

**F.A.T.A. Assicurazioni S.p.A.**

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e della riassicurazione nei rami vita, capitalizzazione e danni con decreti del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato del 2 dicembre 1927 (G.U. del 15 dicembre 1927 n. 289) e successivi di cui a D.M. ricognitivo del 26 novembre 1984 (G.U. del 31 dicembre 1984 n. 357 supplemento ordinario n. 2).  
Società soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A.

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE DI TIPO INDEX LINKED A PREMIO UNICO**

---

**ORIZZONTE 06 INDEX LINKED**

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- la Scheda sintetica
- la Nota Informativa
- le Condizioni di Assicurazione
- il Glossario
- il Modulo di proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

**PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE  
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA**

## SCHEMA SINTETICA ORIZZONTE 06 INDEX LINKED - Tariffa 823CM

CONTRATTO INDEX LINKED RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA POPOLARE DI BARI

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, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.**

---

### 1. Informazioni generali

#### 1.a) Impresa di assicurazione

F.A.T.A. Assicurazioni S.p.A. – Società soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A.

#### 1.b) Denominazione del contratto

Il contratto di seguito descritto è denominato ORIZZONTE 06 INDEX LINKED.

#### 1.c) Tipologia del contratto

Il prodotto descritto è un contratto index linked a premio unico riservato alla clientela della Banca Popolare di Bari.

**Le prestazioni previste dal contratto sono direttamente collegate al valore di una struttura finanziaria costituita da un titolo obbligazionario e da un certificato, di seguito indicata dal parametro di riferimento denominato "Orizzonte 06 Index Linked".**

**Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento dei parametri cui sono collegate le prestazioni assicurative.**

#### 1.d) Durata

Il contratto descritto ha una durata pari a 6 anni.

**È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.**

#### 1.e) Pagamento del premio

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico. L'importo minimo è pari ad € 5.000,00 incrementabile di multipli di € 500,00.

---

### 2. Caratteristiche del contratto

ORIZZONTE 06 INDEX LINKED è un contratto di assicurazione sulla vita del tipo index-linked ed ha la caratteristica di avere le prestazioni collegate al valore del parametro di riferimento Orizzonte 06 Index Linked. Il contratto è finalizzato ad effettuare un investimento in un orizzonte temporale di medio periodo. È prevista l'erogazione di sei prestazioni periodiche (cedole): tre predeterminate fisse e tre predeterminate eventuali variabili. Alla scadenza contrattuale è prevista la liquidazione del capitale nominale.

L'erogazione delle cedole eventuali variabili relative al secondo anno, al quarto anno ed alla scadenza del contratto dipende dall'andamento degli otto titoli che compongono il Paniere di Riferimento.

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata dall'Impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza.

---

### 3. Prestazioni assicurative

---

**Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:**

- Prestazioni certe in caso di vita dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale:  
in caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali di polizza del 30/06/2007, del 30/06/2009 e del 30/06/2011 il contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una cedola certa predeterminata.
- Prestazioni eventuali in caso di vita dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale:  
in caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali di polizza del 30/06/2008, del 30/06/2010 e del 30/06/2012 il contratto prevede l'eventuale pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una cedola variabile.
- Prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale:  
in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto è previsto il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale nominale
- Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:  
in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di un importo pari al maggior valore tra quello liquidabile in caso di riscatto senza applicazione di alcuna penalità ed il capitale nominale incrementato del 5,0%.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 3 e 5 delle Condizioni di Assicurazione.**

---

### 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

---

**La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni dipende dalle oscillazioni del parametro di riferimento e/o dalla solvibilità dell'ente emittente gli strumenti finanziari sottostanti il contratto assicurativo.**

**Il rating attribuito all'emittente il titolo obbligazionario ed il rating attribuito all'emittente il certificato facenti parte dello strumento finanziario cui è collegata la prestazione, alla data di redazione della presente documentazione, sono rispettivamente:**

- **titolo obbligazionario emesso da Merrill Lynch:** Aa3 Moody's, A+ Standard & Poor's, AA- Fitch
- **certificato emesso da Calyon S.A:** Aa2 Moody's, AA- Standard & Poor's, AA Fitch

**Nel corso della durata contrattuale i predetti rating sono pubblicati sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet della Società.**

I rischi finanziari a carico del Contraente sono:

- a) ottenere un capitale a scadenza inferiore al premio versato: la prestazione a scadenza può risultare inferiore al premio unico versato soltanto in caso di mancata solvibilità della Società che emette il titolo obbligazionario;
- b) ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato: il valore di riscatto in corso di contratto può risultare inferiore al premio unico versato poiché è legato al parametro di riferimento e non è previsto un valore minimo di rimborso.

