



QUADRIFOGLIO
S U I T E

POLIZZA UNIT LINKED A PREMIO UNICO
CON ANTICIPAZIONE ANNUA DELLA PRESTAZIONE

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

NOTA INFORMATIVA



TERMINOLOGIA

(per agevolare la comprensione delle Condizioni di Assicurazione, della Nota Informativa e delle Informazioni relative al Fondo [Appendice A], si riportano di seguito i termini di uso più comune)

TERMINI ASSICURATIVI

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

Beneficiari: coloro ai quali spettano le somme assicurate.

Contraente: chi stipula il contratto con la Società.

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

Data di scadenza: il contratto scade il 25 maggio 2009.

Polizza: il documento che prova l'assicurazione.

Premio: l'importo corrisposto dal Contraente alla Società. Il presente contratto prevede due tipi di premi: unico e aggiuntivo.

Premio unico: è il premio che si paga in un'unica soluzione alla conclusione del contratto.

Premio aggiuntivo: è il premio che il Contraente ha la facoltà di versare, una o più volte, nel corso della durata contrattuale in aggiunta a quello iniziale.

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

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

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

Spese: sono gli oneri a carico del Contraente. Vengono calcolati su tutti i premi versati e detratti dagli stessi.

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

Sede Legale e Direzione Generale in Via Stalingrado 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 attribuite alla polizza.

TERMINI RELATIVI AL FONDO DI INVESTIMENTO

Data di Calcolo Finale del Paniere: 18 maggio 2009, è la data in cui avverrà l'ultima valorizzazione del Fondo.

Fondo: è il Fondo di diritto francese, denominato "Azionario Globale Con Cedola Garantita", nel quale vengono fatti confluire i versamenti effettuati dal Contraente stesso.

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

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

Paniere: inizialmente è composto da dodici titoli azionari internazionali equiponderati. Nel corso della durata contrattuale verranno scartate:

- al termine di ciascuno dei primi cinque trimestri le cinque azioni con la variazione più bassa;
- alla Data di Calcolo Finale del Paniere le cinque azioni con la variazione più alta;

intendendo per variazione dell'azione il rapporto fra il valore dell'azione stessa a ogni data di rilevazione e il suo valore iniziale così come rilevato il 25 maggio 2001.

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

Valore del Paniere: a un determinato momento e con riferimento ad ogni titolo azionario che compone il Paniere, è la somma dei prodotti tra la quantità di ciascuna azione per la relativa quotazione di chiusura; oppure, la sua quotazione di chiusura nel Giorno borsistico immediatamente successivo qualora in quel giorno la Borsa di riferimento non fosse funzionante.

Valore Iniziale del Paniere: è il valore del paniere calcolato il 25 maggio 2001.

Valore Finale del Paniere: è determinato sulla base della media aritmetica della variazione delle due azioni che, alla Data di Calcolo Finale del Paniere e quindi alla data di scadenza del contratto, comporranno il paniere stesso.

Valore Iniziale della Quota (o valore unitario iniziale): è il valore della Quota il 30 maggio 2001, definito pari a 100,00 Euro).

Valore Finale della Quota (o valore unitario finale): è il valore della Quota calcolato il 18 maggio 2009, ovvero alla Data di Calcolo Finale del Paniere.

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 1 - Oggetto del contratto.

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

Tali prestazioni sono direttamente collegate al valore delle quote del Fondo Comune di Investimento di diritto francese denominato "Azionario Globale con Cedola Garantita" (in seguito: Fondo).

Gli investimenti del Fondo sono collegati ad un Paniere composto inizialmente da dodici azioni internazionali, selezionate e proposte da Société Générale per la cui descrizione, nonché per gli obiettivi di investimento e per le caratteristiche del Fondo e per i criteri adottati per la modifica del Paniere si rimanda all'appendice A in calce alla Nota Informativa.

Art. 2 - Obblighi della Società.

La Società si impegna ad investire il premio versato dal Contraente, al netto delle spese, in Quote del Fondo.

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta, dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Lettera di conferma, dalle eventuali appendici firmate dalla Società.

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

Per i contratti di prima emissione la data di effetto è il 25 maggio 2001. Successivamente l'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24 della data di effetto indicata in Proposta e scade alle ore 24 del 25 maggio 2009.

