



QUADRIFOGLIO
PROTEZIONE
KEY MAN

POLIZZA VITA MISTA A PREMIO UNICO
E CAPITALE RIVALUTABILE

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
NOTA INFORMATIVA



GRUPPOMPS



GRUPPO UNIPOL

PREMESSA

A) DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il contratto è disciplinato dalle:

- Condizioni di Assicurazione sulla vita;
- Condizioni particolari, nel caso di particolari esigenze e richieste dell'interessato.

Il contratto è inoltre disciplinato dalle norme legislative in materia.

B) TERMINOLOGIA

SOCIETÀ: l'impresa assicuratrice;

CONTRAENTE: chi stipula il contratto con la Società;

ASSICURATO: la persona sulla cui vita è stipulato il contratto;

BENEFICIARI: coloro ai quali spettano le somme assicurate;

PREMIO: importo dovuto dal Contraente alla Società;

RISERVA MATEMATICA: l'importo accantonato dalla Società per fare fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

Art. 1 - Obblighi della Società.

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dalle appendici dalla stessa firmate.

Art. 2 - Dichiarazioni del Contraente dell'Assicurato.

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto debbono essere esatte e complete.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Art. 3 - Decorrenza della garanzia, durata del contratto e limiti di età dell'Assicurato.

La garanzia decorre, a condizione che sia stato pagato il premio, dalle ore 24 della data di effetto indicata in proposta. Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di effetto e quella di scadenza del contratto stesso.

La durata del presente contratto può variare da un minimo di 5 anni ad un massimo di 30 anni.

L'età dell'Assicurato alla data di effetto della polizza non può essere inferiore ad anni 18 alla data di effetto ovvero superiore ad anni 80 alla scadenza.

Art. 4 - Pagamento del premio.

Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio unico anticipato di importo minimo non inferiore a 5.000,00 euro.

Nel corso della vita contrattuale, il Contraente ha la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, ciascuno per un importo minimo non inferiore a 1.000,00.

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

La somma dei premi lordi versati non può essere superiore a 3.000.000,00 euro.

Parte del premio versato, variabile in relazione all'età ed al sesso dell'Assicurato ed alla durata contrattuale, è a copertura del rischio di morte dell'Assicurato. L'importo di tale componente è esplicitato nel progetto esemplificativo allegato e nella Proposta.

Art. 5 - Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato a scadenza.

Alla data di scadenza contrattuale la Società si obbliga, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale maturato a quell'epoca.

Il capitale maturato è costituito dalla somma dei capitali assicurati iniziali e delle relative rivalutazioni calcolate secondo le modalità stabilite nel successivo art. 9.

Il capitale assicurato iniziale si ottiene sottraendo al premio versato (unico o aggiuntivo) le spese di emissione, acquisizione e amministrazione del contratto di cui al successivo art. 8.

Art. 6 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato.

Con il presente contratto la Società si obbliga a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale maturato quale risulta al momento del ricevimento da parte della Società della comunicazione dell'eventuale decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale.

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.

Il capitale maturato è costituito dalla somma dei capitali assicurati iniziali e delle relative rivalutazioni calcolate secondo le modalità stabilite nel successivo art. 9.

Il capitale assicurato iniziale si ottiene sottraendo al premio versato (unico o aggiuntivo) le spese di emissione, acquisizione e amministrazione del contratto di cui al successivo art. 8.

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 richiesta a Quadrifoglio Vita, sia in originale che per via telematica, avverrà a cura della sede di vendita stessa.

La comunicazione di 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 richiesta 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 delle spese fisse di emissione, pari a 10,00 euro.

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 - Determinazione del capitale iniziale. Spese fisse di emissione e caricamenti.

Ad ogni premio (unico o aggiuntivo), corrisponde una quota di capitale iniziale.

