



QUADRIFOGLIO

SAPHIR

POLIZZA UNIT LINKED
A PREMIO UNICO

**Condizioni di Assicurazione
Regolamento del Fondo Interno
Nota Informativa**



GRUPPOMPS



TERMINOLOGIA

Assicurato: la persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

Beneficiari: coloro ai quali spettano le somme assicurate.

Contraente: chi stipula il contratto con la Società.

Data di effetto: è la data di conclusione e di decorrenza del contratto.

Data di scadenza: il contratto scade il 9 Maggio 2007.

Fondo: è il Fondo interno assicurativo "Quadrifoglio Saphir".

Fondo di investimento: è il Fondo Azionario Internazionale di diritto francese, denominato "Quadrifoglio Zaffiro", nel quale vengono fatti confluire i versamenti effettuati dal Contraente stesso.

È istituito da: Lyxor International Asset Management (Gruppo Société Générale), il gestore finanziario su mandato è: Lyxor Asset Management (Gruppo Société Générale), l'attività di banca depositaria è svolta da: Société Générale. *Rating:* Standard & Poor AA-, Moody's AA3.

Polizza: il documento che prova l'assicurazione.

Premio: l'importo corrisposto dal Contraente alla Società. In particolare:

- il premio unico iniziale è quello che si paga in un'unica soluzione alla conclusione del contratto;
- il premio aggiuntivo è il premio, in aggiunta al premio unico iniziale, che il Contraente ha la facoltà di versare, una o più volte, nel corso della durata contrattuale.

Premio investito: è il premio che, al netto delle spese, viene utilizzato per l'acquisto di Quote del Fondo.

Quote: ciascuna delle parti di valore uguale in cui il "Fondo" è virtualmente suddiviso.

Riscatto totale: è l'operazione con la quale il Contraente chiede la liquidazione di tutte le Quote ed estingue il contratto.

Riscatto parziale: è l'operazione con la quale il Contraente richiede una liquidazione parziale di un numero di Quote assegnate al contratto senza estinguere il contratto stesso, che resta in vigore per il capitale corrispondente alle quote residue.

Spese: sono gli oneri a carico del Contraente; vengono calcolati sul premio versato e detratti dallo stesso.

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

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

Volatilità: misura la variabilità del prezzo o dei rendimenti, rispetto al valore medio, all'interno di un periodo temporale.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 1 - Oggetto del contratto.

Il presente contratto è una polizza di assicurazione sulla vita del tipo unit linked ai sensi della quale, a fronte del versamento di un premio unico e di eventuali premi aggiuntivi da parte del Contraente, la Società si impegna ad erogare, in caso di decesso dell'Assicurato, le prestazioni di cui al successivo art. 10 e, in caso di riscatto, anticipo delle prestazioni, scadenza del contratto a corrispondere agli aventi diritto, gli importi definiti ai successivi artt. 9 e 11.

Tali prestazioni sono direttamente collegate al valore delle quote del Fondo interno assicurativo denominato "Quadrifoglio Saphir" (in seguito: "Fondo"), che investe esclusivamente in quote del Fondo Comune di Investimento di diritto francese denominato "Quadrifoglio Zaffiro" (in seguito "Fondo di Investimento"), per la cui descrizione si rimanda all'APPENDICE AL REGOLAMENTO DEL FONDO.

Art. 2 - Obblighi della Società.

La Società si impegna ad investire il premio versato dal Contraente, al netto delle spese, in Quote del "Fondo". Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta, dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Lettera di conferma, dalle eventuali appendici firmate dalla Società.

Art. 3 - Entrata in vigore e durata del contratto.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24 della data di effetto indicata in Proposta. Il contratto scade alle ore 24 del 9 Maggio 2007.

Art. 4 - Pagamento del premio.

Premio unico iniziale.

L'importo minimo del premio unico da versare è pari 5.000,00 euro.

Il premio versato dal Contraente, al netto delle spese di cui all'art. 5, viene definito "Premio investito" ed è utilizzato per l'acquisto di Quote del "Fondo".

Il valore unitario ed il numero delle Quote vengono determinati secondo i criteri indicati all'art. 7.

Per i contratti raccolti tramite gli sportelli bancari il pagamento viene effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente.

È inoltre possibile il pagamento tramite bonifico o assegno.

Dopo avere ricevuto la Proposta ed il pagamento del premio unico, la Società provvede ad inviare al Contraente una Lettera di conferma contenente le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto versamento del premio alla Società;
- il numero di polizza;
- la data di decorrenza della garanzia assicurativa;
- il numero ed il valore unitario delle Quote acquistate.

Premio aggiuntivo.

Il Contraente può effettuare versamenti aggiuntivi per tutta la durata del contratto, ciascuno di importo non inferiore a 1.000,00 euro.

Ogni premio aggiuntivo, al netto delle spese, viene utilizzato per l'acquisto di Quote del "Fondo".

Il valore unitario ed il numero delle Quote viene determinato secondo i criteri indicati all'art. 7.

A seguito di ogni versamento aggiuntivo, la Società provvede ad inviare al Contraente la relativa Lettera di conferma contenente:

- la conferma dell'avvenuto versamento del premio aggiuntivo alla Società;
- la data di decorrenza della garanzia relativa al premio aggiuntivo;
- il numero ed il valore unitario delle Quote acquistate con il premio aggiuntivo;
- il numero ed il valore complessivo delle Quote possedute a quel momento.

Art. 5 - Spese.

Le spese relative al presente contratto, da applicarsi al premio pagato, sono suddivise nel modo seguente:

- **spese fisse di emissione:** 25,00 Euro sul premio versato;
- **caricamenti**, applicati al premio versato (iniziale o aggiuntivo), già al netto delle spese fisse, in misura decrescente in base all'importo del premio versato stesso. Di seguito vengono indicate le percentuali in corrispondenza di ciascuna fascia di premio.

Premio versato	Caricamento percentuale
Inferiore a 10.000,00 euro	4,00%
Uguale o superiore a 10.000,00 euro ma inferiore a 25.000,00 euro	3,00%
Uguale o superiore a 25.000,00 euro ma inferiore a 50.000,00 euro	2,50%
Uguale o superiore a 50.000,00 euro ma inferiore a 100.000,00 euro	2,25%
Uguale o superiore a 100.000,00 euro ma inferiore a 250.000,00 euro	1,75%
Uguale o superiore a 250.000,00 euro ma inferiore a 500.000,00 euro	1,25%
Uguale o superiore a 500.000,00 euro ma inferiore a 1.000.000,00 euro	0,75%
Uguale o superiore a 1.000.000,00 euro ma inferiore a 2.500.000,00 euro	0,40%
Uguale o superiore a 2.500.000,00 euro	0,30%

Ai premi aggiuntivi si applica la percentuale di caricamento corrispondente al cumulo dei premi versati, al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già pagate a seguito di riscatti parziali.

Art. 6 - Revoca della Proposta e diritto di recesso.

Fino a che il contratto non sia concluso, il Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta mediante l'invio di una lettera raccomandata alla Società la quale provvede, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato. Ai fini della efficacia della revoca, fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte della Società. 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 dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata. Il recesso produce l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente il premio corrisposto, al netto dell'eventuale differenza, positiva o negativa, dovuta all'oscillazione del valore delle Quote del "Fondo", nonché di 25,00 euro a copertura dei costi sostenuti per l'emissione del contratto. Il valore delle Quote sarà quello indicato all'art. 8.

Art. 7 - Attribuzione delle Quote.

Il numero delle Quote assegnate alla polizza sarà pari al rapporto, arrotondato al terzo decimale, tra il premio investito ed il valore unitario delle Quote del "Fondo".

Il valore unitario delle Quote è quello determinato il terzo giorno lavorativo (se festivo a Parigi il primo giorno utile successivo) della settimana successiva a quella nella quale:

- è stata sottoscritta la Proposta da parte del Contraente;
- è stato versato il premio aggiuntivo.

Per le Proposte sottoscritte entro il 3 maggio 2002, i relativi premi investiti sono convertiti in Quote del "Fondo" il cui valore ed il cui numero vengono determinati il giorno 8 maggio 2002, indipendentemente dalla settimana di sottoscrizione della Proposta.

Le Quote acquistate con il premio investito verranno attribuite alla polizza al solo scopo di determinarne il valore.

Con l'attribuzione delle Quote non si intende conferito, né in capo al Contraente né agli aventi diritto alle prestazioni previste dalla polizza, alcun diritto sulle Quote stesse, sul "Fondo" o sugli investimenti operati dal "Fondo" stesso.

Art. 8 - Capitale assicurato.

Nel corso della durata contrattuale, il capitale assicurato è determinato moltiplicando il numero delle Quote attribuite alla polizza per il valore unitario delle stesse.

Il valore unitario di ogni Quota del "Fondo" è pari al valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo (se festivo a Parigi il primo giorno utile successivo) della settimana successiva a quella in cui, a seconda dei casi, la Società abbia ricevuto:

- la richiesta di riscatto, nel caso di riscatto totale o parziale della polizza;
- la documentazione completa, o il completamento della stessa, nel caso di decesso dell'Assicurato;
- la comunicazione di recesso.

Art. 9 - Prestazioni in caso di vita.