La durata massima del contratto è quindi di anni otto.

Art. 4 - Pagamento del premio.

Il premio, unico o aggiuntivo, versato dal Contraente, al netto delle spese di cui all'art. 5, viene definito "Premio investito" ed è utilizzato per l'acquisto di Quote del Fondo. Il valore unitario ed il numero delle Quote vengono determinati secondo i criteri indicati all'art. 7.

Premio unico.

L'importo minimo del premio unico da versare è pari a Euro 5.164,57.

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

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

Premio aggiuntivo.

Il Contraente ha la facoltà di versare ulteriori premi aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore a Euro 1.291,14, con l'eccezione di quanto riportato all'art. 9 lett. a) quarto comma.

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

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

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

È inoltre possibile il pagamento tramite bonifico o assegno.

La Società si riserva il diritto di sospendere temporaneamente e/o definitivamente la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi sul Fondo.

Art. 5 - Spese.

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

- **spese fisse di emissione:** Euro 25,82, con l'eccezione di quanto riportato all'art. 9 lett. (a) quarto comma;
- **caricamenti:** una percentuale applicata al premio, già al netto delle spese di emissione, in misura decrescente in base all'importo del premio versato. Di seguito vengono indicate le percentuali in corrispondenza di ciascuna fascia di premio lordo.

Premio unico	Aliquota
uguale o superiore a Euro 5.164,57 ma inferiore a Euro 10.329,14	4,0%
uguale o superiore a Euro 10.329,14 ma inferiore a Euro 25.822,84	3,0%
uguale o superiore a Euro 25.822,84 ma inferiore a Euro 51.645,69	2,50%
uguale o superiore a Euro 51.645,69 ma inferiore a Euro 103.291,38	2,25%
uguale o superiore a Euro 103.291,38 ma inferiore a Euro 258.228,45	1,75%
uguale o superiore a Euro 258.228,45 ma inferiore a Euro 516.456,90	1,25%
uguale o superiore a Euro 516.456,90 ma inferiore a Euro 1.032.913,80	0,75%
uguale o superiore a Euro 1.032.913,80 ma inferiore a Euro 2.582.284,50	0,40%
uguale o superiore a Euro 2.582.284,50	0,30%

In caso di versamento di uno o più premi aggiuntivi verrà applicata l'aliquota corrispondente al cumulo dei premi versati, al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già pagate a seguito di eventuali riscatti parziali, con l'eccezione di quanto riportato all'art. 9 lett. (a) quarto comma.

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

Fino a che il contratto non sia concluso, il Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta mediante l'invio di

una lettera raccomandata alla Società la quale provvede, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato. Ai fini della efficacia della revoca, fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte della Società. Il contratto si intende concluso alla data di effetto indicata nella Proposta.

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente, il premio corrisposto, al netto dell'eventuale differenza, positiva o negativa, dovuta all'oscillazione del valore delle Quote del Fondo, nonché di Euro 25,82 a copertura dei costi sostenuti per l'emissione del contratto. Il valore delle Quote sarà quello indicato all'art. 8.

Art. 7 - Attribuzione delle Quote.

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

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

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

Per le Proposte sottoscritte entro il 25 maggio 2001, i relativi premi investiti sono convertiti in Quote del Fondo il cui valore ed il cui numero vengono determinati il giorno 30 maggio 2001, indipendentemente dalla settimana di sottoscrizione della Proposta.

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

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

Art. 8 - Capitale assicurato.

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

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

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

Art. 9 - Prestazioni in caso di vita.

In caso di permanenza in vita dell'Assicurato:

- a) a partire dal 25 maggio 2002 (incluso) e fino al 25 maggio 2008 (incluso), a ogni ricorrenza annua della prima data di effetto, 25 maggio 2001, sono previste sette anticipazioni di prestazione.

La settimana successiva a tali ricorrenze, il Fondo liquida alla Società e la Società mette a disposizione del Contraente un importo pari al 6,50% del valore iniziale della quota, così come determinato il 30 maggio 2001, moltiplicato per il numero delle quote assegnate al contratto alla ricorrenza stessa.

