



QUADRIFOGLIO

**BASE
PROGRESSIVA
PAC**

POLIZZA UNIT LINKED
A PREMIO UNICO E PREMI RICORRENTI

**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 nel caso si verifichi l'evento assicurato.

Caricamenti: importo trattenuto dalla Società per far fronte agli oneri di acquisizione e amministrazione del contratto.

Contraente: chi stipula il contratto con la Società.

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

Fondo: è il Fondo "Quadrifoglio Base Progressiva", nel quale vengono fatti confluire i versamenti effettuati dal Contraente stesso.

Giorno Lavorativo: qualunque giorno in cui le Borse Valori Nazionali siano aperte e regolarmente funzionanti.

OICR: organismi di investimento collettivo del risparmio.

Polizza: il presente contratto assicurativo.

Premio: l'importo corrisposto dal Contraente alla Società. Il presente contratto prevede l'investimento in forma di piano di accumulo e quindi il versamento di premi ricorrenti, con le seguenti definizioni:

- premio unico iniziale: è il premio necessario per l'attivazione del contratto;
- premi ricorrenti: sono i premi, stabiliti nell'importo e nella periodicità del versamento dal Contraente, che costituiscono il piano di accumulo;
- premio aggiuntivo: è il premio, in aggiunta al premio iniziale o al piano di investimento prestabilito (pac), che il Contraente ha la facoltà di versare, una o più volte, nel corso della durata contrattuale.

Premio investito: è il premio, al netto delle spese, utilizzato per l'acquisto delle Quote da assegnare al contratto.

Proposta: è il documento, che forma parte integrante del contratto, con il quale il Contraente chiede di stipulare la polizza.

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

Riscatto: è l'operazione con la quale il Contraente estingue il contratto.

Riscatto parziale: è l'operazione con la quale il Contraente richiede una liquidazione parziale del capitale maturato senza estinguere il contratto, che resta in vigore per il capitale residuo.

Spese: sono gli oneri a carico del Contraente. Vengono calcolati sul premio versato.

Società: Quadrifoglio Vita S.p.A., 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 in Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna, Italia (sito internet: www.quadrifogliovita.it / e-mail: quadrifogliovita@unipol.it).

Valore della Polizza: è il valore economico, in euro, delle Quote del Fondo attribuite alla polizza.

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", le cui prestazioni sono legate alle Quote del Fondo interno "Quadrifoglio Base Progressiva", descritto all'art. 4 dell'apposito Regolamento.

La Società si impegna ad investire i premi versati dal Contraente, al netto delle spese, in Quote del Fondo interno "Quadrifoglio Base Progressiva".

Art. 2 - Obblighi della Società.

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta, dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Lettera di conferma, dalle eventuali appendici firmate dalla Società e dal Regolamento del Fondo interno.

Art. 3 - Data di decorrenza.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24.00 della data di effetto indicata in Proposta.

Art. 4 - Durata del contratto e limiti di età.

Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si estingue nei seguenti casi:

- richiesta di riscatto totale;
- decesso dell'Assicurato.

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto non può essere inferiore ad anni 14 ovvero superiore ad anni 90.

Art. 5 - Pagamento del premio.

Premio unico iniziale e premi ricorrenti.

Il Contraente può attivare uno o più piani a premio ricorrente a condizione che inizialmente abbia versato in un'unica

soluzione un premio pari almeno a 100,00 euro (premio unico iniziale o premio di attivazione del contratto).

Il piano di premi ricorrenti può avere una periodicità annuale, semestrale o mensile ed è pagabile per la durata del piano dei versamenti stabilita dal Contraente, a partire dal mese successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento del premio unico iniziale.

In qualsiasi momento il Contraente può:

- modificare l'importo dei premi ricorrenti;
- sospendere il piano di versamento dei premi ricorrenti;
- attivare un nuovo piano di versamento dei premi ricorrenti.

Ad ogni ricorrenza annuale, il Contraente ha la facoltà di variare la periodicità del piano di versamento dei premi ricorrenti. I premi versati dal Contraente, al netto delle spese di cui all'art. 6, 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. 8.

L'importo di ogni singolo premio ricorrente non può essere inferiore a:

- 1.200,00 euro, se la periodicità è annuale;
- 600,00 euro, se la periodicità è semestrale;
- 100,00 euro, se la periodicità è mensile;

Nel caso di polizze distribuite attraverso sportelli bancari, il Contraente incarica la Banca di provvedere al pagamento dei relativi premi con addebito dell'importo sul proprio conto corrente. La ricevuta di addebito ha valore di quietanza. Qualora si verifichi l'estinzione del c/c, il Contraente potrà effettuare il versamento di premi ricorrenti e/o aggiuntivi mediante bonifico o assegno. La Società, attraverso il proprio Ufficio Tecnico (tel. 051/6096151 – fax. 051/4153182), fornirà le necessarie indicazioni operative ad ogni Contraente che ne faccia richiesta.

È comunque possibile il pagamento tramite bonifico o assegno.

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

- la conferma dell'avvenuto versamento del premio con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- il numero di polizza;
- la data di effetto della polizza e la data d'incasso del premio;
- il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario ed il giorno a cui tale valore si riferisce;
- l'eventuale conferma di attivazione del piano di accumulo ed il relativo premio ricorrente;
- l'eventuale prima ed ultima ricorrenza del piano.

Qualora il premio ricorrente per attivazione di un PAC venga versato in un momento successivo rispetto al versamento del premio unico iniziale, la Società provvede ad inviare al Contraente una Lettera di Conferma contenente le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuta attivazione del piano con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la prima e l'ultima ricorrenza del piano;
- il numero delle Quote attribuite, il loro valore unitario e il giorno a cui tale valore si riferisce.

Premio aggiuntivo.

Il Contraente può effettuare versamenti aggiuntivi per tutta la durata del contratto, ciascuno di importo non inferiore a 100,00 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. 8.

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

- la conferma dell'avvenuto versamento del premio aggiuntivo alla Società, con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la data di effetto e la data di incasso del premio aggiuntivo;
- il numero delle Quote attribuite, il loro valore unitario e il giorno a cui tale valore si riferisce.

Art. 6 - Spese.

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

- **spese fisse di emissione:** 10,00 euro sul premio unico iniziale, 3,00 euro su ogni premio aggiuntivo, 2,00 euro su ogni premio ricorrente;
- **caricamenti**, applicati ad ogni premio versato (unico iniziale, ricorrente o aggiuntivo), già al netto delle spese fisse di emissione, in misura decrescente in base all'importo del premio versato stesso. Di seguito vengono indicate le percentuali in corrispondenza di ciascuna fascia di premio.

