

Quadrifoglio Musical TFM

Contratto di capitalizzazione collettivo a premio unico e capitale rivalutabile.

Il presente fascicolo informativo, contenente

- a) Scheda Sintetica
- b) Nota Informativa
- c) Condizioni di Capitalizzazione comprensive di Regolamento della Gestione Speciale Previdenza e Sicurezza
- d) Glossario

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di capitalizzazione collettivo

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

INDICE

SCHEDA SINTETICA	pag. 3
1. Informazioni generali	pag. 3
2. Caratteristiche del contratto.....	pag. 4
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag. 4
4. Costi	pag. 5
5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata “Previdenza e Sicurezza”	pag. 5
6. Diritto di ripensamento.....	pag. 6
NOTA INFORMATIVA	pag. 7
Sezione A: informazioni sulla Società di Assicurazione.....	pag. 7
Sezione B: informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	pag. 8
Sezione C: informazioni sulla gestione interna separata.....	pag. 10
Sezione D: informazioni su costi, sconti e regime fiscale.....	pag. 11
Sezione E: altre informazioni sul contratto	pag. 13
Sezione F: progetto esemplificativo delle prestazioni.....	pag. 16
CONDIZIONI DI CAPITALIZZAZIONE.....	pag. 18
GLOSSARIO	pag. 24
PROPOSTA DI CAPITALIZZAZIONE	pag. 30

SCHEDA 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 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.

E' 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 TFM", identificato con il codice T400.

1.c) Tipologia del contratto.

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

Il Contraente si impegna ad includere nel contratto collettivo tutti gli Amministratori che risultino identificati da apposite delibere degli organismi preposti.

Per ogni Amministratore la Società avvia un Rapporto di capitalizzazione alimentato dai versamenti del Contraente e ne rivaluta i relativi capitali.

Mediante il presente contratto viene sottoscritta la possibilità di avviare uno o più Rapporti di capitalizzazione, alimentati dai Premi del Contraente.

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 Convenzione che regola il contratto collettivo ha durata di anni 5 e si rinnova di quinquennio in quinquennio salvo che non sia disdetta da una delle parti contraenti.

La data di decorrenza di ogni Rapporto coincide con la data di effetto del primo Premio versato per il Rapporto stesso.

La durata di ogni Rapporto è predeterminata in 15 anni; la durata decorre a partire dal primo giorno del mese in cui cade la data di compleanno dell'Amministratore che precede o coincide con la data di effetto del corrispondente Rapporto.

Per ogni singolo Premio la durata sarà determinata in anni e mesi, a partire dal primo giorno del mese in cui cade la data di effetto, in modo da mantenere inalterata la scadenza predeterminata.

E' possibile esercitare il riscatto del Rapporto in qualunque momento dopo che sia trascorso un anno dalla data di effetto, in caso di comprovata e definitiva risoluzione per qualsiasi ragione dell'incarico attribuito all'Amministratore.

1.e) Pagamento dei premi.

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

- premio unico iniziale, di importo non inferiore a € 1.000,00 per ogni Amministratore;
- premio aggiuntivo (possibile in qualunque momento dopo che sia stato effettuato il versamento di un premio unico iniziale), di importo non inferiore a € 500,00 per ogni Amministratore.

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

2. Caratteristiche del contratto.

"Quadrifoglio Musical TFM" è un contratto di capitalizzazione collettivo destinato all'investimento, da parte del contraente, del Trattamento di Fine Mandato (TFM) dei propri Amministratori.

La posizione di ogni singolo Amministratore all'interno del contratto di capitalizzazione collettivo è denominata Rapporto di capitalizzazione.

"Quadrifoglio Musical TFM" risponde alle seguenti esigenze:

- Investimento in un prodotto che riconosce annualmente un rendimento minimo garantito;
- consolidamento annuale delle rivalutazioni riconosciute;
- possibilità di riscatto totale del rapporto di capitalizzazione, esercitabile in ogni momento dopo che sia trascorso un anno dalla data di effetto, in caso di comprovata e definitiva risoluzione per qualsiasi ragione dell'incarico attribuito all'Amministratore.

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 al 2,00%.

Le rivalutazioni maturate si consolidano a favore del contraente ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto del contratto.

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

Nei primi tre anni 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	1,68%	5	1,64%	5	1,53%
10	1,34%	10	1,32%	10	1,26%
15	1,23%	15	1,21%	15	1,18%
20	1,17%	20	1,16%	20	1,13%
25	1,14%	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 recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

Quadri foglio 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)



NOTA INFORMATIVA

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).

E' 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.

"Quadrifoglio Musical TFM" è un contratto di capitalizzazione collettivo destinato all'investimento, da parte del contraente, del Trattamento di Fine Mandato (TFM) dei propri Amministratori.

La posizione di ogni singolo Amministratore all'interno del contratto di capitalizzazione collettivo è denominata Rapporto di capitalizzazione.

La durata di ogni singolo Rapporto di capitalizzazione del presente contratto è predeterminata in 15 anni; la durata decorre a partire dal primo giorno del mese in cui cade la data di compleanno dell'Amministratore che precede o coincide con la data di effetto del corrispondente Rapporto.

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, ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto del contratto, in funzione del rendimento di una gestione interna separata denominata Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA".

E' riconosciuto un rendimento annuo minimo garantito pari al 2,00%. Le rivalutazioni maturate si consolidano annualmente a favore del Contraente.

Poichè 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.

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 in ogni momento dopo che sia trascorso un anno dalla data di effetto, mediante richiesta scritta inoltrata alla Società, il riscatto totale del Rapporto di capitalizzazione in caso di comprovata e definitiva risoluzione per qualsiasi ragione dell'incarico attribuito all'Amministratore.