L'importo della quota di capitale iniziale acquistabile con ogni premio (unico o aggiuntivo), si ottiene sottraendo al premio stesso le spese sottoindicate:

- **spese fisse di emissione:** 10,00 euro per il premio iniziale, 5,00 euro su ogni premio aggiuntivo.
- **spese per l'acquisizione e l'amministrazione del contratto (caricamenti):** determinate applicando un'aliquota percentuale al premio, già al netto delle spese fisse di emissione, decrescente in base all'importo del premio versato. Nella tabella seguente sono riportate le aliquote percentuali in corrispondenza di ciascuna fascia di premio.

Cumulo premi lordi versati	Caricamento percentuale
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 150.000,00 euro	2,00%
Uguale o superiore a 150.000,00 euro ma inferiore a 500.000,00 euro	1,50%
Uguale o superiore a 500.000,00 euro	1,00%

Ad ogni singolo premio (unico o aggiuntivo) si applica l'aliquota percentuale corrispondente al cumulo dei premi versati.

Art. 9 - Rivalutazione del capitale assicurato.

Il 31 Dicembre di ogni anno, indipendentemente dalla data di effetto del contratto, la Società determina il capitale assicurato a tale data secondo i criteri di seguito descritti:

- a) il capitale rivalutato al 31 Dicembre dell'anno in cui è stata sottoscritto il contratto è pari alla somma dei capitali assicurati iniziali di ciascun premio unico o aggiuntivo versato, ciascuno di essi rivalutato pro rata temporis, in funzione della percentuale di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione ed in base ai giorni che intercorrono tra la data di effetto del rispettivo premio ed il 31 Dicembre;
- b) il capitale rivalutato al 31 Dicembre degli anni successivi è pari al capitale maturato alla precedente rivalutazione annuale, maggiorato di un importo che si ottiene applicando allo stesso la percentuale di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione.

Al capitale così determinato vengono sommate le quote di Capitale iniziale acquistate nel corso dell'ultimo anno di vita del contratto, ciascuna rivalutata pro-rata temporis, in funzione della percentuale di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione ed in base ai giorni che intercorrono tra la data di effetto del premio aggiuntivo ed il 31 Dicembre.

L'entità del Capitale maturato verrà comunicata al Contraente tramite un Rendiconto annuale.

Alla scadenza contrattuale la Società determina il capitale maturato:

- c) rivalutando, con il metodo pro-rata temporis, il capitale maturato al 31 Dicembre dell'anno precedente. La rivalutazione sarà effettuata utilizzando il tasso di rivalutazione la cui misura sarà pari al tasso annuo di rendimento finanziario ottenuto nei dodici mesi precedenti il terzo mese antecedente il mese scadenza del contratto, diminuito della commissione di gestione finanziaria di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione;
- d) al capitale così determinato, vengono sommate le quote di Capitale iniziale acquistate nel periodo intercorrente tra il 31 Dicembre dell'anno precedente e la data di scadenza del contratto, ciascuna rivalutata pro-rata temporis, in funzione della percentuale di rivalutazione di cui al precedente punto c) ed in base ai giorni che intercorrono tra la data di effetto del premio aggiuntivo e la data di scadenza del contratto.

Art. 10 - Riscatto.

Il Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di effetto della polizza, può chiederne il riscatto totale, con l'effetto della conseguente risoluzione del contratto. Non è ammesso il riscatto parziale.

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.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte della Società.

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.

Qualora il riscatto venga richiesto entro due anni dalla data di effetto della polizza, al capitale maturato si applica una riduzione dell'1,00%.

Il valore di riscatto può essere inferiore ai premi versati.

Art. 11 - Prestiti.

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 12 - Cessione, pegno e vincolo.

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolarne le somme assicurate. Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla polizza o appendice alla stessa ed essere firmati dalle parti contraenti.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto e di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Art. 13 - Beneficiari.

Il Contraente può designare uno o più Beneficiari e revocare o modificare in qualsiasi momento tale designazione.

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

1. dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
2. dopo la morte del Contraente, da parte degli eredi;
3. dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nel caso previsto al punto 1 le operazioni di riscatto, prestito, pegno e vincolo 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. 14 - Pagamenti della Società.