Cumulo premi lordi versati (al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già erogate a seguito di eventuali riscatti parziali)	Caricamento percentuale
Inferiore a 10.000,00 euro	3,00%
Uguale o superiore a 10.000,00 euro ma inferiore a 25.000,00 euro	2,50%
Uguale o superiore a 25.000,00 euro ma inferiore a 50.000,00 euro	2,25%
Uguale o superiore a 50.000,00 euro ma inferiore a 100.000,00 euro	2,00%
Uguale o superiore a 100.000,00 euro ma inferiore a 150.000,00 euro	1,50%
Uguale o superiore a 150.000,00 euro ma inferiore a 200.000,00 euro	1,25%
Uguale o superiore a 200.000,00 euro ma inferiore a 500.000,00 euro	1,00%
Uguale o superiore a 500.000,00 euro	0,50%

Ad ogni singolo premio (unico iniziale, aggiuntivo o ricorrente) si applica l'aliquota percentuale corrispondente al cumulo dei premi lordi versati, al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già erogate a seguito di eventuali riscatti parziali.

Art. 7 - Revoca della Proposta e diritto di recesso.

Fino a che il contratto non sia concluso, il Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta.

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

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

La comunicazione della revoca diventa efficace nel momento in cui è ricevuta dalla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato. Nel caso di cui al precedente punto b) come "data di ricevimento" verrà considerata la data di sottoscrizione riportata in calce al modulo stesso.

Il contratto si intende concluso alla data di effetto indicata nella Proposta.

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

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

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

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente, il premio corrispostole, al netto dell'eventuale differenza, positiva o negativa, dovuta all'oscillazione del valore delle Quote del Fondo, nonché di 10,00 euro a copertura dei costi sostenuti per l'emissione del contratto. Il valore delle Quote sarà quello indicato all'art. 9, e, nel caso di comunicazione inviata secondo quanto esposto al precedente punto d), come "data di ricevimento" verrà considerata la data di sottoscrizione riportata in calce al modulo stesso.

Art. 8 - Attribuzione delle Quote.

Il premio investito viene convertito in Quote del Fondo utilizzando il valore che le stesse Quote hanno il terzo giorno lavorativo della settimana successiva a quella nella quale:

- è stata sottoscritta la Proposta da parte del Contraente in caso di premio unico iniziale (attivazione del contratto);
- è stato versato il premio aggiuntivo o ricorrente;

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore delle Quote sarà quello determinato il primo giorno lavorativo utile successivo.

Il numero delle Quote attribuite con il premio versato sarà pari al rapporto, arrotondato al terzo decimale, tra il premio investito ed il valore unitario delle Quote del Fondo.

Le Quote 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. 9 - Capitale assicurato.

In corso di contratto 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 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 del contratto;
- la comunicazione di decesso dell'Assicurato.
Nel caso in cui la comunicazione del decesso dell'Assicurato sia stata inviata alla Società tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, per data di ricevimento si intende la data di ricevimento della lettera stessa.
Nel caso in cui la comunicazione del decesso dell'Assicurato sia stata compilata utilizzando gli appositi moduli predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita ed inviata alla Società sia in originale che per via telematica a cura delle sedi di vendita stesse, per data di ricevimento si intende la data di sottoscrizione riportata in calce al modulo stesso;
- la comunicazione di recesso.

Nel caso in cui, nella settimana presa in considerazione, non fossero presenti tre giorni lavorativi, ai fini sopra indicati il valore unitario della Quota sarà quello determinato il giorno lavorativo utile immediatamente successivo.

Di seguito si forniscono ulteriori informazioni in merito al valore unitario della Quota del Fondo nel periodo compreso tra il 31/03/2004 (incluso) ed il 04/03/2009 (incluso).

Il giorno 31/03/2004 viene fissato il valore unitario iniziale della Quota del Fondo "Quadrifoglio Base Progressiva", pari a 10,000 euro.

Il valore unitario della Quota del Fondo, calcolato alle date del 02/03/2005, 01/03/2006, 07/03/2007, 05/03/2008 e 04/03/2009, non sarà mai inferiore al valore riportato nella tabella seguente:

Data	Valore unitario della Quota
02/03/2005	70% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
01/03/2006	75% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
07/03/2007	80% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
05/03/2008	85% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
04/03/2009	90% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)

Tale prestazione non è garantita dalla Società, ma è fornita tramite la garanzia di Société Générale sul Fondo Comune di Investimento Armonizzato di Diritto Francese "Protected Clic 90", unico attivo del Fondo Interno "Quadrifoglio Base Progressiva" fino al 04/03/2009.

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 che si ottiene aumentando il capitale assicurato, calcolato secondo il disposto del precedente art. 9, di un bonus determinato sulla base dell'età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto e riportato alla tavola seguente:

Età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto		Percentuale di bonus
da anni	ad anni	
14	34	4,00%
35	39	3,00%
40	44	2,50%
45	49	1,50%
50	54	0,90%
55	64	0,40%
65	74	0,20%
75	90	0,10%

La prestazione in caso di decesso può essere inferiore al premio versato.

Art. 11 - Riscatto.

Il Contraente, trascorsi i 30 giorni relativi al periodo di recesso, può chiedere per iscritto il riscatto totale o parziale delle Quote assegnate al contratto.

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

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

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

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 complessivo di Quote residue non può essere inferiore a 100.

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

Qualora la richiesta di riscatto venga effettuata entro il primo anno di vita del contratto, al controvalore delle relative Quote viene applicata una riduzione del 3%.

Il valore delle Quote oggetto di riscatto viene calcolato secondo quanto previsto all'art. 9 e, nel caso di richiesta presentata secondo quanto esposto al precedente punto b), come "data di ricevimento" verrà considerata la data di sottoscrizione riportata in calce al modulo stesso.

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, alla data della richiesta abbia compiuto il 55° anno di età, il valore di riscatto può essere convertito 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.

Le opzioni di cui ai precedenti punti a), b) e c) sono esercitabili a condizione che l'importo minimo della rata, calcolato su base annua, 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 del Contraente.

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 fattispecie, 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 - Ulteriori Fondi.

Il presente contratto è collegato al Fondo Interno denominato "Quadrifoglio Base Progressiva".

La disciplina del Fondo è descritta nell'apposito Regolamento contenuto nel presente fascicolo, costituente parte integrante del contratto.