Dandone comunicazione scritta con raccomandata a/r alla Società almeno trenta giorni prima della ricorrenza annua della prima data di effetto, il Contraente ha facoltà di rinunciare alla liquidazione dell'importo sopra definito che verrà considerato dalla Società come un versamento aggiuntivo e impiegato nell'acquisto di Quote del Fondo con i criteri stabiliti all'art. 7.

In deroga a quanto previsto ai precedenti:

- art. 4, per quanto concerne il limite minimo fissato per i versamenti aggiuntivi;
 - art. 5, per quanto riguarda le spese fisse di emissione e le spese di acquisizione e gestione;
- in questa fattispecie non è previsto limite minimo al versamento e vengono totalmente annullate sia le spese di emissione che quelle di acquisizione e gestione.

All'ultima ricorrenza annuale del contratto, corrispondente alla data di scadenza, 25 maggio 2009, l'importo sopra definito verrà invece sommato alla prestazione a scadenza descritta alla lettera successiva;

- b) alla data di scadenza del contratto la prestazione erogata dal Fondo alla Società e da questa liquidata al Contraente consisterà in un capitale, il cui importo è direttamente correlato al valore finale delle Quote del Fondo e quindi al Valore Finale del Paniere.

Il Valore Finale del Paniere è uguale alla media aritmetica delle due azioni che comporranno il Paniere stesso alla Data di Calcolo Finale del Paniere.

Le due azioni finali del Paniere saranno selezionate sulla base del seguente meccanismo:

- al termine dei primi cinque trimestri successivi alla prima data di effetto (25 maggio 2001), viene esclusa dal Paniere l'azione che ha realizzato la variazione più bassa. Tale processo porterà quindi all'esclusione di cinque azioni;
- alla Data di Calcolo Finale del Paniere, delle sette Azioni rimaste nel Paniere, le cinque Azioni che avranno realizzato la variazione maggiore verranno escluse dal Paniere.

Sulle restanti due Azioni viene calcolato il Valore Finale del Paniere e quindi il valore finale delle Quote come media aritmetica del rapporto fra il valore della singola azione rilevato alla data iniziale, 25 maggio 2001, e il valore dell'azione stessa alla Data di Calcolo Finale, 18 maggio 2009. Tale rapporto, moltiplicato per il numero di Quote assegnate al singolo contratto, determinerà la prestazione a scadenza.

Nel caso in cui in uno dei giorni di rilevazione della quotazione di chiusura delle Azioni che compongono il Paniere, una o più Borse Valori non fossero funzionanti, le relative operazioni saranno effettuate nel Giorno Borsistico immediatamente successivo.

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

Poiché il valore finale delle Quote e delle conseguenti prestazioni, così come determinate nel presente articolo, vengono erogate dal Fondo, la Società Quadrifoglio Vita non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale.

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

Per maggiori indicazioni relative ai meccanismi descritti alle lettere a) e b) del presente articolo si rimanda alle Informazioni relative al Fondo all'Appendice A in calce alla Nota Informativa.

Art. 10 - Prestazione in caso di decesso.

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

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

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

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

Art. 11 - Riscatto.

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

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

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

Nel caso in cui la richiesta di riscatto (totale o parziale) venga effettuata entro il primo anno di durata contrattuale, al valore delle relative Quote, calcolato secondo quanto previsto all'art. 8, viene applicata una riduzione del 3%.

Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.

Art. 12 - Opzione di rendita.

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi prima della liquidazione ed a condizione che l'Assicurato abbia compiuto il 60° 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) è esercitabile a condizione che l'importo annuo della rendita non risulti inferiore a Euro 3.098,74.

Art. 13 - Altre opzioni.

Su proposta della Società e con il consenso del Contraente, potranno essere pattuite altre opzioni per la conversione del valore della polizza.

Art. 14 - Pagamenti della Società.

Le richieste di pagamento sottoscritte dagli aventi diritto e la relativa documentazione dovranno essere inviate alla Società che, verificata l'effettiva esistenza di tale obbligo, eseguirà il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Documenti richiesti in caso di riscatto totale o parziale:

- fotocopia di un documento di riconoscimento del Contraente.

Documenti richiesti in caso di liquidazione di prestazioni a scadenza:

- fotocopia di un documento di riconoscimento dei Beneficiari.

