



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472



Oggetto: Contratti in scadenza

Gentile Cliente,

facciamo seguito alle nostre precedenti comunicazioni per confermarLe che le procedure concorsuali inerenti la banca islandese "Islandsbanki" sono ancora in corso. Al momento non è ancora possibile stabilire con certezza il valore dell'obbligazione collegata al prodotto **Quadrifoglio Memory Coupon** e conseguentemente il valore liquidabile a scadenza. Si prevedono perdite significative che causeranno alla scadenza del 15/10/2010 importanti riduzioni del Suo investimento iniziale.

Le ricordiamo che Quadrifoglio Vita, nata da una joint venture tra Banca Agricola Mantovana (ora incorporata in Banca Antonveneta SpA) ed il Gruppo Assicurativo Unipol, dal 12/12/2008 fa parte del Gruppo assicurativo AXA MPS, a sua volta partecipato dal Gruppo Montepaschi al 50% e dal Gruppo AXA per il restante 50%.

Con la presente Quadrifoglio Vita, in qualità di assicuratore, e Banca Monte dei Paschi SpA, in proprio e quale capogruppo del Gruppo Montepaschi cui appartiene anche Banca Antonveneta SpA, pur non essendo contrattualmente tenuti a garantire alcun rendimento minimo alla scadenza né tantomeno in alcun modo responsabili in ordine al collocamento della Sua polizza, nell'intento di salvaguardare gli interessi della propria clientela, hanno deciso di comune accordo di non far gravare sulla medesima le vicende negative che hanno interessato la banca islandese "Islandsbanki".

A tal fine è stata messa in pratica una soluzione finalizzata a **consentirLe, nell'arco di un predeterminato periodo di tempo, l'integrale recupero del premio da Lei versato** alla decorrenza del contratto (15/10/2004), **al netto delle cedole da Lei finora già percepite e dell'anticipo di prestazione previsto alla scadenza contrattuale che sarà regolarmente erogato in data 13/10/2010.**

In particolare, ottenuta la Sua adesione, ci attiveremo per realizzare una "trasformazione" del Suo contratto **Quadrifoglio Memory Coupon** in una nuova polizza denominata **Memory Coupon Recovery** le cui prestazioni, prefissate fin dall'inizio, saranno **garantite direttamente dalla Compagnia** senza essere influenzate dai futuri andamenti del mercato. A seguito di tale operazione di trasformazione, Lei sarà pertanto titolare di un contratto di durata triennale, senza la necessità da parte Sua di ulteriori versamenti a titolo di premio.

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. - Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - www.mps.it
Capitale Sociale: € 4,502.410,157,20 - Riserve € 12,087.327,795,73 alla data del 06/05/2010 - Codice Fiscale, Partita IVA e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526 - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6
Codice Gruppo 1030.6 - Iscritta all'Albo presso la Banca d'Italia al n. 5274 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



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.quadrifoglioivita.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)



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472



In altre parole, l'operazione che Le stiamo proponendo prevede che il valore della Sua attuale polizza sia uguale al valore dell'obbligazione emessa dalla banca islandese "Islandsbanki", collegata al prodotto Quadrifoglio Memory Coupon, risultante dall'ultimo bilancio d'esercizio approvato da Quadrifoglio Vita che corrisponde al presunto valore di realizzo dell'obbligazione medesima al 31/12/2009. Questo valore, senza ulteriori costi, sarà trasferito nel nuovo contratto **Memory Coupon Recovery** e ne costituirà il capitale assicurato iniziale, che sarà aumentato annualmente in base ad un tasso di interesse predeterminato.

Alla scadenza, ovvero in caso di premorienza, Le verrà liquidato un capitale pari al premio da Lei versato al netto delle cedole già percepite. Prima della scadenza potrà, se lo desidera, riscattare il contratto e Le verrà liquidato un capitale pari al valore trasferito nella nuova polizza aumentato fino alla data di riscatto, in base allo stesso tasso di interesse di cui sopra.