**Con la sottoscrizione del contratto il Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni su strumenti derivati. L'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate non comporta a scadenza il rischio di ottenere una perdita rispetto al premio versato. A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità degli emittenti dello strumento finanziario sottostante il contratto.**

---

**5. Costi e scomposizione del premio**

---

**La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento dei contratti, di gestione dei contratti, di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.**

**L'entità dei costi gravanti sul premio riduce l'ammontare delle prestazioni.**

**Per consentire al Contraente di poter disporre di informazioni sui costi e sulle modalità di impiego del premio, viene di seguito riprodotta una tabella nella quale è rappresentata, in termini percentuali, la scomposizione del premio nelle componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il contratto (distinto nelle componenti obbligazionaria e derivata) e nella componente di costo.**

<b>Scomposizione del premio</b>	<b>Valore %</b>
Componente obbligazionaria	78,49
Componente derivata	12,30
Costi impliciti	9,21
Premio complessivo	100,00

---

**6. Diritto di ripensamento**

---

**Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.**

**F.A.T.A. Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.**

**L'Amministratore Delegato**

**Dott. Giuseppe Vecchione**



## NOTA INFORMATIVA

## ORIZZONTE 06 INDEX LINKED – Tariffa 823CM

## CONTRATTO INDEX LINKED RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA POPOLARE DI BARI

**La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.**

La Nota Informativa ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per poter comprendere, in modo corretto e completo, il contenuto del contratto che si appresta a sottoscrivere.

La Nota Informativa si articola in cinque sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI
- C. INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

---

**A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

---

**1. INFORMAZIONI GENERALI**

- a) F.A.T.A. Assicurazioni S.p.A. (di seguito denominata Società) è una Società per azioni ed è soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A..
- b) La Sede Legale e la Direzione Generale sono in Via Urbana 169/A - 00184 Roma - Italia.
- c) Recapito telefonico: 0647651; sito internet: [www.fata-assicurazioni.it](http://www.fata-assicurazioni.it); indirizzo di posta elettronica: [info@fata-assicurazioni.it](mailto:info@fata-assicurazioni.it)
- d) La Società è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreti del Ministro dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato del 2 dicembre 1927 (G.U. del 15 dicembre 1927 n. 289) e successivi di cui al D.M. ricognitivo del 26 novembre 1984 (G.U. del 31 dicembre 1984 n. 357 supplemento ordinario n. 2).
- e) Società di revisione: PriceWaterhouseCooper S.p.A. con sede in Largo Angelo Fochetti 29 – 00154 Roma.

**2. CONFLITTO DI INTERESSI**

La Società, nel rispetto delle disposizioni dell'Autorità di Controllo, si impegna a:

- evitare, sia nell'offerta che nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui la Società stessa ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporto di gruppo o rapporti di affari propri o di altre Società del gruppo;
- garantire che comunque, nei casi in cui il conflitto non può essere evitato, gli interessi dei Contraenti non subiscano alcun pregiudizio.

In tutte le fasi concernenti l'attività di offerta ed esecuzione dei contratti di assicurazione la Società individua le situazioni di potenziale conflitto di interessi e adotta le opportune iniziative atte ad evitare il conflitto stesso oppure, se questo risulta inevitabile, a risolverlo in senso favorevole per gli assicurati.

In ogni caso, la Società si impegna ad ottenere per i contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

In ogni caso la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti.

**B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI****3. RISCHI FINANZIARI**

Il contratto qui descritto è un'assicurazione sulla vita a premio unico appartenente alla categoria dei contratti index linked; l'entità delle prestazioni è collegata al valore di uno o più parametri di riferimento e pertanto il Contraente assume il rischio connesso all'andamento di tali parametri, in funzione del particolare meccanismo di collegamento delle prestazioni ai parametri stessi.

I rischi finanziari cui si espone il Contraente con la stipulazione del contratto sono:

- Rischio di controparte: tipico dei titoli di debito o dei certificati (es. obbligazioni, certificato, etc.), è connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale. Il valore del titolo risente di tale rischio e pertanto varia al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente.
- Rischio di interesse: tipico dei titoli di debito, è collegato alla variabilità dei loro prezzi, derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato. Un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa.
- Rischio di liquidità: consiste nell'attitudine del titolo di debito a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato.
- Rischio di cambio: il contratto qui descritto non comporta rischio di cambio per il Contraente.
- Rischio di posizione: tipico dei titoli di capitale (es. azioni), deriva dalla variabilità dei loro prezzi, che risentono sia delle aspettative del mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio generico o sistematico).