Documenti richiesti in caso di decesso dell'Assicurato:

- certificato di morte;
- fotocopia di un documento di riconoscimento dei Beneficiari;
- ogni altro documento che, a fronte di particolari 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. 15 - Cessione, pegno e vincolo.

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, anche parzialmente, nonché vincolarlo o darlo in pegno. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne fac-

cia annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto e, in generale, le operazioni di liquidazione e quelle relative al trasferimento di Quote, richiedono il consenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Art. 16 - Prestito.

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

Art. 17 - Designazione dei Beneficiari.

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

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

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

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

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

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

Art. 18 - Legislazione applicabile.

Al presente contratto si applica la legge italiana.

Art. 19 - Moneta in cui sono espressi gli impegni contrattuali.

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

Art. 20 - Imposte.

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

Art. 21 - 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. 22 - Materiale informativo.

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

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

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 Suite", identificato con il codice T747;
- 2) è redatta sulla base delle norme emanate dall'Unione Europea, recepite nell'ordinamento italiano con il D.Lgs. 17/3/95 n. 174, ed è regolata da speciali disposizioni emanate dall'ISVAP.

La presente nota informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

A) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

Denominazione sociale, forma giuridica ed indirizzo.

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

B) AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Il presente contratto è una polizza di assicurazione sulla vita del tipo "unit linked", le cui prestazioni sono direttamente collegate alla variazione del valore delle Quote di un Fondo Comune Azionario di diritto francese, denominato "Azionario Globale con Cedola Garantita" (in seguito Fondo), per la cui descrizione si rimanda alla APPENDICE A in calce al presente documento, che a sua volta dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione. In particolare i titoli di capitale, essendo legati all'andamento economico della società emittente, sono soggetti alle oscillazioni derivanti dalle aspettative del mercato circa le prospettive di guadagno della medesima società. Anche i titoli obbligazionari, pur in misura minore, possono essere soggetti al rischio derivante dall'eventuale dissesto finanziario dell'ente emittente.

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

Il Fondo ha un profilo di rischio medio/alto.

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

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

Tutte le polizze acquisite con la Tariffa T747 scadono il 25 Maggio 2009, per cui la durata dei singoli contratti varia in relazione al momento nel quale il Contraente ha sottoscritto la Proposta di assicurazione.

Come illustrato all'art. 9 delle Condizioni di Assicura-

zione ed al successivo paragrafo C1, per questo contratto la Società non offre garanzie di rendimento minimo o di conservazione del capitale.

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

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

Nella successiva sezione C della Nota Informativa sono dettagliatamente descritte le prestazioni previste dal contratto.

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

C) INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

C1. Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato.

Anticipazioni di prestazione

A partire dal 25 maggio 2002 (incluso) e fino al 25 maggio 2008 (incluso), a ogni ricorrenza annua della prima data di effetto (25 maggio 2001) sono previste sette anticipazioni di prestazione. A tali date il Fondo liquida alla Società e la Società mette a disposizione del Contraente un importo pari al 6,50% del Valore Iniziale della Quota, così come determinato il 30 maggio 2001, moltiplicato per il numero delle quote assegnate al singolo contratto alla ricorrenza stessa.

Dandone comunicazione scritta alla Società almeno trenta giorni prima della ricorrenza annua con raccomandata a/r, il Contraente ha facoltà di rinunciare alla liquidazione dell'importo sopra definito che, in tal caso, verrà impiegato dalla Società stessa per l'acquisto di Quote del Fondo, con i criteri di cui al successivo paragrafo 4, senza nessun onere a carico del Contraente (verranno quindi annullate sia le spese di emissione che le spese di acquisizione e gestione).

All'ultima ricorrenza annua coincidente con la data di scadenza del contratto, 25 maggio 2009, l'importo definito al comma 1 del presente articolo verrà invece sommato alla prestazione a scadenza.

Prestazione a scadenza

Alla data di scadenza del contratto la prestazione erogata dal Fondo alla Società e da questa liquidata al Contraente consisterà in un capitale, il cui importo è direttamente correlato al valore finale delle Quote del Fondo e quindi al Valore Finale del Paniere.