In caso di permanenza in vita dell'Assicurato la Società riconosce le prestazioni illustrate all'Appendice al Regolamento del Fondo Interno Assicurativo "Quadrifoglio Saphir", riguardante le caratteristiche del Fondo Comune di Investimento di diritto francese "Quadrifoglio Zaffiro". Le anticipazioni di prestazione liquidate da Société Générale, Capogruppo della società Lyxor Asset Management nonché garante e Banca Depositaria del Fondo Comune di Investimento di diritto francese "Quadrifoglio Zaffiro", a Quadrifoglio Vita, sulla base dell'accordo descritto al paragrafo "Integrazione relativa alle prestazioni del contratto Quadrifoglio Saphir" dell'APPENDICE DEL REGOLAMENTO DEL FONDO, sono

erogate ai Contraenti nella settimana successiva alle date di seguito indicate:

- il 3/5/2003, con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2002, 20 Ottobre 2002, 20 Gennaio 2003 e 20 Aprile 2003;
- il 3/5/2004 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2003, 20 Ottobre 2003, 20 Gennaio 2004 e 20 Aprile 2004;
- il 3/5/2005 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2004, 20 Ottobre 2004, 20 Gennaio 2005 e 20 Aprile 2005;
- il 3/5/2006 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2005, 20 Ottobre 2005, 20 Gennaio 2006 e 20 Aprile 2006.

L'eventuale prestazione relativa alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2006, 20 Ottobre 2006, 20 Gennaio 2007 e 20 Aprile 2007, verrà erogata unitamente alla prestazione a scadenza.

Le prestazioni in caso di vita possono essere inferiori ai premi versati.

Per maggiori indicazioni relative alle prestazioni si rimanda all'Appendice del Regolamento del Fondo Interno Assicurativo "Quadrifoglio Saphir", che forma parte integrante del presente contratto.

Art. 10 - Prestazione in caso di decesso.

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

In caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di validità della polizza, la Società paga ai Beneficiari designati un importo pari al 100,1% del capitale assicurato, calcolato secondo quanto disposto all'art. 8, qualora l'Assicurato stesso non abbia ancora compiuto i 75 anni di età.

Qualora l'Assicurato, alla data del decesso, abbia invece compiuto 75 anni, viene liquidato un importo pari al capitale assicurato.

La prestazione in caso di decesso può essere inferiore ai premi versati.

Art. 11 - Riscatto.

Il Contraente, trascorsi 30 giorni dalla conclusione del contratto, può chiedere per iscritto il riscatto totale o parziale delle Quote assegnate al contratto. La richiesta, che può essere formulata compilando gli appositi moduli predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita, deve essere sottoscritta dal Contraente e deve essere trasmessa, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, a Quadrifoglio Vita S.p.A. Via Stalingrado, n. 53/2 - 40128 Bologna.

La richiesta di riscatto parziale deve contenere l'esplicita indicazione del numero di Quote del "Fondo" delle quali il Contraente intende ottenere la liquidazione, fermo restando che il numero di Quote residue non può essere inferiore a venti.

In caso di errata indicazione del numero delle Quote da riscattare, il riscatto stesso sarà eseguito nel rispetto del limite indicato al capoverso precedente.

Nel caso in cui la richiesta di riscatto (totale o parziale) venga effettuata entro il primo anno di durata contrattuale, al valore delle relative Quote, calcolato secondo quan-

to previsto all'art. 8, viene applicata una riduzione del 3%.

Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.

Art. 12 - Opzione di rendita.

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi prima della liquidazione ed a condizione che l'Assicurato abbia compiuto il 55° anno di età, la prestazione a scadenza può essere convertita in una delle seguenti prestazioni:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile fino a quando resterà in vita l'Assicurato;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente se e fino a quando sarà in vita l'Assicurato;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile fino a quando resterà in vita l'Assicurato e, dopo il suo decesso, una rendita annua vitalizia rivalutabile, di importo pari ad una prefissata percentuale della precedente, pagabile se e fino a quando sarà in vita un secondo Assicurato esplicitamente individuato al momento dell'esercizio dell'opzione.

Le rendite vitalizie di cui ai precedenti punti a), b) e c), che saranno corrisposte in rate posticipate e che non potranno essere riscattate nel periodo dell'erogazione, verranno determinate, nel loro ammontare e nelle loro caratteristiche, in base alle condizioni che saranno in vigore alla data di conversione e che saranno portate a conoscenza del Contraente prima della conversione stessa.

L'esercizio delle opzioni di cui ai precedenti punti a), b) e c) è esercitabile a condizione che l'importo annuo della rendita non risulti inferiore a 3.000,00 euro.

Art. 13 - 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 riscatto totale o parziale:

- fotocopia di un documento di riconoscimento del Contraente.

Documenti richiesti in caso di liquidazione di prestazioni a scadenza:

- fotocopia di un documento di riconoscimento dei Beneficiari.

Documenti richiesti in caso di decesso dell'Assicurato:

- certificato di morte;
- fotocopia di un documento di riconoscimento dei Beneficiari;
- ogni altro documento che, a fronte di particolari fatti-specie, si dimostri necessario ai fini istruttori e venga specificamente richiesto dalla Società;
- qualora l'Assicurato sia anche Contraente, testamento in copia autentica, se esiste. In caso di non esistenza di testamento dichiarazione sostitutiva dell'Atto di Notorietà, rilasciata dal pubblico ufficio competente, che si è aperta successione legale, in cui siano specificati nome, cognome, data di nascita, codice fiscale e residenza di ciascun erede e da cui risulti la non esistenza di testamento.

In ogni caso dovrà essere fornito alla Società il codice

fiscale dei Beneficiari, 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.

La Società, per ogni pagamento che deve effettuare, si riserva il diritto di dilazionare la liquidazione per un periodo non superiore a trenta giorni, nei casi in cui sia impossibile fissare il valore delle Quote.

Art. 14 - Cessione, pegno e vincolo.

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, anche parzialmente, nonché vincolarlo o darlo in pegno.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto e, in generale, le operazioni di liquidazione e quelle relative al trasferimento di Quote, richiedono il consenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Art. 15 - Prestito.

Date le caratteristiche della polizza, sulla stessa non è prevista la concessione del prestito.

Art. 16 - Designazione dei Beneficiari.

Il Contraente designa i Beneficiari della prestazione a scadenza e della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, mentre gli anticipi di prestazione saranno liquidati al Contraente stesso.

Il Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

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

- qualora il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dagli eredi dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nel primo caso, le operazioni di riscatto, conversione, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

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

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 - Imposte.

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

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 Beneficiario ovvero degli aventi diritto.

Art. 21 - Materiale informativo.

Entro due mesi dalla ricorrenza annua del contratto, la Società invierà al Contraente un documento nel quale saranno riportati:

- il numero delle Quote complessivamente attribuite al contratto ed il loro valore unitario all'inizio del periodo di riferimento;
- il dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nel periodo di riferimento ed il relativo numero e controvalore delle quote assegnate;
- il numero delle Quote complessivamente attribuite al contratto ed il loro valore unitario alla fine del periodo di riferimento;
- il valore di riscatto della polizza.

Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo Interno Assicurativo.

La Società ha attivato un Fondo interno assicurativo, speciale forma di gestione degli investimenti, che viene denominato “Quadrifoglio Saphir” (in seguito “Fondo”).

Art. 2 - Scopo e caratteristiche del Fondo.

Lo scopo del “Fondo” è di realizzare l’incremento dei capitali, conferiti dai Contraenti delle polizze emesse dalla Società e correlate al “Fondo” in base alle condizioni contrattuali, mediante una gestione professionale del patrimonio.

Questo “Fondo” costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Il profilo di rischio del “Fondo”, sulla base di quanto indicato alla successiva APPENDICE AL REGOLAMENTO DEL FONDO, è medio/alto.

La volatilità media annua del “Fondo” ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è pari al 15,0%.

Art. 3 - Partecipanti al Fondo.

Al “Fondo” possono partecipare esclusivamente i Contraenti delle polizze emesse dalla Società e correlate allo stesso in base alle condizioni contrattuali.

Art. 4 - Criteri degli investimenti.

La gestione del “Fondo” e l’attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede, definendone l’asset allocation, nell’interesse dei partecipanti. La Società, nell’ottica di una più efficiente gestione del “Fondo”, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni deleghe gestionali in settori che richiedono competenze specialistiche al fine di avvalersi delle loro specifiche professionalità. Tali deleghe non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Società, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

La Società investe gli attivi del “Fondo” esclusivamente in quote del Fondo Comune di Investimento di diritto francese di tipo Azionario Internazionale, denominato “Quadrifoglio Zaffiro” (in seguito “Fondo di Investimento”), le cui caratteristiche sono illustrate nella successiva APPENDICE AL REGOLAMENTO DEL FONDO.

La Società, non garantisce né un rendimento minimo né il capitale investito.

Il numero delle Quote componenti il “Fondo” sarà uguale al numero di Quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti. L’immissione ed il prelievo di Quote avvengono mediante accredito/addebito al “Fondo” del loro valore in euro, alle condizioni ed alle date previste dalle Condizioni di assicurazione.

La Società provvede a determinare il numero delle Quote e frazioni millesimali di esse da attribuire ad ogni Contraente dividendo l’importo netto versato per il valore unitario della Quota relativo al giorno di riferimento e arrotondando il risultato al terzo decimale.

Art. 5 - Regime delle spese.

Sul “Fondo” gravano, indirettamente, solamente le spese,

le commissioni di gestione e gli oneri propri del “Fondo di Investimento”. Ogni altro onere relativo al “Fondo” è a carico della Società.

Le commissioni di gestione annue del “Fondo di Investimento” sono pari all’1,90%. Tale misura percentuale potrà nel tempo subire variazioni, sia in aumento che in diminuzione. Sarà cura della Società comunicare al Contraente, con almeno 90 giorni di preavviso, ogni eventuale variazione in aumento. Resta inteso che in caso di eventuali variazioni in aumento il Contraente ha facoltà di richiedere la liquidazione del capitale assicurato senza l’applicazione di penali.

Nessuna parte delle commissioni di gestione è riconosciuta al Fondo Interno Assicurativo “Quadrifoglio Saphir”.

Art. 6 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo.

Il valore complessivo netto del “Fondo” è la risultante della valorizzazione delle attività del “Fondo” stesso, al netto delle eventuali passività.