Nel caso in cui, in epoca successiva alla sottoscrizione del contratto, la Società provveda ad istituire nuovi Fondi ai quali sia possibile collegare la polizza, il Contraente ne sarà opportunamente informato.

Art. 15 - Liquidazione del Fondo.

Nel caso di liquidazione del Fondo da parte della Società, 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 e, fatto salvo il diritto al riscatto totale o parziale, potranno selezionare diverse strategie di investimento all'interno delle possibilità offerte da Quadrifoglio Vita.

Art. 16 - Cessione, pegno e vincolo.

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, anche parzialmente, nonché vincolare in pegno o in altre forme le somme assicurate.

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 l'assenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.

Art. 17 - Prestito.

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

Art. 18 - Designazione dei Beneficiari.

Il Contraente designa i Beneficiari della prestazione in caso di decesso e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- dopo che il Contraente ed 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, trasferimento di Quote, 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. 19 - Legislazione applicabile.

Al presente contratto si applica la legge italiana.

Art. 20 - Moneta in cui sono espressi gli impegni contrattuali.

Le somme assicurate ed i premi versati sono espressi e regolati in Euro.

Art. 21 - Tasse e imposte.

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

Art. 22 - 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. 23 - Materiale informativo.

Con cadenza annua la Società invierà al Contraente un rendiconto riepilogativo 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, speciale forma di gestione degli investimenti, denominato “Quadrifoglio Base Progressiva”.

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.

Il Fondo è del tipo ad accumulazione; l'incremento del valore delle Quote del Fondo non viene pertanto distribuito.

Il 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 è indicato al successivo art. 4.

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.

Fino al 04/03/2009 il patrimonio del Fondo “Quadrifoglio Base Progressiva” sarà investito esclusivamente in quote del Fondo Comune di Investimento Armonizzato di Diritto Francese denominato “Protected Clic 90”, le cui caratteristiche sono illustrate nella successiva “Appendice al Regolamento del Fondo Assicurativo di Investimento Quadrifoglio Base Progressiva”.

Successivamente al 04/03/2009 la Società attua una politica di investimento orientata verso valori mobiliari rappresentativi di capitale di rischio. Tuttavia, per le caratteristiche gestionali di questo Fondo, in relazione all'andamento dei mercati finanziari, il relativo portafoglio potrà comportare una presenza di valori mobiliari di natura obbligazionaria e monetaria (Titoli di Stato, obbligazioni, certificati di deposito, strumenti del mercato monetario in genere, quote di organismi di OICR di tipo obbligazionario e monetario) fino al 100% del portafoglio medesimo. Ne consegue che gli investimenti in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, quote di OICR di tipo azionario) potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo in una misura che può variare dallo 0% al 100%.

Gli investimenti del Fondo saranno effettuati prevalentemente in valori mobiliari di Paesi aderenti all'OCSE.

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, colloca prevalentemente il patrimonio del Fondo in quote di OICR di società diverse, selezionate di volta in volta in base a competenze specifiche e comprovata affidabilità, comprese società appartenenti allo stesso Gruppo di cui fa parte Quadrifoglio Vita.

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo interno in valori mobiliari, quotati e non quotati, e disponibilità liquide.

La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e del rischio rappresentato dall'oscillazione dei tassi d'interesse, ed altri strumenti finanziari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

Sulla base dei valori riassunti alla tavola di seguito riportata, il Fondo presenta un grado di rischio medio alto (la volatilità media annua del Fondo ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è compresa fra l'8,0% e il 15,0%), adatto ad un obiettivo di investimento di medio/lungo periodo (3-6 anni), finalizzato alla crescita del capitale investito.

Volatilità	Grado di rischio
Inferiore o uguale all'1,0%	Molto basso
maggiore dell'1,0% ma inferiore o uguale al 3,0%	basso
maggiore del 3,0% ma inferiore o uguale all'8,0%	medio basso
maggiore dell'8,0% ma inferiore o uguale al 15,0%	medio alto
maggiore del 15,0% ma inferiore o uguale al 25,0%	alto
maggiore del 25,0%	molto alto

Altre informazioni relative al Fondo sono riportate in appendice al presente Regolamento e alla sezione C punto C2.3 della Nota Informativa.

La Società, comunque, 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.

Fino al 04/03/2009 sul Fondo gravano, indirettamente, solo le spese, le commissioni di gestione e gli oneri propri del Fondo Comune di Investimento Armonizzato di Diritto Francese “Protected Clic 90”. Ogni altro onere è a carico della Società.

Successivamente al 04/03/2009, le spese a carico del Fondo sono rappresentate da:

- la commissione di gestione a favore della Società, nella misura quantificata al successivo art. 6;
- gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri diretti di pertinenza;
- le spese di verifica e di revisione del Fondo;
- le spese di deposito ed amministrazione degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
- le spese e le commissioni bancarie inerenti gli investimenti del Fondo;
- le spese di pubblicazione del valore unitario della Quota del Fondo;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo.

Sul Fondo gravano inoltre indirettamente le spese, le commissioni di gestione e gli oneri propri dei Fondi Comuni o dei comparti degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità. Le commissioni di gestione non potranno essere superiori al 2,00%. Qualora le commissioni di gestione aumentassero oltre il limite indicato, il Contraente potrà riscattare il contratto senza spese. Ai costi sopra descritti si aggiungono le commissioni di performance, nei Fondi e nei comparti di OICR che le prevedono.

Le spese a carico della Società sono rappresentate da:

- le spese di amministrazione;
- le spese di commercializzazione;
- tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati come a carico del Fondo.

Art. 6 - Commissioni di gestione del Fondo.

La commissione di gestione del Fondo “Quadrifoglio Base Progressiva” è applicata, su base annua, nelle percentuali riportate di seguito:

- | | |
|----------------------------------|-------|
| • fino al 04/03/2009: | 0,00% |
| • successivamente al 04/03/2009: | 1,80% |

Le commissioni di gestione sono calcolate settimanalmente sulla base del valore netto del Fondo e prelevate dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

Art. 7 - 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 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 rettificcate 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.

Nel caso in cui una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto del Fondo sarà quello determinato il primo giorno lavorativo utile successivo.

Le commissioni e retrocessioni percepite dalla Società in relazione agli investimenti effettuati dal Fondo Interno collegato alla presente polizza sono trattenuti dalla Società stessa.

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 della Quota dell'esercizio successivo, mentre quelle maturate in corso d'anno sull'eventuale realizzo di plusvalenze sono trattenute dalla Società.

Art. 8 - Valore unitario della Quota e sua pubblicazione.

