazione del contratto

Differimento – Codice Tariffa 1D10

1.c) Tipologia del contratto

DIFFERIMENTO è un contratto di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili derivante da un’operazione di differimento di altro contratto. Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente mediante la partecipazione ai rendimenti della Gestione separata “Previdenza e Sicurezza”.

1.d) Durata

La durata del contratto coincide con quella della vita dell’Assicurato.

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto in qualsiasi momento della durata contrattuale.

1.e) Pagamento dei premi

Il contratto non prevede il versamento di premi rispetto al premio originariamente investito nella polizza in differimento.

L’importo investito nel presente contratto è quindi pari alla prestazione maturata in seno al contratto originario alla scadenza dello stesso.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Differimento è un contratto di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili che mediante l'investimento della prestazione maturata in seno al contratto originario alla scadenza dello stesso consente di costituire un capitale da liquidare ai Beneficiari designati in polizza del contraente, in caso di decesso dell'assicurato, o al Contraente in caso di esercizio del diritto di riscatto nel corso della durata contrattuale.

Per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto contenuto nella Sezione F della Nota Informativa

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di decesso:

Capitale

in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento, ai beneficiari designati in polizza dal Contraente, di un capitale pari all'importo proveniente dalla vecchia polizza all'opzione di differimento del contratto originario, annualmente rivalutato fino alla data del decesso.

Le rivalutazioni di cui sopra sono certe e predeterminate, si consolidano annualmente e sono definitivamente acquisite dal contratto.

Il capitale maturato in polizza può essere riscattato totalmente in qualsiasi momento della durata contrattuale.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 13 e 14 delle Condizioni di Assicurazione.

4. COSTI

Stante la specifica natura e destinazione del prodotto in oggetto, Quadri foglio Vita S.p.A. non preleva alcun costo alla opzione di differimento. Durante la fase di gestione della polizza è applicato un costo fisso pari all'1% sul rendimento della gestione separata.

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 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, 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 10° 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.

In considerazione di quanto sopra l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" è pari a 1% per ogni contratto differito.

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata "Previdenza e sicurezza" degli 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 (*)	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei Titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2005	4,25%	3,25%	3,16%	1,70%
2006	4,01%	3,01%	3,86%	2,00%
2007	4,10%	3,10%	4,41%	1,71%
2008	3,35%	2,35%	4,46%	3,23%
2009	3,60%	2,60%	3,54%	0,75%

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

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il contratto non prevede la facoltà di revocare la proposta o di recedere dallo stesso.

È possibile esercitare in qualsiasi momento il diritto di riscatto anticipato secondo le modalità descritte nella sezione E della Nota Informativa.

La Quadri foglio SpA è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda sintetica.

Roma, Marzo 2010

AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.
L'Amministratore Delegato
(Frédéric de Courtois)



QUADRIFOGLIO VITA S.p.A. - Sede e Direzione Generale in Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 Roma - Numero verde 800 231187
Telefono +39 06 5085134 - Fax + 39 06 5086708 - www.quadrifoglio vita.it - Capitale Sociale € 31.500.000,00 i.v. - Codice Fiscale/Partita Iva e Iscrizione Registro Imprese 02505640371 - Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. del 15/10/1987 n. 17261 (G.U. 28/10/1987 N. 252)

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI DIFFERIMENTO COD. TARIFFA 1D10

NOTA INFORMATIVA

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

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

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

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

- a) La denominazione sociale della Compagnia è QUADRIFOGLIO VITA S.p.A.. Essa è costituita nella forma giuridica di Società per Azioni ed appartiene al Gruppo assicurativo AXA MPS;
- b) La sede Legale e la Direzione Generale sono in Italia, in Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 Roma;
- a) Recapito telefonico: 0039 06 5085134; numero verde: 800231187; sito internet: www.quadrifoglio vita.it, e-mail: quadrifoglio vita@axa-mps.it;
- c) La QUADRIFOGLIO VITA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni Vita e Capitalizzazioni, con D.M. del 15/10/1987, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 252 del 28/10/1987;
- d) La società di revisione è Mazars S.p.A., Corso di P.ta Vigentina, 35 - 20122 Milano.

2. Conflitto di interessi

La Società appartiene al Gruppo assicurativo AXA MPS detenuto per il 50% da AXA Mediterranean Holding S.A., società del Gruppo AXA e per il 50% da MPS Investments S.p.A., società del Gruppo MPS.