L'erogazione delle prestazioni previste dal contratto o del valore di riscatto deve essere richiesta per iscritto alla Società, allegando la documentazione necessaria a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

Documento richiesto in caso di riscatto:

- 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;
- codice fiscale dei Beneficiari, qualora la Società stessa non ne sia già in possesso.

Documenti richiesti per la liquidazione delle prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

- certificato di morte;
- fotocopia di un documento di riconoscimento dei Beneficiari;
- 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;
- ogni altro documento che, a fronte di particolari fattispecie, si dimostri necessario ai fini istruttori e venga specificamente richiesto dalla Società. In ogni caso dovrà essere fornito il codice fiscale dei Beneficiari, qualora la Società stessa non ne sia già in possesso.

La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato presso la sede della Società o presso la Filiale della Banca cui è assegnato il contratto.

Art. 15 - Opzione di differimento del capitale a scadenza.

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi non oltre la data di scadenza o del termine del differimento del contratto, la liquidazione del capitale maturato potrà essere differita, totalmente o parzialmente, per un numero di anni deciso dal Contraente stesso.

Il differimento della prestazione avverrà alle condizioni, comunicate dalla Società all'Organo di controllo, in vigore al momento dell'opzione. Tali condizioni verranno portate a conoscenza del Contraente prima dell'esercizio dell'opzione.

Su esplicita richiesta del Contraente, il contratto può essere riscattato totalmente in qualsiasi momento.

Art. 16 - Tasse ed imposte.

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

Art. 17 - Moneta in cui sono espressi gli impegni contrattuali.

Le prestazioni della Società ed i premi versati sono espressi e regolati in euro.

Art. 18 - 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.

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Per il presente contratto la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni secondo le modalità appresso indicate; a tal fine la Società utilizzerà i risultati conseguiti con l'apposita "GESTIONE SPECIALE PREVIDENZA E SICUREZZA" secondo quanto previsto dal corrispondente Regolamento.

A) Tasso di rivalutazione. Percentuale di rivalutazione.

Al termine di ciascun anno solare (31 Dicembre) verrà determinato il tasso di rivalutazione del capitale, la cui misura sarà pari al 100% del tasso annuo di rendimento finanziario ottenuto nel periodo di 12 mesi compreso tra il 1° Settembre dell'anno precedente ed il 31 Agosto dell'anno in corso, diminuito della percentuale di commissione di gestione finanziaria, pari all'1,00% annuo.

La percentuale di rivalutazione sarà pari al tasso di rivalutazione di cui sopra.

Viene comunque garantita la misura annua minima della percentuale di rivalutazione pari al 2,00%.

B) Modalità di rivalutazione.

Al termine di ogni anno solare (31 Dicembre), indipendentemente dalla data di effetto del contratto, le prestazioni saranno rivalutate in funzione della percentuale di rivalutazione di cui al precedente punto A) secondo quanto previsto dalle Condizioni di Capitalizzazione.

Per i capitali derivanti da premi pagati nel corso dell'anno, la misura di rivalutazione sarà determinata secondo il metodo pro-rata temporis.

In caso di riscatto, la rivalutazione pro-rata temporis sarà effettuata utilizzando il tasso di rivalutazione la cui misura sarà pari al tasso annuo di rendimento finanziario ottenuto nei dodici mesi precedenti il terzo mese antecedente il mese in cui è stato chiesto il riscatto, diminuito della commissione di gestione finanziaria di cui al precedente punto A).

GESTIONE SPECIALE PREVIDENZA E SICUREZZA

REGOLAMENTO

1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "GESTIONE SPECIALE PREVIDENZA E SICUREZZA" ed indicata con la sigla PREVIDENZA E SICUREZZA.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della "PREVIDENZA E SICUREZZA".