Il valore unitario della Quota viene calcolato il terzo giorno lavorativo di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'art. 7, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento; il valore unitario della Quota sarà arrotondato al terzo decimale. Nel caso in cui una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore delle quote sarà quello rilevato alla chiusura del primo giorno lavorativo utile successivo.

In particolare, nel periodo compreso tra il 31/03/2004 ed il 04/03/2009 nel caso in cui il terzo giorno della settimana non sia aperta la Borsa di Parigi, il valore unitario della Quota sarà calcolato il primo giorno lavorativo utile successivo.

Il valore unitario della Quota è pubblicato giornalmente su “Il Sole 24 Ore”.

Art. 9 - Scritture contabili.

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società. Essa redige:

- il libro mastro, nel quale sono annotate, giorno per giorno, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo;
- un prospetto settimanale recante l'indicazione del valore unitario della Quota e del valore complessivo netto del Fondo, di cui agli artt. 7 e 8 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. 10, 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. 10 - Revisione contabile.

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione, iscritta all'albo di cui all'Art. 161 D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, 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. 11 - 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. 12 - 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 primaria e secondaria vigente o per meglio perseguire gli interessi dei Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse tempestivamente all'ISVAP e comunicate al Contraente.

Art. 13 - 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 interno, 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 trasferimento su altri Fondi interni senza addebito di spese.

APPENDICE AL REGOLAMENTO DEL FONDO ASSICURATIVO DI INVESTIMENTO QUADRIFOGLIO BASE PROGRESSIVA.

La presente Appendice ha lo scopo di fornire al Contraente ulteriori informazioni sul Fondo Comune di Investimento Armonizzato di Diritto Francese “Protected Clic 90”.

Fino al 04/03/2009 il Fondo Interno “Quadrifoglio Base Progressiva”, investe i propri attivi esclusivamente in quote del Fondo Comune di Investimento Armonizzato di Diritto Francese “Protected Clic 90”.

“Protected Clic 90” è un Fondo Comune di Investimento di Diritto Francese, costituito nella forma di Fondo di Fondi, di tipo flessibile (“diversifié” secondo la classificazione francese), denominato in Euro, conforme alle normative Europee, soggetto alla vigilanza dell'Autorité des Marchés Financiers (è l'Autorità per la vigilanza sui mercati finanziari francesi), creato da Lyxor International Asset Management, impresa del Gruppo Société Générale.

Il rating di Société Générale è: Standard & Poors AA-, Moody's Aa3, Fitch AA-.

Il patrimonio del Fondo “Protected Clic 90” può essere investito in quote di OICR di società appartenenti allo stesso Gruppo di cui fa parte Quadrifoglio Vita.

Il Fondo “Protected Clic 90” potrà investire il proprio patrimonio con i seguenti limiti:

- OICR azionari: min. 0% - max. 65%
- OICR obbligazionari: min. 0% - max. 25%
- Prodotti strutturati: min. 0% - max. 20%
- OICR specializzati in investimenti con strategie di Gestione Alternativa: min. 0% - max. 10%
- OICR di liquidità e strumenti monetari: min. 0% - max. 100%

Ai fini del riconoscimento della garanzia descritta nel seguito della presente Appendice, il patrimonio del Fondo Comune di Investimento di Diritto Francese “Protected Clic 90” potrà essere interamente investito, in caso di andamenti negativi dei mercati, in OICR di liquidità e in strumenti monetari.

Banca Depositaria è Société Générale.

Il Fondo “Protected Clic 90” è stato autorizzato dall’Autorité des Marchés Financiers il 12 marzo 2004.

La Società incaricata di certificare il Fondo “Protected Clic 90” è Barbier Frinault & Autres.

Il Fondo “Protected Clic 90” ha un profilo di rischio medio/alto.

La volatilità media annua del Fondo “Protected Clic 90” ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è compresa tra l’8,0% ed il 15,0%.

Il 31/03/2004 avviene la prima quotazione del valore unitario di quota del fondo “Protected Clic 90”, ad un valore pari a 10,00 Euro.

Il valore unitario della Quota del Fondo “Protected Clic 90” è calcolato settimanalmente il mercoledì (nel caso il mercoledì non sia giorno lavorativo per la Borsa di Parigi, il primo giorno lavorativo successivo).

In base ad un accordo tra Lyxor International Asset Management e Société Générale, il Fondo “Protected Clic 90” prevede una garanzia sul valore unitario della propria Quota calcolato alle date del 02/03/2005, 01/03/2006, 07/03/2007, 05/03/2008 e 04/03/2009.

Il valore unitario della Quota del Fondo “Protected Clic 90”, calcolato alle date di riferimento, non sarà mai inferiore al valore riportato nella tabella seguente:

Data	Valore unitario della Quota
02/03/2005	70% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
01/03/2006	75% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
07/03/2007	80% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
05/03/2008	85% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
04/03/2009	90% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)

Qualora il valore unitario della Quota risultasse inferiore al valore sopra definito, Société Générale si impegna ad integrare il valore complessivo netto del Fondo “Protected Clic 90” dell’importo necessario a riconoscere il valore di unitario di Quota protetto.

Le commissioni di gestione sono pari all’1,70% su base annua. Tale commissione di gestione potrà essere variata solo in diminuzione.

Società di Gestione

Lyxor International Asset Management
Sede Sociale: 17, Cours Valmy
92800 PUTEAUX (Francia)

Indirizzo postale
Tour Société Générale S06.133
17, Cours Valmy
92987 Parigi
La Defense cedex (Francia)

Banca Depositaria

Société Générale
Sede Sociale 29, Bld Haussmann
75009 Parigi (Francia)

Indirizzo postale 50, Bld Haussmann
75009 Parigi (Francia)

PREMESSA

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

1. ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per sottoscrivere, con cognizione di causa, il contratto di assicurazione sulla vita denominato "Quadrifoglio Base Progressiva Pac", identificato con il codice 786;
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.

SEZIONE 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 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).

SEZIONE 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 della Società denominato "Quadrifoglio Base Progressiva" (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. Infine, l'investimento in titoli esteri denominati in valuta diversa dall'euro comporta un ulteriore elemento di rischio dovuto alla volatilità del rapporto di cambio.

Il Contraente, quindi, deve valutare con attenzione la tipologia delle attività finanziarie in cui il Fondo interno può investire, con i relativi limiti, per apprezzare il profilo di rischio/rendimento e valutarne la rispondenza alle proprie esigenze, anche in rapporto all'orizzonte temporale dell'investimento.