In relazione al potenziale conflitto di interessi si segnalano i seguenti rapporti:

Contratto di delega di gestione finanziaria del patrimonio della gestione separata "Previdenza e Sicurezza" con Axa Investment Managers, la quale, nelle operazioni di compravendita, potrebbe ricorrere anche alla intermediazione di Società appartenenti al Gruppo Axa e al Gruppo MPS; contratti di c/c e deposito titoli con Banca Monte dei Paschi di Siena, con società a questa collegate o consociate. Nel patrimonio della gestione speciale possono essere presenti titoli obbligazionari e azioni di società appartenenti ai Gruppi Axa e MPS e quote di OICR gestiti da società appartenenti ai gruppi medesimi.

La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo. Tali procedure prevedono il coinvolgimento delle funzioni operative e di controllo della Compagnia ed il monitoraggio periodico da parte del Consiglio di Amministrazione. In ogni caso la Società, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai contraenti. Si precisa inoltre che la Società ha in corso accordi che comportano la parziale retrocessione di commissioni

gravanti su OICR ed altri investimenti. Nel rendiconto annuale saranno quantificate le predette retrocessioni ai fini del loro riconoscimento ai contraenti.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte - continuità con la polizza originaria

DIFFERIMENTO prevede la corresponsione di un capitale determinato in base a quanto previsto in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento si verifichi, ovvero la liquidazione del valore di riscatto in qualsiasi momento della durata contrattuale.

3.1 Prestazione in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento ai beneficiari designati in polizza dal Contraente di un capitale pari al valore di polizza maturato in seno al contratto originario, rivalutato annualmente fino alla data del decesso, secondo le modalità di cui al punto 5, diminuito degli eventuali riscatti parziali.

Le rivalutazioni operate si consolidano annualmente e sono definitivamente acquisite dal contratto.

4. Premi

Differimento non prevede il versamento di alcun premio aggiuntivo rispetto al premio originariamente versato.

L'importo investito nel presente contratto è quindi pari alla prestazione maturata in seno al contratto originario alla scadenza dello stesso.

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

L'importo investito nel presente contratto è rivalutato a ciascuna ricorrenza annuale di polizza in base al tasso annuo di rivalutazione riconosciuto dalla Compagnia e dichiarato entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annuale, ottenuto sottraendo dal rendimento realizzato dalla gestione separata "Previdenza e Sicurezza", il quarto mese antecedente l'anniversario di polizza, una commissione fissa pari all'1,00%. (Per i dettagli sulle caratteristiche di gestione si rinvia alla sezione C del presente fascicolo).

In caso di decesso o di riscatto, il rendimento finanziario da utilizzare per il calcolo del tasso annuo di rivalutazione da riconoscere, è quello realizzato dalla gestione separata "Previdenza e Sicurezza" il quarto mese antecedente rispettivamente la data del decesso e la data di richiesta del riscatto.

La Compagnia riconosce comunque un tasso minimo annuo garantito del 1,50% per i primi 5 anni di durata contrattuale. Successivamente a tale termine, la Compagnia si riserva di modificare, nei limiti della normativa vigente, il tasso annuo minimo garantito da applicare nelle annualità successive.

In tal caso provvederà a comunicarlo al Contraente, almeno 60 giorni prima della scadenza della quinta annualità di polizza.

Eventuali variazioni successive del tasso minimo garantito saranno comunicate con le modalità di cui sopra ed applicate dalla prima annualità immediatamente successiva alla comunicazione stessa. Le rivalutazioni operate, sia sulla base del rendimento minimo garantito che in funzione del maggior rendimento riconosciuto, si consolidano annualmente e sono definitivamente acquisite dal contraente.

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

6. Opzioni contrattuali

Non sono previste opzioni in corso di contratto.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata

- a) La denominazione della Gestione interna separata è "Previdenza e Sicurezza";
- b) La valuta di denominazione è l'euro;
- c) La gestione Previdenza e Sicurezza è finalizzata alla conservazione e alla rivalutazione dei capitali investiti nella prospettiva di fornire agli assicurati più elevati livelli di copertura assicurativa e la garanzia di un rendimento minimo.
- d) All'inizio di ogni mese è determinato il rendimento realizzato nel periodo costituito dai dodicesimi immediatamente precedenti;
- e) La composizione della Gestione Previdenza e Sicurezza al 31/12/2009 era la seguente:

Categorie	Euro	% gestione	descrizione
Titoli obbligazionari governativi a tasso fisso	574.148.174,82	46,33%	Titoli di Stato a tasso fisso
Titoli obbligazionari governativi a tasso variabile	39.996.035,77	3,23%	Titoli di Stato a tasso variabile
Titoli obbligazionari non governativi a tasso fisso	370.275.282,95	29,87%	Titoli a tasso fisso emessi da enti sovranazionali, enti privati ed imprese
Titoli obbligazionari non governativi a tasso variabile	145.293.331,20	11,72%	Titoli a tasso variabile emessi da enti sovranazionali, enti privati ed imprese
Titoli azionari	31.165.807,14	2,51%	Azioni italiane ed estere
OICR obbligazionari e monetari	-	0,00%	Fondi Comuni e Sicav obbligazionari e monetari
OICR azionari	-	0,00%	Fondi Comuni e Sicav azionari
Altri attivi patrimoniali	3.498.830,00	0,28%	Fondi di Hedge Funds, Fondi Immobiliari e derivati
Liquidità	75.160.146,99	6,06%	-
Totale	1.239.537.608,87	100,00%	-

- b) Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del Gruppo AXA di appartenenza alla data del 31/12/2009 era pari allo 0,29%. Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del Gruppo MPS alla data del 31/12/2009 era pari a 0,00%.
- c) La Gestione Speciale Previdenza e Sicurezza ha perseguito nel corso del 2009 una politica gestionale mirante a cogliere le migliori opportunità di investimento offerte dai mercati finanziari in coerenza con un profilo di rischio basso. La gestione finanziaria ha privilegiato l'investimento in titoli di Stato italiani a tasso fisso e a tasso variabile. L'ottimizzazione del profilo rischio-rendimento è stata conseguita anche con una mirata attività in titoli azionari europei ed in titoli obbligazionari non governativi a tasso fisso. Il rating medio di portafoglio della Gestione Separata Previdenza e Sicurezza è pari ad A + (Standard & Poor's).

La Compagnia ha delegato la gestione degli attivi ad AXA Investment Managers. La società di revisione che certifica la Gestione separata è la Mazars S.p.A.

Per ulteriori dettagli si rinvia al Regolamento della gestione che forma parte integrante delle condizioni contrattuali.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

8. Costi

8.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

8.1.1. Costi gravanti sul premio

Il contratto non prevede il versamento di alcun premio aggiuntivo rispetto al premio originariamente versato nella polizza originaria oggetto del differimento, pertanto, non sono applicati costi.

8.1.2. Costi per riscatto

Non sono applicati costi nel caso di riscatto totale anticipato del contratto.

8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione

Tipologia	Importo	Periodicità di addebito	Modalità di prelievo
Margine trattenuto	1,00%	Annuale	Sul rendimento della Gestione

9. Regime fiscale

I capitali corrisposti in dipendenza di assicurazione sulla vita sono soggetti a ritenuta fiscale a titolo di imposta da parte della Compagnia in misura pari al 12,5% della differenza fra capitale percepito e ammontare dei premi pagati. In caso di morte dell'Assicurato il capitale corrisposto agli aventi diritto è esente da IRPEF.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

10. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si perfeziona e l'assicurazione entra in vigore alle ore 24,00 della data di **differimento coincidente con la data di scadenza del contratto originario.**

11. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

Il contratto si risolve:

- per esplicita richiesta del Contraente (riscatto);
- per decesso dell'Assicurato;

12. Riscatto

Il contratto può essere riscattato totalmente dal Contraente in qualsiasi momento della durata contrattuale.

In caso di riscatto totale il capitale da liquidare sarà pari al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza annuale di polizza precedente la data della richiesta, aumentato degli interessi calcolati per i giorni trascorsi fra la ricorrenza annuale stessa e la data di richiesta del riscatto, secondo le modalità di cui al punto 5 al netto di eventuali riscatti parziali.

Per ulteriori informazioni sui valori di riscatto è possibile contattare il Servizio Clienti della Compagnia, (Quadrifoglio Vita S.p.A., Via Aldo Fabrizi, 9 – Roma 00128; e-mail: quadrifogliovita@axa-mps.it; telefono 800231187; fax 0039 06 51760323).