Il terzo giorno lavorativo (se festivo a Parigi, il primo giorno utile successivo) di ogni settimana, la Società calcola il valore complessivo netto del “Fondo” conformemente ai seguenti criteri:

- il valore è riferito sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo;
- per l’individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno cui si riferisce il calcolo; tali consistenze sono rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del “Fondo”, contribuendo a determinare la “posizione netta di liquidità”.

Ai fini della determinazione del valore complessivo netto del “Fondo” saranno applicati i seguenti principi contabili:

- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del “Fondo” sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d’acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari in portafoglio vengono registrati alla data del pagamento;
- l’immissione ed il prelievo delle Quote sono registrati in base a quanto previsto nelle condizioni di polizza e secondo il principio della competenza temporale;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in Euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall’Euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo;
- il numerario è computato al nominale.

Gli eventuali crediti d'imposta maturati al termine di un esercizio su proventi iscritti in bilancio ai sensi dell'art. 16 c. 8 del D. Lgs. 173/1997, vanno ad aumentare il patrimonio netto del “Fondo” e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario delle Quote dell'esercizio successivo.

Art. 7 - Valore unitario della Quota e sua pubblicazione.

Il valore unitario delle Quote viene calcolato il terzo giorno lavorativo (se festivo a Parigi il primo giorno utile successivo) di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del “Fondo”, determinato secondo il disposto dell'art. 6, per il numero complessivo di Quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento; il valore unitario delle Quote sarà arrotondato al terzo decimale.

Il valore iniziale delle Quote è pari a 100,00 Euro, fissato il giorno 8 Maggio 2002.

Il valore unitario delle Quote è pubblicato giornalmente su “Il Sole 24 Ore”.

Art. 8 - Scritture contabili.

La contabilità del “Fondo” è tenuta dalla Società.

Essa redige:

- il libro giornale, nel quale sono annotate, giorno per giorno, tutte le operazioni relative alla gestione del “Fondo”;
- un prospetto settimanale recante l'indicazione del valore unitario delle Quote e del valore complessivo netto del “Fondo”, di cui agli artt. 6 e 7 del presente Regolamento.

Inoltre, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare, viene redatto un rendiconto della gestione del “Fondo” accompagnato da una relazione della Società e composto da:

- note illustrative;
- prospetto di sintesi del patrimonio del “Fondo” alla data di chiusura dell'anno solare;
- prospetto di sintesi della sezione reddituale del “Fondo” del periodo di riferimento.

Il rendiconto del “Fondo”, corredato dal giudizio espresso dalla società di revisione di cui al successivo art. 9, sarà messo a disposizione dei Contraenti presso la Sede della Società e presso le sedi di vendita, entro 90 giorni dalla chiusura di ogni esercizio annuale.

Art. 9 - Revisione contabile.

La gestione del “Fondo” è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione, iscritta all'albo di cui al D.P.R. n. 136 del 31 marzo 1975, che:

- accerta la rispondenza della gestione al presente Regolamento;
- attesta l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche;
- attesta la determinazione del valore unitario della Quota.

Art. 10 - Liquidazione del Fondo.

Nel caso di liquidazione del “Fondo”, tutti gli investimenti sottostanti verranno liquidati al prezzo di mercato ed i controvalori saranno depositati all'interno di un fondo monetario che ne garantisca la liquidità.

I sottoscrittori del “Fondo” verranno precedentemente informati, con almeno 3 mesi di anticipo.

Art. 11 - Modifiche al presente Regolamento.

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa di riferimento o per meglio perseguire gli interessi dei Contraenti.

Art. 12 - Modifiche al Fondo interno.

La Società, con l'obiettivo di perseguire gli interessi dei Contraenti, si riserva la facoltà di modificare i criteri di investimento del “Fondo”, così come definiti al precedente articolo 4. In tal caso il Contraente sarà informato in merito alle modifiche e potrà richiedere, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della Società, il riscatto del contratto o il trasferimento su altri Fondi interni senza addebito di spese.

APPENDICE AL REGOLAMENTO DEL FONDO

TERMINOLOGIA

Data di Calcolo Finale del Paniere: 3 Maggio 2007, è la data in cui avverrà l'ultima valorizzazione del “Fondo di Investimento”.

Fondo di investimento: è il Fondo Azionario Internazionale di diritto francese, denominato “Quadrifoglio Zaffiro”.

È istituito da: Lyxor International Asset Management (Gruppo Société Générale), il gestore finanziario su mandato è: Lyxor Asset Management (Gruppo Société Générale), l'attività di banca depositaria è svolta da: Société Générale. *Rating:* Standard & Poor AA-, Moody's AA3.

La data di scadenza del “Fondo di Investimento” è il 9 Maggio 2007.

Giorno borsistico: con riferimento ad ogni titolo azionario che compone il Paniere, si intende ogni giorno in cui il titolo azionario è quotato e la Borsa è aperta e regolarmente funzionante.

Paniere: è il Paniere di Azioni a cui è collegato il “Fondo di Investimento”. Inizialmente è composto da ventiquattro titoli azionari internazionali equiponderati. Nel corso della durata contrattuale verrà scartato al termine di ogni trimestre, solo se almeno uno dei titoli farà registrare alla data di rilevazione una variazione positiva rispetto al valore iniziale registrato il giorno 3 Maggio 2002, il titolo che avrà ottenuto la più elevata variazione positiva rispetto al valore iniziale rilevato il giorno 3 Maggio 2002.

Per variazione dell'azione si intende il rapporto fra il valore dell'azione stessa a ogni data di rilevazione e il suo valore iniziale così come rilevato il giorno 3 Maggio 2002.

Quote: ciascuna delle parti di uguale valore in cui il “Fondo” ed il “Fondo di Investimento” sono virtualmente suddivisi.

Valore Finale del Paniere: è determinato sulla base della media aritmetica della variazione, rispetto al valore iniziale, delle azioni che, alla Data di Calcolo Finale del Paniere (3 Maggio 2007), comporranno il paniere stesso.

Valore Iniziale della Quota (o valore unitario iniziale): è il valore della Quota del “Fondo di Investimento” il 3 Maggio 2002, definito pari a 100,00 Euro.

Valore Finale della Quota (o valore unitario finale): è il valore della Quota del “Fondo di Investimento” calcolato il 3 Maggio 2007, ovvero alla Data di Calcolo Finale del Paniere.

Il Fondo Interno Assicurativo “Quadrifoglio Saphir” investe gli attivi esclusivamente in Quote del Fondo “Quadrifoglio Zaffiro”.

Il Fondo “Quadrifoglio Zaffiro” (“Fondo di Investimento”), è un Fondo Comune di Investimento di diritto francese di tipo Azionario Internazionale, denominato in

Euro, conforme alle normative europee, soggetto al controllo della COB (organo di vigilanza sulle società quotate in Francia), creato da Lyxor International Asset Management, impresa del Gruppo Société Générale. Gestore finanziario su mandato è Lyxor Asset Management, appartenente allo stesso Gruppo, mentre Banca Depositaria è la stessa Société Générale (rating Standard & Poor AA-; Moody’s AA3).

Il “Fondo di Investimento” è stato autorizzato dalla COB il 5 Aprile 2002.

La società incaricata di certificare il “Fondo di Investimento” è Coopers Lybrand & Audit.

Il “Fondo di Investimento” è collegato alla performance di un Paniere inizialmente composto da 24 titoli azionari internazionali equiponderati.

Denominazione	Settore	Codice Reuter	Quotato alla Borsa di
Alstom	Ingegneria	ALSO.PA	Parigi
J. Sainsbury	Distribuzione	SBRY.L	Londra
Kingfisher	Distribuzione	KGF.L	Londra
Sega	Giochi elettronici	7964.T	Tokyo
Bridgestone	Pneumatici	5108.T	Tokyo
E. ON AG.	Energia	EONG.DE	Francoforte
Pioneer	Elettronica	6773.T	Tokyo
Schering Plough	Farmaceutica	SGP.N	New York
NTT DoCoMo	Telecomunicazioni	9437.T	Tokyo
Intel Corp	Informatica	INTC.O	Nasdaq
Royal & Sun Alliance	Assicurazioni	RSA.L	Londra
CGNU	Assicurazioni	CGNU.L	Londra
Abbey National	Bancario	ANLL	Londra
ABB Ltd	Ingegneria	ABBZn.VX	Virt X
Prudential	Assicurazioni	PRU.L	Londra
Kyocera Corp	Elettronica	6971.T	Tokyo
American Express	Bancario	AXP.N	New York
Ford Motor	Automobilistico	F.N	New York
Cable & Wireless	Telecomunicazioni	CW.L	Londra
Cisco Systems	Telecomunicazioni	CSCO.O	Nasdaq
Sun Microsystems	Informatica	SUNW.O	Nasdaq
Ericsson	Telefonia	ERICb.ST	Stoccolma
Motorola	Telefonia	MOT.N	New York
Nokia	Telefonia	NOK1V.HE	Helsinki

Il “Fondo di Investimento” ha un profilo di rischio medio/alto.

La volatilità media annua del “Fondo di Investimento” ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è pari al 15,0%.

Le commissioni di gestione sono pari all’1,90% su base annua.

LE PRESTAZIONI DEL “FONDO DI INVESTIMENTO”

Société Générale garantisce le prestazioni del Fondo “Quadrifoglio Zaffiro” (“Fondo di Investimento”) di seguito descritte.