La Società investe i premi versati, al netto delle spese, in Quote del Fondo "Quadrifoglio Base Progressiva", che presenta un profilo di rischio medio/alto, adatto ad un obiettivo di investimento di medio/lungo periodo, finalizzato alla crescita del capitale investito.

Il Fondo è dettagliatamente descritto alla successiva sezione C2. INFORMAZIONI RELATIVE AL FONDO INTERNO.

La Società non offre garanzie di rendimento minimo o di conservazione del capitale.

L'importo liquidabile in caso di riscatto totale o di decesso 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.

SEZIONE C) INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

C1. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Il presente contratto, che non ha una durata contrattuale prefissata, si estingue con la morte dell'Assicurato, a seguito della quale la Società liquiderà ai Beneficiari designati un importo calcolato con le modalità previste al successivo punto C1.1.

Inoltre il Contraente ha la facoltà di porre fine al contratto mediante il riscatto totale della polizza. A seguito della richiesta di riscatto, la Società liquiderà al Contraente un importo calcolato con le modalità indicate al successivo punto C7.

Il Contraente ha la possibilità di convertire il valore di riscatto in una rendita vitalizia rivalutabile, eventualmente reversibile a favore di altra persona, oppure con la garanzia del pagamento della rendita per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, così come indicato al successivo paragrafo C4.

C1.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di validità del contratto, la Società paga ai Beneficiari designati un importo pari al capitale maturato maggiorato di un bonus variabile a seconda dell'età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto e riportato alla tavola successiva.

Età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto		Percentuale di bonus
da anni	ad anni	
14	34	4,00%
35	39	3,00%
40	44	2,50%
45	49	1,50%
50	54	0,90%
55	64	0,40%
65	74	0,20%
75	90	0,10%

In corso di contratto il capitale assicurato è determinato moltiplicando il numero delle Quote attribuite alla polizza per il valore unitario delle stesse. Il valore delle Quote è pubblicato giornalmente su “Il Sole 24 Ore”. Detto valore è già al netto degli oneri a carico del Fondo.

Il valore unitario di ogni Quota del Fondo è pari al valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo della settimana successiva a quella in cui la Società abbia ricevuto la comunicazione del decesso dell'Assicurato, secondo le modalità illustrate al successivo paragrafo C3.3.

Nel caso in cui, nella settimana presa in considerazione, non fossero presenti tre giorni lavorativi, il valore della Quota sarà quello determinato il giorno lavorativo utile immediatamente successivo.

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.

C2. INFORMAZIONI RELATIVE AL FONDO INTERNO

C2.1 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.

Il Fondo è del tipo ad accumulazione; l'incremento del valore delle Quote del Fondo non viene pertanto distribuito.

Il 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 al Fondo stesso in base alle condizioni contrattuali.

Al successivo punto C2.2 viene indicata la tipologia delle attività finanziarie del Fondo.

C2.2 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.

Fino al 04/03/2009 il patrimonio del Fondo “Quadrifoglio Base Progressiva” sarà investito esclusivamente in quote del Fondo Comune di Investimento Armonizzato di Diritto Francese denominato “Protected Clic 90”, le cui caratteristiche sono illustrate nella successiva **Appendice al punto “C2.2 Criteri degli investimenti” relativa al Fondo Comune di Investimento Armonizzato di Diritto Francese “Protected Clic 90”**.

Successivamente al 04/03/2009 la Società attua una politica di investimento orientata verso valori mobiliari rappresentativi di capitale di rischio. Tuttavia, per le caratteristiche gestionali di questo Fondo, in relazione all'andamento dei mercati finanziari, il relativo portafoglio potrà comportare una presenza di valori mobiliari di natura obbligazionaria e monetaria (Titoli di Stato, obbligazioni, certificati di deposito, strumenti del mercato monetario in genere, quote di organismi di OICR di tipo obbligazionario e monetario) fino al 100% del portafoglio medesimo. Ne consegue che gli investimenti in valori mobiliari di natura azionaria (azioni, quote di OICR di tipo azionario) potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo in una misura che può variare dallo 0% al 100%.

Gli investimenti del Fondo saranno effettuati prevalentemente in valori mobiliari di Paesi aderenti all'OCSE.

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, colloca prevalentemente il patrimonio del Fondo in quote di OICR di società diverse, selezionate di volta in volta in base a competenze specifiche e comprovata affidabilità, comprese società appartenenti allo stesso Gruppo di cui fa parte Quadrifoglio Vita.

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo interno in valori mobiliari, quotati e non quotati, e disponibilità liquide.

La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e del rischio rappresentato dall'oscillazione dei tassi d'interesse, ed altri strumenti finanziari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

Sulla base dei valori riassunti alla tavola di seguito riportata, il Fondo presenta un grado di rischio medio/alto (la volatilità media annua del Fondo ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è compresa fra l'8,0% ed il 15,0%), adatto ad un obiettivo di investimento di medio/lungo periodo (3-6 anni), finalizzato alla crescita del capitale investito.

Volatilità	Grado di rischio
Inferiore o uguale all'1,0%	Molto basso
maggiore dell'1,0% ma inferiore o uguale al 3,0%	basso
maggiore del 3,0% ma inferiore o uguale all'8,0%	medio basso
maggiore dell'8,0% ma inferiore o uguale al 15,0%	medio alto
maggiore del 15,0% ma inferiore o uguale al 25,0%	alto
maggiore del 25,0%	molto alto

Altre informazioni relative al Fondo sono riportate alla sezione C punto C2.3 della Nota Informativa.

La Società, comunque, 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.

Appendice al punto "C2.2 Criteri degli investimenti" relativa al Fondo Comune di investimento Armonizzato di Diritto Francese "Protected Clic 90".

La presente Appendice ha lo scopo di fornire al Contraente ulteriori informazioni sul Fondo Comune di Investimento Armonizzato di Diritto Francese "Protected Clic 90".

Fino al 04/03/2009 il Fondo Interno "Quadrifoglio Base Progressiva", investe i propri attivi esclusivamente in quote del Fondo Comune di Investimento Armonizzato di Diritto Francese "Protected Clic 90".

"Protected Clic 90" è un Fondo Comune di Investimento Armonizzato di Diritto Francese, costituito nella forma di Fondo di Fondi, di tipo flessibile ("diversifié" secondo la classificazione francese), denominato in Euro, conforme alle normative Europee, soggetto alla vigilanza dell'Autorité des Marchés Financiers (è l'Autorità per la vigilanza sui mercati finanziari francesi), creato da Lyxor International Asset Management, impresa del Gruppo Société Générale.