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto, precisando che i valori puntuali saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

13. Revoca della proposta

La facoltà di revocare la proposta non è prevista. Il Contraente può comunque in ogni momento avvalersi del diritto di riscatto.

14. Diritto di recesso

La facoltà di recedere dal contratto non è prevista. Il Contraente può comunque in ogni momento avvalersi del diritto di riscatto.

15. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni

Si rinvia all'Art. 7 delle condizioni di assicurazione per il dettaglio della documentazione che il contraente o il beneficiario sono tenuti a presentare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni.

La Compagnia effettua i pagamenti entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei beneficiari. Salvo diversa indicazione degli aventi diritto, i pagamenti saranno eseguiti a mezzo accredito in conto corrente bancario.

Si richiama l'attenzione sui termini di prescrizione previsti dalla vigente normativa (Art. 2952 del Codice Civile).

16. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

17. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto è in lingua italiana.

18. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Compagnia (Quadrifoglio Vita SpA - Servizio Clienti - Via Aldo Fabrizi, 9 – Roma 00128 - Italia, fax: 0039 06 51760323, e-mail: quadrifogliovita@axa-mps.it;). Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'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 06.42.133.1, 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.

19. Informativa in corso di contratto

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente e per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Inoltre la Compagnia si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle condizioni di polizza per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni (se applicabili):

- 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 dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, tasso annuo di rendimento retrocesso, con evidenza del rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia e tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

20. Comunicazioni del contraente alla Compagnia

Il Contraente è tenuto a inoltrare per iscritto alla Compagnia (posta ordinaria o fax) eventuali comunicazioni inerenti modifiche dell'indirizzo presso il quale intende ricevere le comunicazioni relative al contratto.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- 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 sottratto il margine trattenuto dalla Compagnia pari all'1,00%, come previsto dalle condizioni contrattuali.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere, laddove il premio versato a fronte del contratto sia conforme a quanto indicato nel seguente progetto esemplificativo.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia. Non vi è infatti alcuna 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 DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,50%*;
- Età dell'assicurato: 40 anni
- Durata: vita intera (ipotesi di sviluppo a 25 anni)
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio investito: euro 10.000 derivante dal maturato precedente polizza

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrebbe non verificarsi, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, nel corso delle prime due annualità di polizza.

* In assenza di eventuali modifiche come previsto dalle condizioni contrattuali.

ANNO	CAPITALE ASSICURATO (valori a fine anno)	CAPITALE DI RISCATTO (valori a fine anno)	CAPITALE MORTE (valori a fine anno)
1	10.150,00	10.150,00	10.150,00
2	10.302,25	10.302,25	10.302,25
3	10.456,78	10.456,78	10.456,78
4	10.613,64	10.613,64	10.613,64
5	10.772,84	10.772,84	10.772,84
6	10.934,43	10.934,43	10.934,43
7	11.098,45	11.098,45	11.098,45
8	11.264,93	11.264,93	11.264,93
9	11.433,90	11.433,90	11.433,90
10	11.605,41	11.605,41	11.605,41
11	11.779,49	11.779,49	11.779,49
12	11.956,18	11.956,18	11.956,18
13	12.135,52	12.135,52	12.135,52
14	12.317,56	12.317,56	12.317,56
15	12.502,32	12.502,32	12.502,32
16	12.689,86	12.689,86	12.689,86
17	12.880,20	12.880,20	12.880,20
18	13.073,41	13.073,41	13.073,41
19	13.269,51	13.269,51	13.269,51
20	13.468,55	13.468,55	13.468,55
21	13.670,58	13.670,58	13.670,58
22	13.875,64	13.875,64	13.875,64
23	14.083,77	14.083,77	14.083,77
24	14.295,03	14.295,03	14.295,03
25	14.509,45	14.509,45	14.509,45

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO


- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%;
- Età dell'assicurato: 40 anni
- Durata: vita intera (ipotesi di sviluppo a 25 anni)
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio investito: euro 10.000 derivante dal maturato sulla vecchia polizza