Il Valore Finale del Paniere è uguale alla media aritmetica della variazione delle due azioni che comporranno il Paniere stesso alla Data di Calcolo Finale del Paniere e quindi alla data di scadenza.

Le due azioni finali del Paniere saranno selezionate sulla base del seguente meccanismo:

- al termine dei primi cinque trimestri successivi alla prima data di effetto (25 maggio 2001), viene esclusa dal Paniere l'azione che ha realizzato la variazione più

bassa. Tale processo porterà quindi all'esclusione di cinque azioni;

- alla Data di Calcolo Finale del Paniere, delle sette Azioni rimaste nel Paniere, le cinque Azioni che avranno realizzato la variazione maggiore verranno escluse dal Paniere.

Sulle restanti due Azioni viene calcolato il Valore Finale del Paniere e quindi il valore finale della Quote come media aritmetica del rapporto fra il valore della singola azione rilevato alla data iniziale, 25 maggio 2001, e il valore dell'azione stessa alla Data di Calcolo Finale, 18 maggio 2009. Tale rapporto, moltiplicato per il numero di Quote assegnate al singolo contratto, determinerà la prestazione a scadenza.

Nel caso in cui in uno dei giorni di rilevazione della quotazione di chiusura delle Azioni che compongono il Paniere, una o più Borse Valori non fossero funzionanti, le relative operazioni saranno effettuate nel Giorno Borsistico immediatamente successivo.

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

Poiché il valore finale delle Quote e delle conseguenti prestazioni, così come determinate nel presente articolo, vengono erogate dal Fondo, la Società Quadrifoglio Vita non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale a scadenza. Il rischio di investimento è quindi a totale carico del Contraente.

La somma delle prestazioni in caso di vita illustrate nel presente articolo può anche risultare inferiore ai premi versati.

C2. Opzioni a scadenza.

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

Su proposta della Società e con il consenso del Contraente, potranno essere pattuite altre opzioni per la conversione a scadenza del capitale assicurato.

C3. Informazioni sui premi.

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a Euro 5.164,57; prevede inoltre la possibilità di versare premi aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore a Euro 1.291,14. Per i contratti raccolti tramite gli sportelli bancari, il pagamento viene effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente; la ricevuta di addebito ha valore di quietanza. È inoltre possibile il pagamento del premio tramite assegno o bonifico.

C4. Conversione dei premi in Quote.

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

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

Il numero delle Quote attribuite a ciascun contratto, è

determinato dal rapporto, arrotondato al terzo decimale, tra l'importo del Premio investito ed il valore unitario della Quota.

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

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

Tuttavia per tutte le Proposte sottoscritte entro il 25 maggio 2001, il valore unitario della Quota utilizzato per la conversione è quello calcolato il giorno 30 maggio 2001, indipendentemente dalla settimana di sottoscrizione della Proposta.

C5. Capitale assicurato.

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

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

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

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

C6. Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

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

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

C7. Riscatto di Quote.

Riscatto totale.

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

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

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

Riscatto parziale.

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

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

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

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

C8. I costi correlati al contratto.

A carico del Contraente sono previsti i seguenti costi:

- **spese di emissione del contratto:** pari a Euro 25,82, prelevate dal premio versato;
- **caricamenti:** determinati applicando un'aliquota percentuale al premio, al netto delle spese di emissione, decrescente in base all'importo del premio versato. Nella seguente tabella sono riportate le aliquote percentuali in corrispondenza di ciascuna fascia di premio lordo.

Premio unico	Aliquota
uguale o superiore a Euro 5.164,57 ma inferiore a Euro 10.329,14	4,0%
uguale o superiore a Euro 10.329,14 ma inferiore a Euro 25.822,84	3,0%
uguale o superiore a Euro 25.822,84 ma inferiore a Euro 51.645,69	2,50%
uguale o superiore a Euro 51.645,69 ma inferiore a Euro 103.291,38	2,25%
uguale o superiore a Euro 103.291,38 ma inferiore a Euro 258.228,45	1,75%
uguale o superiore a Euro 258.228,45 ma inferiore a Euro 516.456,90	1,25%
uguale o superiore a Euro 516.456,90 ma inferiore a Euro 1.032.913,80	0,75%
uguale o superiore a Euro 1.032.913,80 ma inferiore a Euro 2.582.284,50	0,40%
uguale o superiore a Euro 2.582.284,50	0,30%

Ai versamenti aggiuntivi si applica l'aliquota percentuale corrispondente al cumulo dei premi versati, al netto dei premi riconducibili alle prestazioni già erogate a seguito di eventuali riscatti parziali.