A partire dal 20 Luglio 2002 (incluso) e fino al 20 Aprile 2007 (incluso), vengono effettuate 20 rilevazioni trime-

strali del valore delle azioni del paniere. Le date delle rilevazioni sono indicate all’art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

1. Per ogni rilevazione trimestrale in cui almeno una delle azioni ha registrato una variazione positiva rispetto al suo valore iniziale registrato il giorno 3 Maggio 2002, il “Fondo di Investimento” riconosce alla scadenza al Fondo “Quadrifoglio Saphir”, per ogni quota posseduta, una maggiorazione del valore di quota pari al 3,3% del valore iniziale di quota, fissato a 100,00 euro il 3 Maggio 2002. Ad ogni rilevazione trimestrale in cui si verifica questa condizione, viene eliminata dal paniere l’azione che ha registrato la maggiore variazione positiva rispetto al suo valore iniziale del giorno 3 Maggio 2002.

2. Per ogni rilevazione trimestrale in cui nessuna delle azioni ha registrato una variazione positiva rispetto al suo valore iniziale registrato il giorno 3 Maggio 2002 il “Fondo di Investimento” riconosce alla scadenza al Fondo “Quadrifoglio Saphir”, per ogni quota posseduta, una maggiorazione del tasso di partecipazione al Valore Finale del Paniere pari al 3,0%.

Il Valore Finale di Quota del “Fondo di Investimento” è determinato secondo la seguente formula:

$100 \times [(3,3\% \times N) + (\text{Tasso di partecipazione al Valore Finale del Paniere} \times \text{Valore Finale del Paniere})]$

dove:

- 100 è il Valore Iniziale di Quota, fissato a 100,00 Euro il 3/5/2002;
- N è il numero di rilevazioni trimestrali in cui si è verificata la condizione per il riconoscimento a scadenza di una maggiorazione pari al 3,3% del valore iniziale di Quota;
- Tasso di Partecipazione al Valore Finale del Paniere è uguale a $\{100\% + [3\% \times (20 - N)]\}$;
- Valore Finale del Paniere: è determinato sulla base della media aritmetica della variazione, rispetto al valore iniziale, delle azioni che, alla Data di Calcolo Finale del Paniere (3 Maggio 2007), comporranno il paniere stesso.

Per variazione di un titolo azionario si intende:

per ogni singola azione, ad ogni data di rilevazione, così come definite all’art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, il rapporto fra il valore della azione alla data di rilevazione e il valore della stessa azione alla data del 3 Maggio 2002 (se tali date non fossero Giorno borsistico il primo Giorno borsistico utile immediatamente successivo).

Per media aritmetica delle variazioni delle azioni componenti il paniere a scadenza, si intende il seguente rapporto:

$$1/n (\alpha_t / \alpha_0 + \beta_t / \beta_0 + \dots + n_t / n_0)$$

- (a) con α_t, β_t, n_t = valore al 3 Maggio 2007 dei titoli α, β e n ;
- (b) α_0, β_0, n_0 = valore al 3 Maggio 2002 dei titoli α, β e n .

È comunque garantito un valore di quota finale minimo non inferiore a 80,00 Euro, pari all’80% del valore iniziale di Quota fissato il 3/5/2002.

La prestazione a scadenza si ottiene quindi moltiplicando il numero di quote possedute per il più alto fra i seguenti valori:

- **80,00 Euro;**
- **Valore Finale di Quota.**

Avvertenza

1. *Le azioni che compongono il Paniere potranno essere sostituite dalla società di gestione in uno dei seguenti casi:*
 - offerta pubblica di acquisto o offerta pubblica di scambio sul titolo azionario;
 - fusione o incorporazione della società emittente dell’azione con o da terzi;
 - fusione o incorporazione della società emittente dell’azione con o da società emittente di un’altra azione

che compone il Paniere;

- scissione della società emittente dell’azione che dia luogo alla emissione di nuove azioni;
 - acquisizione di una quota superiore al 20% del capitale della società emittente dell’azione da parte di società emittente di un’altra azione che compone il Paniere;
 - interruzione definitiva della quotazione dell’azione sul mercato borsistico sopra indicato (oltre che nel caso di liquidazione richiamato più sotto), variazione di comparto della quotazione o trasferimento della quotazione su altro mercato borsistico (fatto salvo il caso in cui la pubblicazione dell’andamento del titolo azionario risultante dalla variazione o dal trasferimento sia ritenuto soddisfacente dall’autorità di vigilanza);
 - nazionalizzazione della società emittente dell’azione;
 - tutti gli altri avvenimenti della medesima natura che possano comportare effetti simili nel caso tali eventi avvengano il, o prima del 9 Maggio 2007.
2. *Una azione che compone il paniere potrà essere sostituita dalla società di gestione solo con:*
- un’azione che non fa parte del Paniere;
 - un’azione emessa da una società che opera nello stesso settore d’attività della società emittente dell’azione rimpiazzata oppure un’azione emessa da una società con una affidabilità equivalente a quella della società emittente dell’azione sostituita;
 - sia oggetto di un mercato ampio e liquido e con una modalità di pubblicazione dell’andamento del titolo azionario valutata soddisfacente dall’autorità di vigilanza.

La liquidazione della società emittente l’azione potrà comportare una variazione negativa del valore dell’azione stessa.

INTEGRAZIONE RELATIVA ALLE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO “QUADRIFOGLIO SAPHIR”

Société Générale, Capogruppo di Lyxor International Asset Management, nonché garante e Banca Depositaria del “Fondo di Investimento” e Quadrifoglio Vita hanno sottoscritto un accordo in base al quale la stessa Société Générale, a integrazione di quanto previsto al paragrafo LE PRESTAZIONI DEL FONDO DI INVESTIMENTO, per ogni rilevazione trimestrale in cui almeno una delle azioni abbia registrato una variazione positiva rispetto al suo valore iniziale registrato il giorno 3 Maggio 2002, riconosce ad ogni ricorrenza annua alla Società, che provvederà a metterla a disposizione dei Contraenti, una anticipazione di prestazione pari, per ogni quota posseduta, al 3,0% del Valore Iniziale di Quota del Fondo di Investimento “Quadrifoglio Zaffiro”, fissato a 100,00 Euro il giorno 3/5/2002.

Nel corso del primo triennio, indipendentemente dall’andamento delle rilevazioni trimestrali effettuate dal 20 Luglio 2002 (incluso) al 20 Aprile 2005 (incluso), Société Générale si impegna a liquidare ad ogni ricorrenza annua a Quadrifoglio Vita, che provvederà a metterla a disposizione dei Contraenti, una anticipazione di prestazione non inferiore al 6,0% del Valore Iniziale di Quota del Fondo di Investimento “Quadrifoglio Zaffiro”, fissato a 100,00 Euro il giorno 3/5/2002.

Le anticipazioni di prestazione saranno liquidate da

Société Générale alla Società:

- il 3/5/2003, con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2002, 20 Ottobre 2002, 20 Gennaio 2003 e 20 Aprile 2003;
- il 3/5/2004 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2003, 20 Ottobre 2003, 20 Gennaio 2004 e 20 Aprile 2004;
- il 3/5/2005 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2004, 20 Ottobre 2004, 20 Gennaio 2005 e 20 Aprile 2005;
- il 3/5/2006 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2005, 20 Ottobre 2005, 20 Gennaio 2006 e 20 Aprile 2006;
- il 3/5/2007 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2006, 20 Ottobre 2006, 20 Gennaio 2007 e 20 Aprile 2007. Quest'ultima liquidazione verrà erogata unitamente alla prestazione a scadenza.

Essendo le anticipazioni di prestazione sopra descritte sostitutive della prestazione di cui al punto 1 del paragrafo “Le prestazioni del Fondo di Investimento”, ne consegue che:

- 1. la prestazione a scadenza che la Società liquiderà ai Beneficiari non comprenderà la suddetta prestazione di cui al punto 1 del paragrafo “Le prestazioni del Fondo di Investimento”;**
- 2. la garanzia di prestazione minima fornita da Société Générale alla scadenza del contratto sarà pari al numero di quote moltiplicato per il valore unitario di 80,00 Euro, al netto delle prestazioni di cui al punto 1 del paragrafo “Le pre-**

stazioni del Fondo di Investimento”.

Il Valore di Quota del Fondo Interno Assicurativo “Quadrifoglio Saphir” viene determinato tenendo conto delle anticipazioni di prestazione erogate in ottemperanza dell'accordo sottoscritto da Société Générale e Quadrifoglio Vita.

Pertanto la prestazione erogata a scadenza dalla Società sarà pari al numero delle quote possedute, moltiplicato per il maggiore tra i due valori di seguito indicati:

- **80,00 Euro – [100 x (3,3% x N)];**
- **100 x (Tasso di partecipazione al Valore Finale del Paniere x Valore Finale del Paniere);**

dove:

- 100 è il Valore Iniziale di Quota del Fondo Interno Assicurativo “Quadrifoglio Saphir”, fissato a 100,00 Euro il giorno 8/5/2002;
- N è il numero di rilevazioni trimestrali in cui si è verificata la condizione per il riconoscimento della anticipazione di prestazione;
- Tasso di Partecipazione al Valore Finale del Paniere (del “Fondo di Investimento”) è uguale a **{100% + [3% x (20- N)]}**;
- Valore Finale del Paniere (del “Fondo di Investimento”): è determinato sulla base della media aritmetica della variazione, rispetto al valore iniziale, delle azioni che, alla Data di Calcolo Finale del Paniere (3 Maggio 2007), comporranno il paniere stesso.

PREMESSA

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

1. ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per conoscere in modo corretto le principali caratteristiche del contratto di assicurazione sulla vita denominato "Quadrifoglio Saphir", identificato con il codice T753;
2. è redatta sulla base delle norme emanate dall'Unione Europea, recepite nell'ordinamento italiano con il D.Lgs. 17/3/95 n. 174, ed è regolata da speciali disposizioni emanate dall'ISVAP.

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

A) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

Denominazione sociale, forma giuridica ed indirizzo.