ANNO	CAPITALE ASSICURATO (valori a fine anno)	CAPITALE DI RISCATTO (valori a fine anno)	CAPITALE MORTE (valori a fine anno)
1	10.300,00	10.300,00	10.300,00
2	10.609,00	10.609,00	10.609,00
3	10.927,27	10.927,27	10.927,27
4	11.255,09	11.255,09	11.255,09
5	11.592,74	11.592,74	11.592,74
6	11.940,52	11.940,52	11.940,52
7	12.298,74	12.298,74	12.298,74
8	12.667,70	12.667,70	12.667,70
9	13.047,73	13.047,73	13.047,73
10	13.439,16	13.439,16	13.439,16
11	13.842,34	13.842,34	13.842,34
12	14.257,61	14.257,61	14.257,61
13	14.685,34	14.685,34	14.685,34
14	15.125,90	15.125,90	15.125,90
15	15.579,67	15.579,67	15.579,67
16	16.047,06	16.047,06	16.047,06
17	16.528,48	16.528,48	16.528,48
18	17.024,33	17.024,33	17.024,33
19	17.535,06	17.535,06	17.535,06
20	18.061,11	18.061,11	18.061,11
21	18.602,95	18.602,95	18.602,95
22	19.161,03	19.161,03	19.161,03
23	19.735,87	19.735,87	19.735,87
24	20.327,94	20.327,94	20.327,94
25	20.937,78	20.937,78	20.937,78

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

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

Roma, Marzo 2010


AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.
L'Amministratore Delegato
(Frédéric de Courtois)



QUADRIFOGLIO VITA S.p.A. - Sede e Direzione Generale in Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 Roma - Numero verde 800 231187
Telefono +39 06 5085134 - Fax + 39 06 5086708 - www.quadrifoglio vita.it - Capitale Sociale € 31.500.000,00 i.v. - Codice
Fiscale/Partita Iva e Iscrizione Registro Imprese 02505640371 - Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. del 15/10/1987
n. 17261 (G.U. 28/10/1987 N. 252)

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DIFFERIMENTO COD. TARIFFA 1D10

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

SEZIONE 1 CONDIZIONI GENERALI

Art. 1 – Oggetto del contratto

Il presente contratto prevede la corresponsione di un capitale determinato in base a quanto previsto all'Art. 13 in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento si verifichi, ovvero la liquidazione del valore di riscatto determinato in base a quanto previsto all'Art. 14, su richiesta del contraente.

Art. 2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

Art. 3 - Conclusione del contratto - Entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto è perfezionato con l'atto di differimento.

Art. 4 - Rischio di morte

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

Art. 5 – Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- a) dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

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

Art. 6 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può dare in pegno il credito derivante dal contratto stesso, ovvero vincolarne le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci dal momento in cui la Compagnia ne ha avuto conoscenza mediante comunicazione scritta. In tale momento la Compagnia deve effettuare la relativa annotazione sull'originale della polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 del Codice Civile la Compagnia può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

Art. 7 - Pagamenti della Compagnia

Le richieste di pagamento rivolte alla Compagnia debbono essere accompagnate dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Per *tutti i pagamenti* devono essere consegnati l'originale della polizza ed eventuali appendici.

Per i pagamenti conseguenti al *decesso dell'Assicurato* debbono inoltre consegnarsi:

- a) il certificato di morte;
- b) copia del testamento o, in assenza, atto notorio (o dichiarazione sostitutiva) attestante che il decesso è avvenuto senza lasciare testamento, con l'indicazione (se del caso) degli eredi legittimi;
- c) certificato di esistenza in vita dei beneficiari;
- d) decreto del Giudice Tutelare nel caso di beneficiari di minore età, con l'indicazione della persona designata alla riscossione.

La documentazione di cui alle lettere c) e d) deve essere presentata, qualora ne ricorrano le condizioni, anche in caso di scadenza del contratto.

Verificatasi la risoluzione del contratto la Compagnia esegue il pagamento entro venti giorni dal ricevimento della documentazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei beneficiari. Salvo diversa indicazione degli aventi diritto, i pagamenti saranno eseguiti a mezzo accredito in conto corrente bancario.

Art. 8 - Tasse e imposte

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

Art. 9 - Diritto di recesso

Il presente contratto non prevede la facoltà di recesso.

Art. 10 - Foro competente

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

SEZIONE 2

CONDIZIONI PARTICOLARI

Art. 11 – Durata

Il contratto ha durata indeterminata.

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto in qualsiasi momento della durata contrattuale.

Art. 12 – Premi, spese

Il contratto non prevede il versamento di premi.

Art. 13 – Prestazioni in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale la Compagnia liquiderà agli aventi diritto un capitale caso morte pari al capitale assicurato all'ultima ricorrenza annuale di

polizza, maggiorato degli interessi maturati tra la ricorrenza stessa e la data del decesso, secondo le modalità di cui al successivo Art. 14, diminuito degli eventuali riscatti parziali..