Riportiamo nel foglio allegato un esempio numerico delle prestazioni previste (scadenza, premorienza, riscatto) dal nuovo contratto ipotizzando un versamento teorico di 10.000 € sulla polizza originaria.

Per aderire alla suddetta proposta di "trasformazione" del contratto sopra illustrata è necessario che Lei si rivolga al più presto, e comunque entro e non oltre il 14/10/2010, alla Sua Filiale bancaria dove potrà approfondire tutti gli aspetti dell'operazione, ricevere la documentazione informativa (consultabile anche sul sito internet www.quadrifoglio vita.it) e sottoscrivere lo specifico modulo. Successivamente, la Compagnia Le invierà direttamente al Suo domicilio il nuovo contratto di trasformazione.

In conclusione, è opportuno precisarLe che, in caso di mancata adesione alla nostra proposta, il Suo attuale contratto rimarrà regolarmente in vigore fino alla scadenza e, pertanto, come da condizioni contrattuali, Le sarà corrisposta la prestazione calcolata in funzione del valore di mercato del titolo sottostante la polizza che, come precedentemente rappresentato, non sarà commisurato a quanto da Lei investito in origine. Resta, peraltro, fermo il nostro impegno ad integrare la predetta somma fino a concorrenza dell'eventuale maggior valore di rimborso del titolo che fosse liquidato a conclusione della procedura concorsuale della banca islandese "Islandsbanki".

Siamo certi che la nostra proposta sia di Sua piena soddisfazione e che Le dimostri nei fatti l'alto grado di attenzione che, come Quadrifoglio Vita e come Gruppo Montepaschi, Le riserviamo sia oggi che nel futuro tenendo dovutamente in considerazione la fiducia che già da molto tempo Lei ci ha accordato.

Distinti saluti

Quadrifoglio Vita SpA

Banca Monte dei Paschi di Siena SpA

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. - Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - www.mps.it
Capitale Sociale: € 4,502,410,157,20 - Riserve € 12,087,327,795,73 alla data del 06/05/2010 - Codice Fiscale, Partita IVA e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526 - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6
Codice Gruppo 1030.6 - Iscritta all'Albo presso la Banca d'Italia al n. 5274 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



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)



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472



1) alla nuova scadenza (15/10/2013):

Premio versato nel 2004 sulla polizza index: 10.000,00 €
Premio investito al netto del costo fisso di 50 €: 9.950,00 €
Cedole percepite sulla polizza index: 2.885,50 €
Valore indicativo dell'obbligazione collegata alla index: 16%
Data della trasformazione: 14/10/2010
Valore trasferito sul nuovo contratto: 1.597,13
Capitale rivalutato alla nuova scadenza: 7.114,50 €

2) in caso di premorienza:

Premio versato nel 2004 sulla polizza index: 10.000,00 €
Premio investito al netto del costo fisso di 50 €: 9.950,00 €
Cedole percepite sulla polizza index: 2.885,50 €
Valore indicativo dell'obbligazione collegata alla index: 16%
Data della trasformazione: 14/10/2010
Valore trasferito sul nuovo contratto: 1.597,13
Data del decesso: 14/10/2012
Capitale rivalutato alla data del decesso: 4.319,92 €
Capitale aggiuntivo in caso di morte: 2.794,58 €
Capitale pagato al decesso: 7.114,50 €

3) in caso di riscatto:

Premio versato nel 2004 sulla polizza index: 10.000,00 €
Premio investito al netto del costo fisso di 50 €: 9.950,00 €
Cedole percepite sulla polizza index: 2.885,50 €
Valore indicativo dell'obbligazione collegata alla index: 16%
Data della trasformazione: 14/10/2010
Valore trasferito sul nuovo contratto: 1.597,13
Data di riscatto: 14/10/2012
Capitale rivalutato alla data del riscatto: 4.319,92 €

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. - Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - www.mps.it
Capitale Sociale: € 4,502,410,157,20 - Riserve € 12,087,327,795,73 alla data del 06/05/2010 - Codice Fiscale, Partita IVA e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526 - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6
Codice Gruppo 1030.6 - Iscritta all'Albo presso la Banca d'Italia al n. 5274 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi



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)