La Compagnia Assicuratrice Quadrifoglio Vita S.p.A., con sede e Direzione Generale in Via Stalingrado, n. 53/2 - 40128 Bologna, Italia (sito internet: www.quadrifogliovita.it / e-mail: quadrifogliovita@unipol.it) è autorizzata all'esercizio dell'attività Assicurativa con D.M. 15/10/1987 N. 17261 (G.U. 28/10/1987 N. 252).

B) AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Il presente contratto è una polizza di assicurazione sulla vita del tipo "unit linked", le cui prestazioni sono direttamente collegate alla variazione del valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo "Quadrifoglio Saphir" (in seguito "Fondo"), che a sua volta dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione. In particolare i titoli di capitale, essendo legati all'andamento economico della società emittente, sono soggetti alle oscillazioni derivanti dalle aspettative del mercato circa le prospettive di guadagno della medesima società. Anche i titoli obbligazionari, pur in misura minore, possono essere soggetti al rischio derivante dall'eventuale dissesto finanziario dell'ente emittente.

Inoltre, tutte le tipologie di titoli sono soggette a possibili perdite di valore derivanti dall'andamento del mercato borsistico.

Il "Fondo" ha un profilo di rischio medio/alto.

La volatilità media annua del "Fondo" ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è pari al 15,0%.

La Società investe il premio unico, al netto delle spese, in Quote del suddetto "Fondo", le cui caratteristiche consentono di offrire le prestazioni previste nel presente contratto.

Il "Fondo" investe esclusivamente in quote del Fondo Comune di Investimento di diritto francese di tipo Azionario Internazionale, denominato "Quadrifoglio Zaffiro" (in seguito "Fondo di Investimento"), istituito da Lyxor International Asset Management (Gruppo Société Générale), il cui gestore finanziario su mandato è Lyxor Asset Management (Gruppo Société Générale).

Nella successiva Sezione D) INFORMAZIONI RELATIVE AL FONDO INTERNO sono illustrate le caratteristiche del Fondo Interno Assicurativo "Quadrifoglio Saphir" e del Fondo Comune di Investimento di diritto francese "Quadrifoglio Zaffiro".

Tutte le polizze acquisite con la Tariffa T753 scadono il 9 Maggio 2007, per cui la durata dei singoli contratti varia in relazione al momento nel quale il Contraente ha sottoscritto la Proposta di assicurazione.

Come illustrato all'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione ed al successivo paragrafo C1, per questo contratto la Società non offre garanzie di rendimento minimo o di conservazione del capitale.

L'importo liquidabile in caso di riscatto totale, decesso dell'Assicurato e prestazioni in caso di vita dell'Assicurato non è predeterminabile e potrà essere superiore o inferiore al premio versato, in funzione delle possibili variazioni del valore delle Quote.

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti. Nella successiva sezione C della Nota Informativa sono dettagliatamente descritte le prestazioni previste dal contratto.

Leggere attentamente tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione della polizza.

C) INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

C1. Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato.

In base a quanto illustrato alla sezione D) INFORMAZIONI RELATIVE AL FONDO INTERNO la Società riconosce le seguenti prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:

- a) a partire dal 20 Luglio 2002 (incluso) e fino al 20 Aprile 2007 (incluso), vengono effettuate 20 rilevazioni trimestrali del valore delle azioni del paniere collegato al Fondo Comune di investimento di diritto francese "Quadrifoglio Zaffiro". Le rilevazioni vengono effettuate nei giorni 20 Luglio 2002, 20 Ottobre 2002, 20 Gennaio 2003, 20 Aprile 2003, 20 Luglio 2003, 20 Ottobre 2003, 20 Gennaio 2004, 20 Aprile 2004, 20 Luglio 2004, 20 Ottobre 2004, 20 Gennaio 2005, 20 Aprile 2005, 20 Luglio 2005, 20 Ottobre 2005, 20 Gennaio 2006, 20 Aprile 2006, 20 Luglio 2006, 20 Ottobre 2006, 20 Gennaio 2007, 20 Aprile 2007.

Per ognuna delle rilevazioni soprariportate in cui almeno una delle azioni ha registrato una variazione positiva rispetto al suo valore iniziale del giorno 3 Maggio 2002, viene riconosciuta una anticipazione di prestazione pari al 3% del valore iniziale di quota del Fondo Interno Assicurativo "Quadrifoglio Saphir", fissato a 100,00 euro l'8 Maggio 2002, moltiplicato per il numero di quote attribuite al contratto alla data di rilevazione. Qualora a una delle rilevazioni trimestrali di cui sopra si verificano le condizioni per il riconoscimento della anticipazione di prestazione, viene eliminata dal paniere l'azione che ha registrato la maggiore variazione positiva rispetto al suo valore iniziale così come rilevato il giorno 3 Maggio 2002.

Nel corso del primo triennio, indipendentemente dall'andamento delle rilevazioni trimestrali effettuate dal 20 Luglio 2002 (incluso) al 20 Aprile 2005 (incluso), è riconosciuta ad ogni ricorrenza annua una anticipazione di prestazione non inferiore al 6,0% del Valore Iniziale di Quota del Fondo "Quadrifoglio Saphir", fissato a 100,00 Euro il giorno 8/5/2002.

Le anticipazioni di prestazione, negli anni di durata contrattuale in cui si siano verificate le condizioni per il riconoscimento, vengono liquidate con periodicità annuale da Société Générale alla "Società" e da quest'ultima messe a disposizione dei Contraenti nella settimana successiva alle date di seguito indicate:

- il 3/5/2003, con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2002, 20 Ottobre 2002, 20 Gennaio 2003 e 20 Aprile 2003;
- il 3/5/2004 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2003, 20 Ottobre 2003, 20 Gennaio 2004 e 20 Aprile 2004;
- il 3/5/2005 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2004, 20 Ottobre 2004, 20 Gennaio 2005 e 20 Aprile 2005;
- il 3/5/2006 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2005, 20 Ottobre 2005, 20 Gennaio 2006 e 20 Aprile 2006.

L'eventuale prestazione relativa alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2006, 20 Ottobre 2006, 20 Gennaio 2007 e 20 Aprile 2007, verrà erogata unitamente alla prestazione descritta alla successiva lettera b).

Per ogni rilevazione trimestrale in cui nessuna delle azioni componenti il paniere ha registrato una variazione positiva rispetto al suo valore iniziale del giorno 3 Maggio 2002, viene riconosciuta, alla scadenza contrattuale, una maggiorazione del capitale a scadenza pari al 3%. In tal caso nessuna azione viene eliminata dal paniere in occasione della rilevazione trimestrale.

- b)** Alla data di scadenza del contratto la prestazione erogata al Beneficiario, consisterà in un capitale, il cui importo è direttamente correlato al Valore Finale delle Quote del "Fondo".

L'importo della prestazione a scadenza sarà pari al numero delle Quote moltiplicato per il Valore Finale della Quota del Fondo.

Le modalità di calcolo del Valore Finale della Quota sono indicate nella sezione D) INFORMAZIONI RELATIVE AL FONDO INTERNO.

Le prestazioni previste sono operanti unicamente per i contratti regolarmente in vigore alle date in cui le prestazioni stesse devono essere erogate.

La Società Quadrifoglio Vita non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale.

Il presente contratto non offre alcuna garanzia sul risultato a scadenza. Il rischio di investimento è quindi a totale carico del Contraente.

La somma delle prestazioni illustrate alle lettere a) e b) potrà risultare inferiore ai premi versati.

C2. Opzioni a scadenza.

Alla scadenza del contratto, il Contraente ha la possibilità di convertire il capitale assicurato in una rendita vitalizia rivalutabile, eventualmente reversibile a favore di altra persona, oppure con la garanzia del pagamento della rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, così come indicato all'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

C3. Informazioni sul premio.

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a 5.000,00 euro.

È inoltre possibile versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a 1.000,00 euro.

Per i contratti raccolti tramite gli sportelli bancari, il pagamento viene effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente; la ricevuta di addebito ha valore di quietanza.

È inoltre possibile il pagamento del premio tramite assegno o bonifico.

C4. Conversione dei premi in Quote.

Il premio versato è destinato all'acquisizione di Quote del "Fondo".

L'importo del Premio investito in Quote, è pari al premio versato diminuito delle spese indicate al successivo paragrafo C8.

Il numero delle Quote attribuite a ciascun contratto, è determinato dal rapporto, arrotondato al terzo decimale, tra l'importo del Premio investito ed il valore unitario della Quota.

Il valore unitario della Quota utilizzato per la conversione, è quello rilevato il terzo giorno lavorativo (se festivo a Parigi, il primo giorno utile successivo) della settimana successiva a quella in cui:

- è stata sottoscritta la Proposta;
- è stato versato il premio aggiuntivo.

Tuttavia per tutte le Proposte sottoscritte entro il 3 maggio 2002, il valore unitario della Quota utilizzato per la conversione è quello calcolato il giorno 8 maggio 2002, indipendentemente dalla settimana di sottoscrizione della Proposta.

Il Valore Unitario Iniziale della Quota l'8 Maggio 2002 è fissato a 100,00 Euro.

C5. Capitale assicurato.

In qualunque momento il capitale assicurato è pari al numero delle Quote attribuite al contratto moltiplicato per il valore unitario delle stesse.

Le Quote vengono attribuite a ciascun contratto secondo quanto specificato al precedente paragrafo C4.

Il valore unitario di ogni Quota del "Fondo", è pari al valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo (se festivo a Parigi, il primo giorno utile successivo) della settimana successiva a quella in cui, a seconda del caso preso in considerazione, la Società abbia ricevuto:

- a) la richiesta di riscatto, nel caso di riscatto totale o parziale della polizza (paragrafo C7);
- b) la documentazione completa, o il completamento della stessa, nel caso di decesso dell'Assicurato (paragrafo C6);
- c) la comunicazione di recesso (paragrafo C10).