Sono a carico del Fondo, quindi indirettamente a carico del Contraente, gli oneri di gestione del Fondo nella misura del 2,00% annuo calcolati sul patrimonio netto del Fondo stesso. Tale misura percentuale potrà nel tempo subire variazioni, sia in aumento che in diminuzione. Sarà cura della Società comunicare al Contraente, con almeno 90 giorni di preavviso, ogni eventuale variazione in aumento. Resta inteso che in caso di eventuali variazioni in aumento il Contraente ha facoltà di richiedere la liquidazione del capitale assicurato senza l'applicazione di penali. La Società si impegna comunque a non appor-

tare variazioni in aumento delle commissioni di gestione fino al 31 dicembre 2005.

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

L'erogazione delle prestazioni previste dal contratto o del valore di riscatto, deve essere richiesta per iscritto alla Società, allegando la documentazione di cui all'art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.

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

Si ricorda che il Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

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

Fino a che il contratto non sia concluso, il Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta mediante l'invio di una lettera raccomandata alla Società la quale provvede, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato. Ai fini della efficacia della revoca, fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte della Società. Il contratto si intende concluso alla data di effetto indicata nella Proposta.

Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dallo stesso dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente il premio corrisposto al netto dell'eventuale differenza, positiva o negativa, dovuta all'oscillazione del valore delle Quote del Fondo, nonché di un importo pari a 25,82 euro a copertura dei costi sostenuti per l'emissione del contratto.

Il valore delle Quote sarà quello indicato all'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Il recesso produce l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto

C11. Indicazioni generali relative al regime fiscale applicabile.

Trattamento fiscale dei versamenti

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

Trattamento fiscale delle somme corrisposte

Le somme percepite in dipendenza di assicurazione sulla vita sono:

- esenti da imposte dirette in caso di morte dell'Assicurato;
- **se percepite a seguito di riscatto o a scadenza in forma di capitale:** l'importo corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito e la somma dei relati-

vi premi pagati è soggetto ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi, attualmente pari al 12,50%. Su tale differenza verranno applicati elementi di rettifica finalizzati a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se l'importo avesse subito una tassazione per maturazione.

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

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

C12. Aspetti legali.

Ai sensi dell'art. 1920 c.c. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio al capitale assicurato e non per diritto di successione; quando Beneficiari siano gli eredi, quindi, le somme assicurate non faranno parte dell'asse ereditario.

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

C13. Regole relative all'esame dei reclami.

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

È comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo), con sede in Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma, Tel. 06/421331, Fax 06/42133206.

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

C14. Legislazione applicabile.

Al presente contratto si applica la legge italiana.

C15. Lingua in cui è redatto il contratto.

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

D) INFORMAZIONI 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 di un premio, unico o aggiuntivo, la Società invia al Contraente una comunicazione contenente il numero ed il valore unitario delle Quote sottoscritte.

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

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

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

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

Il valore della Quota del Fondo "Azionario Globale con Cedola Garantita" è pubblicata giornalmente su "Il Sole 24 Ore", a cura del gestore finanziario, nelle pagine dedicate al Risparmio Gestito, Fondi Comuni e Sicav Esteri, alla voce "Altri armonizzati UE, Lyxor Asset Management".

APPENDICE A: INFORMAZIONI RELATIVE AL FONDO

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

Il Fondo è stato autorizzato dalla COB nel mese di aprile 2001.

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

Il Fondo è collegato alla performance di un Paniere inizialmente composto da 12 titoli azionari internazionali equiponderati.