La gestione della "PREVIDENZA E SICUREZZA" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la Circolare n.71 del 26/03/87, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2) La gestione della "PREVIDENZA E SICUREZZA" è annualmente sottoposta a certificazione da parte una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31/3/75 n.136, la quale ne attesta la rispondenza al presente Regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla "PREVIDENZA E SICUREZZA", ogni rendimento annuo della stessa rilevato mensilmente, come descritto al seguente punto 3) e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

3) Il tasso annuo di rendimento finanziario della "PREVIDENZA E SICUREZZA" per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza di quell'esercizio al valore medio della "PREVIDENZA E SICUREZZA" stessa.

Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della "PREVIDENZA E SICUREZZA" - al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione "PREVIDENZA E SICUREZZA" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione stessa per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio della "PREVIDENZA E SICUREZZA" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della "PREVIDENZA E SICUREZZA".

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella "PREVIDENZA E SICUREZZA" ai fini della determinazione del rendimento annuo della "PREVIDENZA E SICUREZZA" ed in relazione alla certificazione.

Per anno di esercizio si intende il periodo dei dodici mesi precedenti il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria della data di effetto della polizza.

4) La Società di riserva di apportare al punto 3), di cui sopra, le eventuali modifiche che dovessero rendersi necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

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 Protezione Key Man", identificato con il codice 408;
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.

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

A) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

Denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo.

Quadrifoglio Vita S.p.A., sede e direzione generale: 40128 Bologna (Italia), Via Stalingrado n.53/2 (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) INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

1. Modalità di versamento.

Per ottenere le prestazioni previste dal seguente contratto, il Contraente versa un premio unico di importo non inferiore a 5.000,00 euro. Il Contraente ha inoltre la possibilità di versare in ogni momento premi aggiuntivi di importo non inferiore a 1.000,00 euro.

In relazione a ciascun premio, la Società garantisce prestazioni che vanno a sommarsi a quella già prevista a seguito del primo versamento.

Parte del premio versato, variabile in relazione all'età ed al sesso dell'Assicurato ed alla durata contrattuale, è a copertura del rischio di morte dell'Assicurato. L'importo di tale componente è esplicitato nel progetto esemplificativo allegato e nella Proposta.

La somma dei premi lordi versati non può essere superiore a 3.000.000,00 euro.

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 verifici l'estinzione del c/c, il Contraente potrà effettuare il versamento di premi aggiuntivi mediante bonifico o assegno. La Compagnia Assicuratrice Quadrifoglio Vita, 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.

2. Durata del contratto.

La garanzia decorre, a condizione che sia stato pagato il premio, dalle ore 24 della data di effetto indicata in proposta.

Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di effetto e quella di scadenza del contratto stesso.

La durata del presente contratto può variare da un minimo di 5 anni ad un massimo di 30 anni.

L'età dell'Assicurato alla data di effetto della polizza non può essere inferiore ad anni 18 alla data di effetto ovvero superiore ad anni 80 alla scadenza.

3. Definizione della prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza.

Con il presente contratto la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, il capitale rivalutato a fronte del versamento del premio unico e degli eventuali premi aggiuntivi.

4. Definizione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

La Società garantisce ai Beneficiari designati, a fronte dei premi versati (premio unico ed eventuali premi aggiuntivi), la liquidazione del capitale maturato quale risulta al momento del ricevimento da parte della Società della comunicazione dell'eventuale decesso dell'Assicurato nel periodo di validità del contratto.

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.

5. Spese di emissione, acquisizione e amministrazione.

A carico del Contraente sono previste:

- **spese fisse di emissione:** 10,00 euro per il premio unico, 5,00 euro su ogni il premio aggiuntivo;
- **spese per l'acquisizione e l'amministrazione del contratto (caricamenti):** determinate applicando un'aliquota percentuale al premio, già al netto delle spese fisse di emissione, decrescente in base all'importo del premio versato. Nella tabella seguente sono riportate le aliquote percentuali in corrispondenza di ciascuna fascia di premio.