C6. Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di validità della polizza, la Società versa ai Beneficiari designati un importo pari al 100,1% del capitale assicurato, se l'Assicurato ha età inferiore a 75 anni alla data del decesso, altrimenti la prestazione liquidabile sarà pari al valore della polizza.

È opportuno rammentare che il presente contratto non prevede la garanzia di un importo minimo di prestazione in caso di decesso, che potrebbe quindi anche risultare inferiore al premio versato.

C7. Riscatto di Quote.

Riscatto totale

Trascorsi i 30 giorni previsti per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente può chiedere il riscatto di tutte le Quote attribuite al contratto, inoltrando alla Società richiesta scritta di liquidazione del relativo valore.

Il valore di riscatto è pari al valore delle Quote di cui viene richiesto il riscatto, calcolato con le modalità illustrate al precedente paragrafo C5.

Il pagamento del valore di riscatto determina lo scioglimento del contratto.

Riscatto parziale

Il Contraente può richiedere il riscatto parziale indicando esplicitamente il numero di Quote del "Fondo" delle quali si intende ottenere la liquidazione, fermo restando che il numero di Quote residue non potrà essere inferiore a venti. In caso di errata indicazione del numero di quote da liquidare, il riscatto stesso sarà eseguito nel rispetto del limite sopra indicato.

Nel caso in cui la richiesta di riscatto (totale o parziale) venga effettuata entro il primo anno di durata contrattuale, al valore delle relative Quote viene applicata una riduzione del 3%.

N.B.: È opportuno rammentare che il presente contratto non prevede la garanzia di un importo minimo di valore di riscatto, che potrebbe quindi anche risultare inferiore ai premi versati.

Si consiglia pertanto di rivolgersi al Servizio Assistenza Clienti di Quadrifoglio Vita (Tel. 051/6096151; Fax 051/4153182; e-mail: quadrifogliovita@unipol.it) per richiedere un'ipotesi indicativa sull'importo liquidabile prima di prendere una decisione in merito.

C8. I costi correlati al contratto.

A carico del Contraente sono previsti i costi relativi a:

- spese fisse di emissione, pari a 25,00 euro, prelevate dal premio versato;
- caricamenti, applicati al premio versato (iniziale o aggiuntivo), già al netto delle spese fisse, in misura decrescente in base all'importo del premio versato stesso. Di seguito vengono indicate le percentuali in corrispondenza di ciascuna fascia di premio.

Premio versato	Caricamento percentuale
Inferiore a 10.000,00 euro	4,00%
Uguale o superiore a 10.000,00 euro ma inferiore a 25.000,00 euro	3,00%
Uguale o superiore a 25.000,00 euro ma inferiore a 50.000,00 euro	2,50%
Uguale o superiore a 50.000,00 euro ma inferiore a 100.000,00 euro	2,25%
Uguale o superiore a 100.000,00 euro ma inferiore a 250.000,00 euro	1,75%
Uguale o superiore a 250.000,00 euro ma inferiore a 500.000,00 euro	1,25%
Uguale o superiore a 500.000,00 euro ma inferiore a 1.000.000,00 euro	0,75%
Uguale o superiore a 1.000.000,00 euro ma inferiore a 2.500.000,00 euro	0,40%
Uguale o superiore a 2.500.000,00 euro	0,30%

Sono indirettamente a carico del "Fondo", quindi a carico del Contraente, solamente le spese, le commissioni di gestione e gli oneri propri del "Fondo di Investimento". Le commissioni di gestione sono determinate nella misura dell'1,90% annuo, calcolato sul patrimonio netto del "Fondo di Investimento" stesso. Tale misura percentuale potrà nel tempo subire variazioni, sia in aumento che in diminuzione. Sarà cura della Società comunicare al Contraente, con almeno 90 giorni di preavviso, ogni eventuale variazione in aumento. Resta inteso che in caso di eventuali variazioni in aumento il Contraente ha facoltà di richiedere la liquidazione del capitale assicurato senza l'applicazione di penali.

Nessuna parte delle commissioni di gestione viene riconosciuta al Fondo Interno Assicurativo.

C9. Modalità di richiesta delle prestazioni. Pagamenti della Società. Prescrizione.

L'erogazione delle prestazioni previste dal contratto o del valore di riscatto, deve essere richiesta per iscritto alla Società, allegando la documentazione di cui all'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione. La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.

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

Si ricorda che il Codice Civile 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.

C10. Modalità di esercizio del diritto di revoca della Proposta e di recesso.

Si rammenta che il Contraente ha la possibilità di revocare la Proposta di assicurazione o di recedere dal contratto, nei termini e con le modalità illustrate all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

C11. Indicazioni generali relative al regime fiscale applicabile.

Trattamento fiscale dei versamenti

Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta.

Il premio relativo al contratto in oggetto non risulta detraibile (ex art. 13 bis lett. f) D.P.R. 917/86, così come modificato dal D.Lgs. 47/2000 e successive modifiche o integrazioni) in quanto non esiste quota parte di esso relativa alla copertura del rischio morte.

Trattamento fiscale delle somme corrisposte

Le somme percepite in dipendenza di assicurazione sulla vita sono:

- esenti da imposte dirette in caso di morte dell'Assicurato;
- se percepite a seguito di riscatto o a scadenza in forma di capitale: l'importo corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi pagati è soggetto ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi attualmente pari al 12,50%. Su tale differenza

verranno applicati elementi di rettifica finalizzati a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se l'importo avesse subito una tassazione per maturazione.

Nei confronti dei soggetti che percepiscono gli importi liquidati nell'esercizio di attività commerciali, l'imposta sostitutiva non sarà applicata.

- se percepite a scadenza in forma di rendita: il valore della rendita verrà determinato sull'importo del capitale al netto dell'imposizione richiamata al punto precedente. In corso di erogazione della rendita si tasseranno unicamente le rivalutazioni annue mediante applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%.
- se percepite in forma di anticipo di prestazione come descritto al paragrafo C1: l'importo corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi pagati è soggetto ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi attualmente pari al 12,50%. Tale differenza verrà determinata rapportando il capitale assicurato alla data dell'erogazione all'importo da liquidare e su di essa verranno applicati elementi di rettifica finalizzati a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se l'importo avesse subito una tassazione per maturazione qualora la durata contrattuale sia superiore ad un anno.

Nei confronti dei soggetti che percepiscono gli importi liquidati nell'esercizio di attività commerciali, l'imposta sostitutiva non sarà applicata.

C12. Aspetti legali.

Ai sensi dell'art. 1920 c.c. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e gli eredi non potranno quindi vantare su di esse alcun diritto.

Ai sensi dell'art.1923 c.c., le somme dovute in dipendenza dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative all'azione revocatoria.

C13. Regole relative all'esame dei reclami.

Il Cliente che non si ritenga soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni alla Direzione Generale della Società che provvederà a fornire tutti i chiarimenti necessari.

È comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo), con sede in via del Quirinale n. 21, 00187 Roma (Tel. 06/421331, Fax 06/42133206. Per maggiori informazioni sull'ISVAP è possibile consultarne il sito all'indirizzo: www.isvap.it).

C14. Legislazione applicabile.

Al presente contratto si applica la legge italiana.

C15. Lingua in cui è redatto il contratto.

Il contratto ed ogni documento allegato sono redatti in lingua italiana.

D) INFORMAZIONI RELATIVE AL FONDO INTERNO

D1. Scopo e caratteristiche del Fondo Interno.

La Società ha attivato un Fondo Interno Assicurativo, speciale forma di gestione degli investimenti, che viene denominato "Quadrifoglio Saphir" (in seguito "Fondo"). Lo scopo del "Fondo" è di realizzare l'incremento dei capitali, conferiti dai Contraenti delle polizze emesse dalla Società e correlate al "Fondo" in base alle condizioni contrattuali, mediante una gestione professionale del patrimonio.

Questo "Fondo" costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Al "Fondo" possono partecipare esclusivamente i Contraenti delle polizze emesse dalla Società e correlate allo stesso in base alle condizioni contrattuali.

D2. Criteri degli investimenti.

La gestione del "Fondo" e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede, definendone l'asset allocation, nell'interesse dei partecipanti. La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni deleghe gestionali in settori che richiedono competenze specialistiche al fine di avvalersi delle loro specifiche professionalità. Tali deleghe non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Società, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

La Società investe gli attivi del "Fondo" esclusivamente in quote del Fondo Comune di Investimento di diritto francese di tipo Azionario Internazionale, denominato "Quadrifoglio Zaffiro" (in seguito "Fondo di Investimento"), le cui caratteristiche sono illustrate nella successiva APPENDICE RELATIVA AL FONDO QUADRIFOGLIO ZAFFIRO".

Il "Fondo" ha un profilo di rischio medio/alto.

La volatilità media annua del "Fondo" ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è pari al 15,0%.

La Società, non garantisce né un rendimento minimo né il capitale investito.

Il numero delle Quote componenti il "Fondo" sarà uguale al numero di Quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti. L'immissione ed il prelievo di Quote avvengono mediante accredito/addebito al "Fondo" del loro valore in euro, alle condizioni ed alle date previste dalle Condizioni di assicurazione.

La Società provvede a determinare il numero delle Quote e frazioni millesimali di esse da attribuire ad ogni Contraente dividendo l'importo netto versato per il valo-

re unitario della Quota relativo al giorno di riferimento e arrotondando il risultato al terzo decimale.

D3. Patrimonio netto del Fondo interno e valore unitario delle Quote.

Il patrimonio netto è costituito dalle attività finanziarie in cui il "Fondo" ha effettuato gli investimenti, al netto delle eventuali passività, valutate a valore corrente con i criteri descritti all'art. 6 del Regolamento del Fondo Interno Assicurativo inserito nel presente fascicolo.