Denominazione	Settore	Codice	Quotato alla Borsa di
San Paolo Imi	Bancario	SPI.MI	Milano
Sainsbury	Distribuzione	SBRY.L	Londra
Telecom Italia	Telecomunicazioni	TTI.MI	Milano
Vivendi Universal	Media	EAUG.PA	Parigi
Citigroup	Bancario	C.N	New York
Du Pont De Nemours	Chimica	DD.N	New York
Daimler Chrisler	Automobili	DCXGn.DE	Francoforte
Sony	Elettronica	6758.T	Tokyo
General Motors	Automobili	GM.N	New York
Yamanouchi Pharmaceuticals	Farmaceutico	4503.T	Tokyo
Nokia	Telecomunicazioni	NOK1V.HE	Helsinki
Lagardère	Conglomerata	LAGA.PA	Parigi

Il Fondo ha un profilo di rischio medio/alto.

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

Société Générale garantisce che il capitale assicurato a scadenza sia pari al Premio investito moltiplicato per il Valore Finale del Paniere, che sarà uguale alla media aritmetica delle due azioni che, alla Data di Calcolo Finale del Paniere, comporranno il Paniere stesso.

Le due azioni finali del Paniere risulteranno dalla eliminazione dal Paniere inizialmente composto dai dodici titoli sopra elencati delle:

- a) cinque azioni** che hanno registrato le variazioni peggiori nei primi cinque trimestri successivi alla prima data di effetto, ovvero il 25 maggio 2001;
- b) cinque azioni** che hanno registrato le migliori variazioni alla Data di Calcolo Finale del Paniere.

Le date in cui verranno rilevate le variazioni dei singoli titoli azionari per eliminare le cinque azioni di cui al punto (a) sono: il 25 agosto 2001, il 25 novembre 2001, il 25 febbraio 2002, il 25 maggio 2002 e il 25 agosto 2002 (se uno dei giorni indicati non fosse Giorno Borsistico, il primo Giorno Borsistico utile immediatamente successivo).

Al termine di questo periodo, ovvero compiuta la quinta rilevazione trimestrale, il 25 agosto 2002, il Paniere non sarà più composto da dodici ma da sette titoli azionari.

La data in cui verranno rilevate le variazioni dei singoli titoli azionari per eliminare le cinque azioni di cui al punto (b) è il 18 maggio 2009. Dopo tale data il Paniere sarà quindi composto dalle due azioni finali e la media aritmetica delle loro variazioni determinerà il Valore Finale del Paniere e quindi il Valore Finale di Quota che, moltiplicato per il numero delle Quote assegnate al singolo contratto, determinerà il capitale assicurato a scadenza.

Per variazione di un titolo azionario si intende:

per ogni singola azione, ad ogni data di rilevazione (25/08/2001, 25/11/2001, 25/02/2002, 25/05/2002, 25/08/2002, 18/05/2009), il rapporto fra il valore della azione alla data di rilevazione e il valore della stessa azione alla data del 25 maggio 2001 (se tali date non fossero Giorno borsistico, il primo Giorno borsistico utile immediatamente successivo).

Per media aritmetica delle variazioni delle due azioni finali, definiti α e β tali azioni, si intende il seguente rapporto:

$$\frac{1}{2} (\alpha_t / \alpha_0 + \beta_t / \beta_0)$$

- a)** con α_t / β_t = valore al 18 maggio 2009 del titolo α e del titolo β ;
- b)** α_0 / β_0 = valore al 25 maggio 2001 del titolo α e del titolo β .

Alla data di scadenza del contratto, il 25 maggio 2009, il valore unitario di ogni Quota sarà quindi:

$$\text{valore iniziale della Quota} \times 100\% \times \frac{1}{2} (\alpha_t / \alpha_0 + \beta_t / \beta_0)$$

con α_0 , α_t , β_0 , β_t così come definiti alle precedenti lettere a) e b).

Avvertenza:

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

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

possano comportare effetti simili nel caso tali eventi avvengano il, o prima del, 18 maggio 2009, Data di Calcolo Finale.

- 2.** Una azione che compone il paniere potrà essere sostituita dalla società di gestione solo con:
- un'azione che non fa parte del Paniere;
 - un'azione emessa da una società che opera nello stesso settore d'attività della società emittente dell'azione rimpiazzata oppure un'azione emessa da una società con una affidabilità equivalente a quella della società emittente dell'azione sostituita;
 - sia oggetto di un mercato ampio e liquido e con una modalità di pubblicazione dell'andamento del titolo azionario valutata soddisfacente dall'autorità di vigilanza.

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

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

Indirizzi relativi al fondo:

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