Il rating di Société Générale è: Standard & Poors AA-, Moody's Aa3, Fitch AA-.

Il patrimonio del Fondo "Protected Clic 90" può essere investito in quote di OICR di società appartenenti allo stesso Gruppo di cui fa parte Quadrifoglio Vita.

Il Fondo "Protected Clic 90" potrà investire il proprio patrimonio con i seguenti limiti:

- OICR azionari: min. 0% - max. 65%
- OICR obbligazionari: min. 0% - max. 25%
- Prodotti strutturati: min. 0% - max. 20%
- OICR specializzati in investimenti con strategie di Gestione Alternativa: min. 0% - max. 10%
- OICR di liquidità e strumenti monetari: min. 0% - max. 100%

Ai fini del riconoscimento della garanzia descritta nel seguito della presente Appendice, il patrimonio del Fondo Comune di Investimento di Diritto Francese "Protected Clic 90" potrà essere interamente investito, in caso di andamenti negativi dei mercati, in OICR di liquidità e in strumenti monetari.

Banca Depositaria è Société Générale.

Il Fondo "Protected Clic 90" è stato autorizzato dall'Autorité des Marchés Financiers il 12 marzo 2004.

La Società incaricata di certificare il Fondo "Protected Clic 90" è Barbier Frinault & Autres.

Il Fondo "Protected Clic 90" ha un profilo di rischio medio/alto.

La volatilità media annua del Fondo "Protected Clic 90" ritenuta accettabile in relazione al profilo di rischio è compresa tra l'8,0% ed il 15,0%.

Il 31/03/2004 avviene la prima quotazione del valore unitario di quota del fondo "Protected Clic 90", ad un valore pari a 10,00 Euro.

Il valore unitario della Quota del Fondo "Protected Clic 90" è calcolato settimanalmente il mercoledì (nel caso il mercoledì non sia giorno lavorativo per la Borsa di Parigi, il primo giorno lavorativo successivo).

In base ad un accordo tra Lyxor International Asset Management e Société Générale, il Fondo "Protected Clic 90" prevede una garanzia sul valore unitario della propria Quota calcolato alle date del 02/03/2005, 01/03/2006, 07/03/2007, 05/03/2008 e 04/03/2009.

Il valore unitario della Quota del Fondo "Protected Clic 90", calcolato alle date di riferimento, non sarà mai inferiore al valore riportato nella tabella seguente:

Data	Valore unitario della Quota
02/03/2005	70% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
01/03/2006	75% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
07/03/2007	80% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
05/03/2008	85% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
04/03/2009	90% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)

Qualora il valore unitario della Quota risultasse inferiore al valore sopra definito, Société Générale si impegna ad integrare il valore complessivo netto del Fondo "Protected Clic 90" dell'importo necessario a riconoscere il valore unitario di Quota protetto. Le commissioni di gestione sono pari all'1,70% su base annua. Tale commissione di gestione potrà essere variata solo in diminuzione.

Società di Gestione

Lyxor International Asset Management
Sede Sociale: 17, Cours Valmy
92800 PUTEAUX (Francia)

Indirizzo postale
Tour Société Générale
S06.133
17, Cours Valmy
92987 Parigi – La Defense cedex (Francia)

Banca Depositaria

Société Générale
Sede Sociale
29, Bld Haussmann
75009 Parigi (Francia)

Indirizzo postale
50, Bld Haussmann
75009 Parigi (Francia)

C2.3 Informazioni supplementari sulle prestazioni del Fondo "Quadrifoglio Base Progressiva".

La presente sezione è redatta allo scopo di fornire informazioni al Contraente in merito alle prestazioni previste dal Fondo "Quadrifoglio Base Progressiva" nel periodo compreso tra il 31/03/2004 (incluso) ed il 04/03/2009 (incluso).

Il giorno 31/03/2004 viene fissato il valore unitario iniziale della Quota del Fondo "Quadrifoglio Base Progressiva", pari a 10,000 euro.

Il valore unitario della Quota del Fondo, calcolato alle date del 02/03/2005, 01/03/2006, 07/03/2007, 05/03/2008 e 04/03/2009, non sarà mai inferiore al valore riportato nella tabella seguente:

Data	Valore unitario della Quota
02/03/2005	70% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
01/03/2006	75% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
07/03/2007	80% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
05/03/2008	85% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)
04/03/2009	90% del valore unitario di Quota più elevato registrato fino alla precedente rilevazione del valore unitario di Quota (inclusa)

Tale prestazione non è garantita dalla Società, ma è fornita tramite la garanzia di Société Générale sul Fondo Comune di Investimento Armonizzato di Diritto Francese “Protected Clic 90”, unico attivo del Fondo Interno “Quadrifoglio Base Progressiva” fino al 04/03/2009.

C2.4 Patrimonio netto del Fondo interno e valore unitario della Quota.

Il patrimonio netto è costituito dalle attività finanziarie in cui il Fondo interno ha effettuato gli investimenti, al netto delle eventuali passività, valutate a valore corrente con i criteri descritti all'art. 7 del Regolamento del Fondo Assicurativo di Investimento “Quadrifoglio Base Progressiva” 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 della Quota viene determinato il terzo giorno lavorativo di ogni settimana, dividendo il patrimonio netto del Fondo interno per il numero della Quota in circolazione nello stesso giorno; il valore unitario della Quota sarà arrotondato al terzo decimale.

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore delle Quote sarà rilevato il primo giorno utile successivo.

In particolare, nel periodo compreso tra il 31/03/2004 ed il 04/03/2009 nel caso in cui il terzo giorno della settimana non sia aperta la Borsa di Parigi, il valore unitario della Quota sarà calcolato il primo giorno lavorativo utile successivo.

Le commissioni e retrocessioni percepite dalla Società in relazione agli investimenti effettuati dal Fondo Interno collegato alla presente polizza sono trattenuti dalla Società stessa.

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 della Quota dell'esercizio successivo, mentre quelle maturate in corso d'anno sull'eventuale realizzo di plusvalenze sono trattenute dalla Società.

C3 MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE.

C3.1 Modalità di perfezionamento del contratto e di versamento dei premi.

Il contratto si perfeziona e l'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico iniziale, alle ore 24,00 della data di effetto indicata nella Proposta.

Il contratto prevede l'obbligo di versamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a 100,00 euro.

Il presente contratto prevede poi la possibilità di attivare uno o più piani a premio ricorrente a condizione che sia versato un premio unico iniziale pari almeno a 100,00 euro.