Art. 14 – Rivalutazione

La somma versata è rivalutata a ciascuna ricorrenza annuale di polizza in base al tasso annuo di rivalutazione riconosciuto dalla Compagnia e dichiarato entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annuale, ottenuto sottraendo dal rendimento realizzato dalla gestione separata Previdenza e sicurezza, il quarto mese antecedente l'anniversario di polizza, una commissione fissa pari all'1,00%.

In caso di decesso o di riscatto, il rendimento finanziario da utilizzare per il calcolo del tasso annuo di rivalutazione da riconoscere, è quello realizzato dalla gestione separata "Previdenza e Sicurezza" il quarto mese antecedente rispettivamente la data del decesso e la data di richiesta del riscatto.

La Compagnia riconosce comunque un tasso minimo annuo garantito del 1,50% per i primi 5 anni di durata contrattuale. Successivamente a tale termine, la Compagnia si riserva di modificare, nei limiti della normativa vigente, il tasso annuo minimo garantito da applicare nelle annualità successive. In tal caso provvederà a comunicarlo al Contraente, almeno 60 giorni prima della scadenza della quinta annualità di polizza.

Eventuali variazioni successive del tasso minimo garantito saranno comunicate con le modalità di cui sopra ed applicate dalla prima annualità immediatamente successiva alla comunicazione stessa.

Art. 15 – Riscatto

Il riscatto totale o parziale può essere richiesto dal Contraente in qualsiasi momento della durata contrattuale.

Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato all'ultima ricorrenza annuale di polizza, maggiorato degli interessi maturati tra l'ultimo anniversario di polizza e la data di richiesta del riscatto stesso, secondo le modalità di cui al precedente Art. 14, diminuito di eventuali riscatti parziali.

La liquidazione del valore di riscatto totale pone fine al contratto con effetto dalla data di richiesta.

Roma, Marzo 2010

Quadrifoglio Vita S.p.A.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE PREVIDENZA E SICUREZZA

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome “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 Gestione “PREVIDENZA E SICUREZZA”. La Gestione “PREVIDENZA E SICUREZZA” è conforme alle norme stabilite dall’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo ed introdotte con la circolare n. 71 del 26.3.1987 ed eventuali successive disposizioni.
2. La Gestione “PREVIDENZA E SICUREZZA” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all’albo di cui al D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, la quale ne attesta la rispondenza al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione “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 Gestione “PREVIDENZA E SICUREZZA” per l’esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza di quell’esercizio al valore medio della Gestione “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 Gestione “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 Gestione “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 Gestione “PREVIDENZA E SICUREZZA”. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione “PREVIDENZA E SICUREZZA” ai fini della determinazione del rendimento annuo della Gestione “PREVIDENZA E SICUREZZA”. Per anno di esercizio si intende il periodo dei dodici mesi precedenti il quarto 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.

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

DIFFERIMENTO

GLOSSARIO

TERMINOLOGIA GENERALE

DEFINIZIONI GENERALI

anno assicurativo

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

appendice

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

assicurato

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

beneficiario

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

capitale assicurato

Premio versato al netto dei costi applicati al contratto, rivalutato ad ogni ricorrenza annuale di polizza.

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 compagnia, 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

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche società o impresa di assicurazione, con la quale il contraente stipula il contratto di assicurazione.

conclusione del contratto

Momento in cui la Compagnia ha comunicato al Contraente l'accettazione della proposta, comunicandola per iscritto con raccomandata o mediante l'invio del documento di polizza. In ogni caso il contratto si ritiene concluso il terzo giorno lavorativo successivo alla data di pagamento del

premio sempre che, entro il suddetto termine, la Compagnia non abbia comunicato per iscritto al Contraente il rifiuto della 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 particolari e speciali.

condizioni particolari

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

conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della compagnia può collidere con quello del contraente.

contraente

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

costi (o spese)

Oneri a carico del contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla compagnia.

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 compagnia, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

decorrenza

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

dichiarazioni precontrattuali

Informazioni fornite dal contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Compagnia 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 Compagnia su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la compagnia stessa può chiedere l'annullamento contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.

diritto proprio (del beneficiario)

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

durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Esclusioni

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

età assicurativa

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

fascicolo informativo

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- scheda sintetica;
- nota informativa;
- condizioni di assicurazione;
- glossario;
- modulo di proposta.

impignorabilità e insequestrabilità

Principio secondo cui le somme dovute dalla compagnia al contraente o al beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

imposta sostitutiva

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

impresa di assicurazione

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.