Il patrimonio netto del "Fondo" interno è suddiviso in Quote, tutte di eguale valore e con eguali diritti.

Il valore unitario delle Quote viene determinato il terzo giorno lavorativo (se festivo a Parigi, il primo giorno utile successivo) di ogni settimana, dividendo il patrimonio netto del "Fondo" interno per il numero delle Quote in circolazione nello stesso giorno; il valore unitario delle Quote sarà arrotondato al terzo decimale.

Gli eventuali crediti d'imposta maturati al termine di un esercizio su proventi iscritti in bilancio ai sensi dell'art. 16 c. 8 del D. Lgs. 173/1997, vanno ad aumentare il patrimonio netto del "Fondo" interno e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario delle Quote dell'esercizio successivo.

D4. Oneri a carico del Fondo interno.

Sul "Fondo" gravano, indirettamente, solamente le spese, le commissioni di gestione e gli oneri propri del "Fondo di Investimento". Ogni altro onere relativo al "Fondo" è a carico della Società.

Le commissioni di gestione annue del "Fondo di Investimento" sono pari all'1,90%, e nessuna parte di queste è riconosciuta al Fondo Interno Assicurativo "Quadrifoglio Saphir".

APPENDICE RELATIVA AL FONDO "QUADRIFOGLIO ZAFFIRO"

TERMINOLOGIA

Data di Calcolo Finale del Paniere: 3 Maggio 2007, è la data in cui avverrà l'ultima valorizzazione del "Fondo di Investimento".

Fondo di investimento: è il Fondo Azionario Internazionale di diritto francese, denominato "Quadrifoglio Zaffiro".

È istituito da: Lyxor International Asset Management (Gruppo Société Générale), il gestore finanziario su mandato è: Lyxor Asset Management (Gruppo Société Générale), l'attività di banca depositaria è svolta da: Société Générale. *Rating:* Standard & Poor AA-, Moody's AA3.

La data di scadenza del "Fondo di Investimento" è il 9 Maggio 2007.

Giorno borsistico: con riferimento ad ogni titolo azionario che compone il Paniere, si intende ogni giorno in cui il titolo azionario è quotato e la Borsa è aperta e regolarmente funzionante.

Paniere: è il Paniere di Azioni a cui è collegato il "Fondo di Investimento" inizialmente è composto da ventiquattro titoli azionari internazionali equiponderati. Nel corso della durata contrattuale verrà scartato al termine di ogni trimestre, solo se almeno uno dei titoli farà registrare alla data di rilevazione una variazione positiva rispetto al valore iniziale registrato il giorno 3 Maggio 2002, il titolo che avrà ottenuto la più elevata variazione positiva rispetto al valore iniziale rilevato il giorno 3 Maggio 2002.

Per variazione dell'azione si intende il rapporto fra il valore dell'azione stessa a ogni data di rilevazione e il suo valore iniziale così come rilevato il giorno 3 Maggio 2002.

Quote: ciascuna delle parti di uguale valore in cui il "Fondo" ed il "Fondo di Investimento" sono virtualmente suddivisi.

Valore Finale del Paniere: è determinato sulla base della media aritmetica della variazione, rispetto al valore iniziale, delle azioni che, alla Data di Calcolo Finale del Paniere (3 Maggio 2007), comporranno il paniere stesso.

Valore Iniziale della Quota (o valore unitario iniziale): è il valore della Quota del "Fondo di Investimento" il 3 Maggio 2002, definito pari a 100,00 Euro.

Valore Finale della Quota (o valore unitario finale): è il valore della Quota del "Fondo di Investimento" calcolato il 3 Maggio 2007, ovvero alla Data di Calcolo Finale del Paniere.

Il Fondo Interno Assicurativo "Quadrifoglio Saphir" investe gli attivi esclusivamente in Quote del Fondo "Quadrifoglio Zaffiro".

Il Fondo "Quadrifoglio Zaffiro" ("Fondo di Investimento"), è un Fondo Comune di Investimento di diritto francese di tipo Azionario Internazionale, denominato in Euro, conforme alle normative europee, soggetto al controllo della COB (organo di vigilanza sulle società quotate in Francia), creato da Lyxor International Asset Management, impresa del Gruppo Société Générale. Gestore finanziario su mandato è Lyxor Asset Management, appartenente allo stesso Gruppo, mentre Banca Depositaria è la stessa Société Générale (rating Standard & Poor AA-; Moody's AA3).

Il "Fondo di Investimento" è stato autorizzato dalla COB il 5 Aprile 2002.

La società incaricata di certificare il "Fondo di Investimento" è Coopers Lybrand & Audit.

Il "Fondo di Investimento" è collegato alla performance di un Paniere inizialmente composto da 24 titoli azionari internazionali equiponderati.

Denominazione	Settore	Codice Reuter	Quotato alla Borsa di
Alstom	Ingegneria	ALSO.PA	Parigi
J. Sainsbury	Distribuzione	SBRY.L	Londra
Kingfisher	Distribuzione	KGF.L	Londra
Sega	Giochi elettronici	7964.T	Tokyo
Bridgestone	Pneumatici	5108.T	Tokyo
E. ON AG.	Energia	EONG.DE	Francoforte
Pioneer	Elettronica	6773.T	Tokyo
Schering Plough	Farmaceutica	SGP.N	New York
NTT DoCoMo	Telecomunicazioni	9437.T	Tokyo
Intel Corp	Informatica	INTC.O	Nasdaq
Royal & Sun Alliance	Assicurazioni	RSA.L	Londra
CGNU	Assicurazioni	CGNU.L	Londra
Abbey National	Bancario	ANLL	Londra
ABB Ltd	Ingegneria	ABBZn.VX	Virt X
Prudential	Assicurazioni	PRU.L	Londra
Kyocera Corp	Elettronica	6971.T	Tokyo
American Express	Bancario	AXP.N	New York
Ford Motor	Automobilistico	F.N	New York
Cable & Wireless	Telecomunicazioni	CW.L	Londra
Cisco Systems	Telecomunicazioni	CSCO.O	Nasdaq
Sun Microsystems	Informatica	SUNW.O	Nasdaq
Ericsson	Telefonia	ERICb.ST	Stoccolma
Motorola	Telefonia	MOT.N	New York
Nokia	Telefonia	NOK1V.HE	Helsinki

Il “Fondo di Investimento” ha un profilo di rischio medio/alto.

La volatilità media annua del “Fondo di Investimento” ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è pari al 15,0%.

Le commissioni di gestione sono pari all’1,90% su base annua.

LE PRESTAZIONI DEL “FONDO DI INVESTIMENTO”

Société Générale garantisce le prestazioni del Fondo “Quadrifoglio Zaffiro” (“Fondo di Investimento”) di seguito descritte.

A partire dal 20 Luglio 2002 (incluso) e fino al 20 Aprile 2007 (incluso), vengono effettuate 20 rilevazioni trimestrali del valore delle azioni del paniere. Le date delle rilevazioni sono indicate all’art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

1. Per ogni rilevazione trimestrale in cui almeno una delle azioni ha registrato una variazione positiva rispetto al suo valore iniziale registrato il giorno 3 Maggio 2002, il “Fondo di Investimento” riconosce alla scadenza al Fondo “Quadrifoglio Saphir”, per ogni quota posseduta, una maggiorazione del valore di quota pari al 3,3% del valore iniziale di quota, fissato a 100,00 euro il 3 Maggio 2002. Ad ogni rilevazione trimestrale in cui si verifica questa condizione, viene eliminata dal paniere l’azione che ha

registrato la maggiore variazione positiva rispetto al suo valore iniziale del giorno 3 Maggio 2002.

2. Per ogni rilevazione trimestrale in cui nessuna delle azioni ha registrato una variazione positiva rispetto al suo valore iniziale registrato il giorno 3 Maggio 2002 il “Fondo di Investimento” riconosce alla scadenza al Fondo “Quadrifoglio Saphir”, per ogni quota posseduta, una maggiorazione del tasso di partecipazione al Valore Finale del Paniere pari al 3,0%.

Il Valore Finale di Quota del “Fondo di Investimento” è determinato secondo la seguente formula:

$100 \times [(3,3\% \times N) + (\text{Tasso di partecipazione al Valore Finale del Paniere} \times \text{Valore Finale del Paniere})]$

dove:

- 100 è il Valore Iniziale di Quota, fissato a 100,00 Euro il 3/5/2002;
- N è il numero di rilevazioni trimestrali in cui si è verificata la condizione per il riconoscimento a scadenza di una maggiorazione pari al 3,3% del valore iniziale di Quota;
- Tasso di Partecipazione al Valore Finale del Paniere è uguale a **$\{100\% + [3\% \times (20 - N)]\}$** ;
- Valore Finale del Paniere: è determinato sulla base della media aritmetica della variazione, rispetto al valore iniziale, delle azioni che, alla Data di Calcolo Finale del Paniere (3 Maggio 2007), comporranno il paniere stesso.

Per variazione di un titolo azionario si intende:

per ogni singola azione, ad ogni data di rilevazione, così come definite all'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, il rapporto fra il valore della azione alla data di rilevazione e il valore della stessa azione alla data del 3 Maggio 2002 (se tali date non fossero Giorno borsistico il primo Giorno borsistico utile immediatamente successivo).

Per media aritmetica delle variazioni delle azioni componenti il paniere a scadenza, si intende il seguente rapporto:

$$1/n (\alpha_t / \alpha_0 + \beta_t / \beta_0 + \dots + n_t / n_0)$$

- (a) con α_t , β_t , n_t = valore al 3 Maggio 2007 dei titoli α , β e n ;
- (b) α_0 , β_0 , n_0 = valore al 3 Maggio 2002 dei titoli α , β e n .

