

Quadrifoglio Musical TFM

Contratto di capitalizzazione collettivo a premio unico e capitale rivalutabile.

Il presente fascicolo informativo, contenente

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

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

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

INDICE

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

SCHEDA SINTETICA

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.

Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. Informazioni generali.

1.a) Impresa di Assicurazione.

Quadrifoglio Vita S.p.A. (in seguito "la Società") è la Compagnia di Assicurazioni con la quale viene stipulato il contratto.

E' autorizzata all'esercizio dell'attività Assicurativa con D.M. 15/10/1987 N. 17261 (G.U. 28/10/1987 N. 252).

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

Quadrifoglio Vita è controllata pariteticamente da Banca Agricola Mantovana (Gruppo Monte dei Paschi di Siena) e dal Gruppo Assicurativo Unipol.

1.b) Denominazione del contratto.

La denominazione del presente contratto è "Quadrifoglio Musical TFM", identificato con il codice T400.

1.c) Tipologia del contratto.

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

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

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

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

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata degli attivi.

1.d) Durata.

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

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

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

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

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

1.e) Pagamento dei premi.

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

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

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

2. Caratteristiche del contratto.

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

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

"Quadrifoglio Musical TFM" risponde alle seguenti esigenze:

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

Si rinvia, ai fini della comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, al Progetto esemplificativo contenuto nella sezione F della Nota Informativa, che riporta lo sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto.

La Società è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il contraente è informato che il contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Operazioni di capitalizzazione	
Capitale	Il pagamento al contraente o agli eventuali destinatari del diritto designati dal contraente, di un capitale alla scadenza del contratto.

Il contratto riconosce un rendimento annuo minimo garantito pari al 2,00%.

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

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

Nei primi tre anni il valore di riscatto può essere inferiore ai premi versati.