Il piano di premi ricorrenti può avere una periodicità annuale, semestrale o mensile ed è pagabile per la durata del piano dei versamenti stabilita dal Contraente, a partire dal mese successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento del premio unico iniziale.

L'importo di ogni singolo premio ricorrente non può essere inferiore a:

- 1.200,00 euro, se la periodicità è annuale;
- 600,00 euro, se la periodicità è semestrale;
- 100,00 euro, se la periodicità è mensile;

In qualsiasi momento il Contraente può:

- modificare l'importo dei premi ricorrenti;
- sospendere il piano di versamento dei premi ricorrenti;
- attivare un nuovo piano di versamento dei premi ricorrenti.

Ad ogni ricorrenza annuale, il Contraente ha la facoltà di variare la periodicità del piano di versamento dei premi ricorrenti.

E' possibile inoltre effettuare versamenti aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore a 100,00 euro.

Il premio versato dal Contraente, al netto delle spese (spese fisse di emissione e caricamenti) di cui al successivo punto C5.1, 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 al successivo punto C3.2.

Dopo avere ricevuto la Proposta ed il pagamento del premio (iniziale, ricorrente o aggiuntivo), la Società provvede ad inviare al Contraente una Lettera di Conferma contenente le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto versamento del premio con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- il numero di polizza;
- la data di effetto della polizza e la data d'incasso del premio;
- il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario ed il giorno a cui tale valore si riferisce;
- l'eventuale conferma di attivazione del piano di accumulo ed il relativo premio ricorrente;
- l'eventuale prima ed ultima ricorrenza del piano.

È inoltre prevista una Lettera di Conferma ad ogni attivazione di piano di accumulo, se questa avviene in un momento successivo rispetto al versamento del premio iniziale.

Questa lettera conterrà:

- la conferma dell'avvenuta attivazione del piano con l'indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la prima e l'ultima ricorrenza del piano;
- il numero di quote attribuite, il loro valore unitario e il giorno a cui tale valore si riferisce.

Non esiste costo della copertura caso morte che gravi sui premi versati dal Contraente. Tale costo è a totale carico della Società. 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. Qualora si verifichi l'estinzione del c/c, il Contraente potrà effettuare il versamento di premi ricorrenti e/o aggiuntivi mediante bonifico o assegno. La Società, attraverso il proprio Ufficio Tecnico (tel. 051/6096151 – fax. 051/4153182), fornirà le necessarie indicazioni operative ad ogni Contraente che ne faccia richiesta.

C3.2 Conversione dei premi in Quote.

Il premio versato è destinato all'acquisizione di un determinato numero di Quote del Fondo interno.

L'importo del Premio investito in Quote è pari al premio versato diminuito delle spese (spese fisse di emissione e caricamenti) indicate al successivo paragrafo C5.1.

Il numero della Quota attribuite con il premio versato sarà pari al rapporto, arrotondato al terzo decimale, tra il premio investito ed il valore unitario della Quota del Fondo.

Il valore unitario della Quota utilizzato per la conversione, è quello rilevato il terzo giorno lavorativo della settimana successiva a quella in cui è stato versato il premio.

Qualora, nel periodo preso in considerazione, non fossero presenti tre giorni lavorativi, il valore unitario della Quota sarà quello rilevato il primo giorno lavorativo utile successivo.

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 interno o sugli investimenti operati dal Fondo stesso.

C3.3 Capitale assicurato.

In corso di contratto il capitale assicurato è determinato moltiplicando il numero delle Quote attribuite alla polizza per il valore unitario delle stesse. Il valore delle Quote è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore". Detto valore è già al netto degli oneri a carico del Fondo.

Il valore unitario di ogni Quota del Fondo, è pari al valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo della settimana successiva a quella in cui, a seconda dei casi, la Società abbia ricevuto:

- a) la richiesta di riscatto, nel caso di riscatto totale o parziale del contratto;
- b) la comunicazione di decesso dell'Assicurato.

Nel caso in cui la comunicazione del decesso dell'Assicurato sia stata inviata alla Società tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, per data di ricevimento si intende la data di ricevimento della lettera stessa.

Nel caso in cui la comunicazione del decesso dell'Assicurato sia stata compilata utilizzando gli appositi moduli predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita ed inviata alla Società sia in originale che per via telematica a cura delle sedi di vendita stesse, per data di ricevimento si intende la data di sottoscrizione riportata in calce al modulo stesso;

- c) la comunicazione di recesso.

Nel caso in cui, nella settimana presa in considerazione, non fossero presenti tre giorni lavorativi, il valore delle Quote sarà quello determinato il giorno lavorativo utile immediatamente successivo.

C4. OPZIONI ESERCITABILI IN CORSO DI CONTRATTO.

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi prima della liquidazione ed a condizione che l'Assicurato, alla data della richiesta abbia compiuto il 55° anno di età, il valore di riscatto può essere convertito 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) sono esercitabili a condizione che l'importo minimo della rata, calcolato su base annua, non risulti inferiore a 3.000,00 euro.

C5. COSTI

C5.1 I costi gravanti sul contratto.

A carico del Contraente sono previsti i seguenti costi:

- **spese fisse di emissione:** 10,00 euro sul premio unico iniziale, 3,00 euro su ogni premio aggiuntivo, 2,00 euro su ogni premio ricorrente;
- **caricamenti,** applicati ad ogni premio versato (unico iniziale, ricorrente o aggiuntivo), già al netto delle spese fisse di emissione, in misura decrescente in base all'importo del premio versato stesso. Di seguito vengono indicate le percentuali in corrispondenza di ciascuna fascia di premio.

Cumulo premi lordi versati (al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già erogate a seguito di eventuali riscatti parziali)	Caricamento percentuale
Inferiore a 10.000,00 euro	3,00%
Uguale o superiore a 10.000,00 euro ma inferiore a 25.000,00 euro	2,50%
Uguale o superiore a 25.000,00 euro ma inferiore a 50.000,00 euro	2,25%
Uguale o superiore a 50.000,00 euro ma inferiore a 100.000,00 euro	2,00%
Uguale o superiore a 100.000,00 euro ma inferiore a 150.000,00 euro	1,50%
Uguale o superiore a 150.000,00 euro ma inferiore a 200.000,00 euro	1,25%
Uguale o superiore a 200.000,00 euro ma inferiore a 500.000,00 euro	1,00%
Uguale o superiore a 500.000,00 euro	0,50%

Ad ogni singolo premio (unico iniziale, aggiuntivo o ricorrente) si applica l'aliquota percentuale corrispondente al cumulo dei premi lordi versati, al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già erogate a seguito di eventuali riscatti parziali;

- **costo in caso di riscatto:** qualora la richiesta di riscatto venga effettuata entro il primo anno di vita del contratto, al controvalore delle relative Quote viene applicata una riduzione del 3%.