Cumulo premi lordi versati	Caricamento percentuale
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 150.000,00 euro	2,00%
Uguale o superiore a 150.000,00 euro ma inferiore a 500.000,00 euro	1,50%
Uguale o superiore a 500.000,00 euro	1,00%

Ad ogni singolo premio (unico iniziale, aggiuntivo, periodico) si applica l'aliquota percentuale corrispondente al cumulo dei premi versati.

6. Modalità di calcolo e di attribuzione della rivalutazione.

Il contratto è collegato ad una specifica gestione patrimoniale, denominata, "PREVIDENZA e SICUREZZA", separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento riportato nel contratto. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'art. 161 D. Lgs. 24/2/1998 N. 58 per attestarne la correttezza.

La percentuale annuale di rivalutazione delle prestazioni, attribuita al contratto a titolo di partecipazione agli utili, sarà pari al 100% del rendimento della Gestione Speciale "PREVIDENZA E SICUREZZA", diminuito della commissione di gestione finanziaria, pari all'1,00%.

Poichè le somme attribuite annualmente a titolo di rivalutazione restano acquisite in via definitiva a favore dell'Assicurato, la conseguenza certa è la costituzione di un capitale crescente lungo tutta la vita del contratto. Il tasso di rivalutazione così attribuito, determina la progressiva maggiorazione del capitale.

Il livello di crescita sarà determinato dal tasso di rivalutazione annualmente riconosciuto. Viene garantito comunque il tasso minimo di rivalutazione del 2,00% annuo.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto allegato, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in euro correnti, senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.

7. Modalità di scioglimento del contratto. Riscatto.

Trascorso un anno dalla data di effetto, il Contraente ha la facoltà di ottenere, mediante richiesta scritta inoltrata alla Società, il riscatto del contratto, con conseguente risoluzione dello stesso e liquidazione del valore di riscatto secondo le modalità indicate al successivo paragrafo 8.

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.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte della Società.

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 Contraente può richiedere la quantificazione del valore di riscatto maturato inoltrando richiesta scritta a Quadrifoglio Vita - Direzione Generale - Ufficio Tecnico, la quale si impegna a fornire puntuale riscontro entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta stessa.

Qualora il riscatto venga richiesto entro due anni dalla data di effetto della polizza, al capitale maturato si applica una riduzione dell'1,00%.

Il valore di riscatto totale può essere inferiore ai premi versati.

8. 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 elencata all'art. 14 delle Condizioni di Assicurazione.

La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari o degli aventi diritto.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) 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 stesso si fonda.

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

9. Modalità di esercizio del diritto di recesso e di revoca della proposta.

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 richiesta a Quadrifoglio Vita, sia in originale che per via telematica, avverrà a cura della sede di vendita stessa.

La comunicazione di 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 richiesta 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 delle spese fisse di emissione, pari a 10,00 euro.

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.

10. Indicazioni generali relative al regime fiscale applicabile.

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.

11. Impignorabilità e insequestrabilità.

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.

12. Diritto proprio del Beneficiario.

Il Contraente può designare uno o più Beneficiari che, ai sensi dell'art. 1920 c.c., acquistano un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione: il diritto alla prestazione assicurativa resta estraneo al patrimonio del Contraente e, qualora egli sia anche Assicurato, in caso di sua morte, non si trasmetterà per successione e gli eredi non potranno vantare su di esso alcun diritto.

13. Regole relative all'esame dei reclami dei Contraenti, o dei Beneficiari o degli aventi diritto 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.

14. Legislazione applicabile.

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

C) INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

1. 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 lettera A).

2. Informazioni relative al contratto.

La Società fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le stesse informazioni di cui ai precedenti paragrafi 1, 2, 3, 4, 5, 6 lett. B), qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

3. Informazioni sulla rivalutazione delle prestazioni.

Annualmente la Società comunicherà per iscritto al Contraente il livello del capitale maturato per effetto della rivalutazione riconosciuta.



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.quadrifoglio vita.it