È comunque garantito un valore di quota finale minimo non inferiore a 80,00 Euro, pari all'80% del valore iniziale di Quota fissato il 3/5/2002.

La prestazione a scadenza si ottiene quindi moltiplicando il numero di quote possedute per il più alto fra i seguenti valori:

- **80,00 Euro;**
- **Valore Finale di Quota.**

Avvertenza

1. *Le azioni che compongono il Paniere potranno essere sostituite dalla società di gestione in uno dei seguenti casi:*

- offerta pubblica di acquisto o offerta pubblica di scambio sul titolo azionario;
- fusione o incorporazione della società emittente dell'azione con o da terzi;
- fusione o incorporazione della società emittente dell'azione con o da società emittente di un'altra azione che compone il Paniere;
- scissione della società emittente dell'azione che dia luogo alla emissione di nuove azioni;
- acquisizione di una quota superiore al 20% del capitale della società emittente dell'azione da parte di società emittente di un'altra azione che compone il Paniere;
- interruzione definitiva della quotazione dell'azione sul mercato borsistico sopra indicato (oltre che nel caso di liquidazione richiamato più sotto), variazione di comparto della quotazione o trasferimento della quotazione su altro mercato borsistico (fatto salvo il caso in cui la pubblicazione dell'andamento del titolo azionario risultante dalla variazione o dal trasferimento sia ritenuto soddisfacente dall'autorità di vigilanza);
- nazionalizzazione della società emittente dell'azione;
- tutti gli altri avvenimenti della medesima natura che possano comportare effetti simili nel caso tali eventi avvengano il, o prima del 9 Maggio 2007.

2. *Una azione che compone il paniere potrà essere sostituita dalla società di gestione solo con:*

- un'azione che non fa parte del Paniere;
- un'azione emessa da una società che opera nello stesso

settore d'attività della società emittente dell'azione rimpiazzata oppure un'azione emessa da una società con una affidabilità equivalente a quella della società emittente dell'azione sostituita;

- sia oggetto di un mercato ampio e liquido e con una modalità di pubblicazione dell'andamento del titolo azionario valutata soddisfacente dall'autorità di vigilanza.

La liquidazione della società emittente l'azione potrà comportare una variazione negativa del valore dell'azione stessa.

Il regolamento del Fondo di Investimento "Quadrifoglio Zaffiro" (*Notice d'information*) è disponibile presso Quadrifoglio Vita S.p.A - Via Stalingrado n. 53/2 - 40128 Bologna.

Indirizzi relativi al Fondo di Investimento "Quadrifoglio Zaffiro":

società di gestione:	Lyxor International Asset Management 17, cours Valmy 92800 PUTEAUX
gestore finanziario su mandato:	Lyxor Asset Management 17, cours Valmy 92800 PUTEAUX
banca depositaria:	Société Générale 29, boulevard Haussmann 75009 PARIGI

INTEGRAZIONE RELATIVA ALLE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO "QUADRIFOGLIO SAPHIR"

Société Générale, Capogruppo di Lyxor International Asset Management, nonché garante e Banca Depositaria del "Fondo di Investimento" e Quadrifoglio Vita hanno sottoscritto un accordo in base al quale la stessa Société Générale, a integrazione di quanto previsto al paragrafo LE PRESTAZIONI DEL FONDO DI INVESTIMENTO, per ogni rilevazione trimestrale in cui almeno una delle azioni abbia registrato una variazione positiva rispetto al suo valore iniziale registrato il giorno 3 Maggio 2002, riconosce ad ogni ricorrenza annua alla Società, che provvederà a metterla a disposizione dei Contraenti, una anticipazione di prestazione pari, per ogni quota posseduta, al 3,0% del Valore Iniziale di Quota del Fondo di Investimento "Quadrifoglio Zaffiro", fissato a 100,00 Euro il giorno 3/5/2002.

Nel corso del primo triennio, indipendentemente dall'andamento delle rilevazioni trimestrali effettuate dal 20 Luglio 2002 (incluso) al 20 Aprile 2005 (incluso), Société Générale si impegna a liquidare ad ogni ricorrenza annua a Quadrifoglio Vita, che provvederà a metterla a disposizione dei Contraenti, una anticipazione di prestazione non inferiore al 6,0% del Valore Iniziale di Quota del Fondo di Investimento "Quadrifoglio Zaffiro", fissato a 100,00 Euro il giorno 3/5/2002.

Le anticipazioni di prestazione saranno liquidate da Société Générale alla Società:

- il 3/5/2003, con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2002, 20 Ottobre 2002, 20 Gennaio 2003 e 20 Aprile 2003;

- il 3/5/2004 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2003, 20 Ottobre 2003, 20 Gennaio 2004 e 20 Aprile 2004;
- il 3/5/2005 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2004, 20 Ottobre 2004, 20 Gennaio 2005 e 20 Aprile 2005;
- il 3/5/2006 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2005, 20 Ottobre 2005, 20 Gennaio 2006 e 20 Aprile 2006;
- il 3/5/2007 con riferimento alle rilevazioni trimestrali del 20 Luglio 2006, 20 Ottobre 2006, 20 Gennaio 2007 e 20 Aprile 2007. Quest'ultima liquidazione verrà erogata unitamente alla prestazione a scadenza.

Essendo le anticipazioni di prestazione sopra descritte sostitutive della prestazione di cui al punto 1 del paragrafo "Le prestazioni del Fondo di Investimento", ne consegue che:

- 1. la prestazione a scadenza che la Società liquiderà ai Beneficiari non comprenderà la suddetta prestazione di cui al punto 1 del paragrafo "Le prestazioni del Fondo di Investimento";**
- 2. la garanzia di prestazione minima fornita da Société Générale alla scadenza del contratto sarà pari al numero di quote moltiplicato per il valore unitario di 80,00 Euro, al netto delle prestazioni di cui al punto 1 del paragrafo "Le prestazioni del Fondo di Investimento".**

Il Valore di Quota del Fondo Interno Assicurativo "Quadrifoglio Saphir" viene determinato tenendo conto delle anticipazioni di prestazione erogate in ottemperanza dell'accordo sottoscritto da Société Générale e Quadrifoglio Vita.

Pertanto la prestazione erogata a scadenza dalla Società sarà pari al numero delle quote possedute, moltiplicato per il maggiore tra i due valori di seguito indicati:

- **80,00 Euro – [100 x (3,3% x N)];**
- **100 x (Tasso di partecipazione al Valore Finale del Paniere x Valore Finale del Paniere);**

dove:

- 100 è il Valore Iniziale di Quota del Fondo Interno Assicurativo "Quadrifoglio Saphir", fissato a 100,00 Euro il giorno 8/5/2002;
- N è il numero di rilevazioni trimestrali in cui si è verificata la condizione per il riconoscimento della anticipazione di prestazione;
- Tasso di Partecipazione al Valore Finale del Paniere (del "Fondo di Investimento") è uguale a **{100% + [3% x (20- N)]}**;
- Valore Finale del Paniere (del "Fondo di Investimento"): è determinato sulla base della media aritmetica della variazione, rispetto al valore iniziale, delle azioni che, alla Data di Calcolo Finale del Paniere (3 Maggio 2007), comporranno il paniere stesso.

E) INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

E1. Informazioni relative alla Società.

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

E2. Informazioni relative al contratto.

A seguito del versamento del premio (iniziale o aggiuntivo), la Società invia al Contraente una comunicazione contenente il numero ed il valore unitario delle Quote sottoscritte, relativamente al "Fondo".

Entro due mesi dalla ricorrenza annua del contratto, la Società invierà al Contraente un documento nel quale saranno riportati:

- il numero delle Quote complessivamente attribuite al contratto ed il loro valore unitario all'inizio del periodo di riferimento;
- il dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nel periodo di riferimento ed il relativo numero e controvalore delle quote assegnate;
- il numero delle Quote complessivamente attribuite al contratto ed il loro valore unitario alla fine del periodo di riferimento;
- il valore di riscatto della polizza.

Inoltre, al Contraente verrà sollecitamente inviata comunicazione delle eventuali variazioni intervenute, rispetto alle informazioni contenute nella presente Nota, che possano avere rilevanza per il contratto sottoscritto.

Delle eventuali sostituzioni di azioni che compongono il paniere a cui è collegato il "Fondo di Investimento" con altri titoli azionari Quadrifoglio Vita darà tempestiva comunicazione attraverso la stampa specializzata e/o le dipendenze delle Banche collocatrici.

E3. Informazioni relative al "Fondo" interno.

Entro 90 giorni dalla chiusura di ciascun esercizio annuale, viene messo a disposizione del pubblico, presso la Sede della Società e le sedi di vendita, il rendiconto annuale della gestione del "Fondo". Questo rendiconto è certificato da una Società di revisione – iscritta all'Albo di cui al D.P.R. n. 136 del 31/3/75 – che:

- accerta la determinazione del valore unitario della Quota e la rispondenza della gestione al Regolamento del Fondo interno;
- attesta l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti dalla Società nei confronti dei Contraenti.

Il Contraente può richiedere alla Società l'invio del rendiconto annuale della gestione del "Fondo".

Il valore della Quota del Fondo "Quadrifoglio Saphir" è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore", nelle pagine dedicate ai Fondi Assicurativi.



Banca Agricola Mantovana e Gruppo Assicurativo Unipol
Quadri foglio Vita S.p.A. • Capitale Sociale € 22.500.000,00 interamente versato
R.E.A. 306308 • Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. del 15/10/1987 n. 17261
(C.U. 23/10/1987 N. 252) • Codice Fiscale/Partita Iva e Iscrizione Registro Imprese 02505640371
Sede e Direzione generale: 40123 • Bologna (Italia) • Via Stalingrado, 53/2°
Telefono (051) 6313165 r.a. • Telefax (051) 4153182 • www.quadrifogliovita.it