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.

liquidazione

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

nota informativa

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

perfezionamento del contratto

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

periodo di copertura (o di efficacia)

Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

prescrizione

Estinzione di un 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.

principio di adeguatezza

Principio in base al quale la compagnia 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.

proposta

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

quietanza

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

recesso (o ripensamento)

Diritto del contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

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.

riscatto

Facoltà del contraente di porre fine anticipatamente al contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

riscatto parziale

Facoltà del contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.

rischio demografico

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

rischio di credito (o di controparte)

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

rischio di liquidità

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

rischio di mercato

Rischio che un investimento subisca delle perdite in dipendenza di variazioni dei tassi di interesse, dei corsi azionari, dei tassi di cambio e dei prezzi degli immobili.

scadenza

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

scheda sintetica

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la compagnia deve consegnare al potenziale contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche. E' uno strumento semplificato di orientamento, che gli consente di conoscere le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento.

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 consociata

Società sottoposta al controllo della stessa società che controlla la Compagnia.

società collegata della Controllante

Società nella quale la controllata della Compagnia, quotata in Borsa, detiene una percentuale di possesso pari o superiore al 10%.

società collegata della Compagnia

Società nella quale la Compagnia detiene una percentuale di possesso pari o superiore al 20%.

sostituto d'imposta

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione delle prestazioni, ad effettuare una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo.

valuta di denominazione

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

POLIZZA – DEFINIZIONI**contratto (di assicurazione sulla vita)**

Contratto con il quale la compagnia, 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.

polizza

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

polizza caso morte (o in caso di decesso)

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la compagnia si impegna al pagamento della prestazione assicurata al beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'assicurato. Può essere temporanea, se si prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'assicurato avvenga nel corso della durata del contratto, o a vita intera, se si prevede che il pagamento della prestazione sia effettuato in qualunque momento avvenga il decesso dell'assicurato.

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 ad una provvista di attivi, appositamente acquistati.

polizza di assicurazione sulla vita

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

polizza rivalutabile

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la compagnia ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della compagnia stessa oppure mediante la partecipazione agli utili di una specifica provvista di attivi, appositamente acquistati.

PREMIO – DEFINIZIONI

premio unico

Importo che il contraente corrisponde in soluzione unica alla compagnia al momento della conclusione del contratto.

PRESTAZIONI E GARANZIE – DEFINIZIONI

garanzia principale

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

prestazione minima garantita

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

prestazione assicurata

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce al beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

capitale in caso di decesso

Importo pagato al beneficiario in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale.

TERMINOLOGIE SPECIFICHE

POLIZZE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI – DEFINIZIONI

composizione della gestione separata

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

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.

dati storici

risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata negli ultimi anni.

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 dalla Compagnia. Per i contratti con diverse forme di partecipazione agli utili, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

fusione di gestioni separate

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

gestione separata (o speciale)

Fondo appositamente creato dalla compagnia 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.

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.

progetto personalizzato

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

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.

regolamento della gestione separata

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

rendiconto annuale della gestione separata

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla compagnia al contratto.

rendimento finanziario

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

rendimento trattenuto

Rendimento finanziario che la Compagnia trattiene dal rendimento finanziario della gestione separata o dagli utili realizzati dalla provvista di attivi.

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 o di una parte degli utili realizzati dalla provvista di attivi.

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.

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.

tasso massimo di interesse garantibile

Tasso di rendimento massimo garantibile sui contratti dei rami vita che prevedono una garanzia di tasso di interesse, determinato dall'ISVAP con apposito regolamento.

tasso minimo garantito

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la compagnia 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.



QUADRIFOGLIO VITA S.p.A. - Sede e Direzione Generale in Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 Roma - Numero verde 800 231187
Telefono +39 06 5085134 - Fax + 39 06 5086708 - www.quadrifogliovita.it - Capitale Sociale € 31.500.000,00 i.v. - Codice
Fiscale/Partita Iva e Iscrizione Registro Imprese 02505640371 - Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. del 15/10/1987
n. 17261 (G.U. 28/10/1987 N. 252)