C5.2 Oneri a carico del Fondo interno.

Fino al 04/03/2009 sul Fondo gravano, indirettamente, solo le spese, le commissioni di gestione e gli oneri propri del Fondo Comune di Investimento Armonizzato di Diritto Francese "Protected Clic 90". Ogni altro onere è a carico della Società.

Successivamente al 04/03/2009, le spese a carico del Fondo sono rappresentate da:

- la commissione di gestione del Fondo, applicata, su base annua, nella percentuale dell'1,80%.
Le commissioni di gestione sono calcolate settimanalmente sulla base del valore netto del Fondo e prelevate dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.
- gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri diretti di pertinenza;
- le spese di verifica e di revisione del Fondo;
- le spese di deposito ed amministrazione degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
- le spese e le commissioni bancarie inerenti gli investimenti del Fondo;
- le spese di pubblicazione del valore unitario della Quota del Fondo;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo.

Sul Fondo gravano inoltre indirettamente le spese, le commissioni di gestione e gli oneri propri dei Fondi Comuni o dei comparti degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità. Le commissioni di gestione non potranno essere superiori al 2,00%. Qualora le commissioni di gestione aumentassero oltre il limite indicato, il Contraente potrà riscattare il contratto senza spese. Ai costi sopra descritti si aggiungono le commissioni di performance, nei Fondi e nei comparti di OICR che le prevedono.

Le spese a carico della Società sono rappresentate da:

- le spese di amministrazione;
- le spese di commercializzazione;
- tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati come a carico del Fondo.

C6. DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ DELL'ASSICURATO.

Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si estingue nei seguenti casi:

- richiesta di riscatto totale;
- decesso dell'Assicurato.

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto non può essere inferiore ad anni 14 ovvero superiore ad anni 90.

C7. RISCATTO.

Riscatto totale.

Trascorsi i 30 giorni previsti per il periodo 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 controvalore delle Quote di cui viene richiesto il riscatto, calcolato con le modalità illustrate al precedente paragrafo C3.3.

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 intende ottenere la liquidazione, fermo restando che il numero complessivo di Quote residue non può essere inferiore a 100. In caso di errata indicazione del numero delle Quote da riscattare, il riscatto stesso sarà eseguito nel rispetto del limite indicato al comma precedente.

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. MODALITÀ DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO

Fino a che il contratto non sia concluso, il Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta.

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

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

La comunicazione della revoca diventa efficace nel momento in cui è ricevuta dalla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato. Nel caso di cui al precedente punto b) come "data di ricevimento" verrà considerata la data di sottoscrizione riportata in calce al modulo stesso.

Il contratto si intende concluso alla data di effetto indicata nella Proposta.

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

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

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

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente, il premio corrispostole, al netto dell'eventuale differenza, positiva o negativa, dovuta all'oscillazione del valore delle Quote del Fondo, nonché di 10,00 euro a copertura dei costi sostenuti per l'emissione del contratto. Il valore delle Quote sarà quello indicato all'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione ed al precedente paragrafo C3.3 e, nel caso di comunicazione inviata secondo quanto esposto al precedente punto d), come "data di ricevimento" verrà considerata la data di sottoscrizione riportata in calce al modulo stesso.

C9. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI.

L'erogazione delle prestazioni previste dal contratto o del valore di riscatto, deve essere richiesta per iscritto alla Società, allegando la documentazione di cui all'art. 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. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI.

Non sono previsti sconti.

C11. REGIME FISCALE.

In merito al regime fiscale applicabile al presente contratto ed in particolare relativamente alla detraibilità fiscale dei premi e alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del contratto, salvo successive modifiche. In particolare, al momento della redazione del presente fascicolo la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato in seguito.

A tal proposito si segnalano:

- la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge);
- la tassazione delle somme corrisposte in forma di capitale (relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita). In caso di prestazioni percepite nell'esercizio di attività commerciali, la ritenuta non viene applicata;
- la tassazione annuale dei rendimenti maturati riferibili al valore attuale delle rendite in pagamento o in via di costituzione e l'esenzione ai fini IRPEF delle rendite erogate (laddove non consentano il riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione);
- l'esenzione ai fini IRPEF e ai fini dell'imposta sulle successioni delle somme corrisposte in caso di premorienza dell'Assicurato.

Le tasse e le imposte relative al contratto assicurativo sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

C12. LEGISLAZIONE APPLICABILE.

Al presente contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge italiana.

C13. 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.

C14. REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI DEI CONTRAENTI, DEGLI ASSICURATI, O DEI BENEFICIARI IN MERITO AL CONTRATTO ED ORGANO COMPETENTE AD ESAMINARLI.

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Direzione Generale della Società (Quadrifoglio Vita S.p.A. – Ufficio tecnico – Via Stalingrado 53/2 – 40128 BOLOGNA (Bo) – Fax. 051/4153182 – e-mail quadrifogliovita@unipol.it). Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione dei danni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Per maggiori informazioni sull'ISVAP è possibile consultarne il sito all'indirizzo: www.isvap.it.

C15. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO.

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato viene redatto in lingua italiana.

SEZIONE D) INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

D1. 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).

D2. INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO.

A seguito del versamento del premio unico iniziale, di un premio aggiuntivo o di un premio ricorrente, la Società invia al Contraente una comunicazione contenente il numero ed il valore unitario delle Quote sottoscritte.

Con cadenza annuale, 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.

D3. 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 interno. Questo rendiconto è certificato da una Società di revisione – iscritta all'Albo di cui all'Art. 161 D. Lgs. 24/2/1998 n. 58 – 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 interno.

Il valore delle Quote è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore".



Banca Agricola Mantovana e Gruppo Assicurativo Unipol
 Quadrifoglio Vita S.p.A. • Capitale Sociale € 27.200.000,00 interamente versato
 R.E.A. 306308 • Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. del 15/10/1987 n. 17261
 (G.U. 28/10/1987 N. 252) • Codice Fiscale/Partita Iva e Iscrizione Registro Imprese 02505640371
 Sede e Direzione generale: 40128 • Bologna (Italia) • Via Stalingrado, 53/2°
 Telefono (051) 6313165 r.a. • Telefax (051) +153182 • www.quadrifogliovita.it