**4. PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

Il contratto ha una durata fissa pari a sei anni. Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza, fissata al 30/06/2006 e la data di scadenza, fissata al 30/06/2012.

L'età minima contrattuale dell'Assicurato alla sottoscrizione del contratto non può essere inferiore a 18 anni e l'età massima non può essere superiore a 80 anni. L'età dell'Assicurato alla sottoscrizione del contratto è determinata in anni interi, con riferimento alla data di decorrenza del contratto ed all'anniversario di nascita più vicino, trascurando la frazione di anno inferiore a sei mesi e considerando come anno intero la frazione di anno uguale o superiore a sei mesi.

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari ad € 5.000,00 incrementabile di multipli pari ad € 500,00. E' consentito il pagamento del premio tramite bonifico o assegno non trasferibile entrambi intestati all'Agente Generale (persona fisica o giuridica) che gestisce l'Agenzia stessa.

Una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale.

Il valore iniziale della struttura finanziaria rilevato alla data del 9/06/2006 è pari al 90,79% del valore nominale sottoscritto.

Di seguito si riportano, in corrispondenza di ciascuna ricorrenza annuale di polizza, le "Date di rilevazione" utili per la determinazione delle cedole:

Ricorrenza annuale	Date di rilevazione	Tipo cedola
30/06/2007	-	Certa
30/06/2008	16-17-18/06/2008	Variabile
30/06/2009	-	Certa
30/06/2010	16-17-18/06/2010	Variabile
30/06/2011	-	Certa
30/06/2012	18-19-20/06/2012	Variabile

Per “Valore di riferimento” di ciascun titolo si considera il valore ottenuto dalla media aritmetica dei prezzi di chiusura del medesimo titolo registrati alle Date di rilevazione sopra indicate.

Per “Valore iniziale” di ciascun titolo si considera il valore ottenuto dalla media aritmetica dei prezzi di chiusura del medesimo titolo registrati alle date del 30/06/2006, 03/07/2006 e 05/07/2006.

In relazione a titoli quotati sulla Borsa Italiana il valore di chiusura è rappresentato dal prezzo di riferimento.

Qualora in relazione alle date di rilevazione del “Valore di riferimento” e del “Valore Iniziale” si verifici un evento di turbativa in relazione alla quotazione di un titolo del paniere, la data di rilevazione, solo per quel titolo o quei titoli oggetto di evento di turbativa, sarà spostata al primo giorno lavorativo successivo, nel rispetto di massimo 5 giorni lavorativi successivi all’originale data di rilevazione. Nel caso in cui l’evento di turbativa dovesse persistere in tali giorni, sarà l’agente di calcolo a determinare in buona fede il valore del singolo titolo.

#### Prestazioni in caso di vita dell’Assicurato:

**a) Cedole certe**

In caso di vita dell’Assicurato alle ricorrenze del 30/06/2007, 30/06/2009 e del 30/06/2011 il contratto prevede la corresponsione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una cedola certa predeterminata di importo lordo pari al 3,20% del capitale nominale. Il pagamento di tali cedole sarà effettuato entro 30 giorni dalle ricorrenze.

**b) Cedole variabili**

In caso di vita dell’Assicurato alle ricorrenze del 30/06/2008, 30/06/2010 e del 30/06/2012 il contratto prevede l’eventuale corresponsione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una cedola variabile. L’importo lordo di tale cedola, commisurato al capitale nominale, è determinato come il maggior valore risultante tra zero ed il 40,0% della variazione percentuale minima registrata da ciascun titolo. Per variazione percentuale si intende il rapporto, diminuito uno, tra il valore di riferimento ed il valore iniziale di ciascun titolo. Il pagamento di tali cedole sarà effettuato entro 30 giorni dalle ricorrenze.

**c) Capitale alla scadenza contrattuale**

In caso di vita dell’Assicurato alla scadenza del contratto è prevista la liquidazione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale nominale, corrispondente al premio unico versato.

I titoli che compongono il Paniere di Riferimento sono riportati nella tabella che segue:

Denominazione del titolo
Intel Corp
Microsoft Corp
Royal Dutch Shell
Peugeot
Mediaset Spa
Aegon NV
Astrazeneca Plc
BNP Paribas

Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo rilasciata dalla Società, pertanto il Contraente assume il rischio connesso all’andamento del parametro di riferimento e quello legato all’eventuale insolvenza degli emittenti o dei garanti lo strumento finanziario assunto come parametro di riferimento.

L’entità della prestazione potrebbe risultare inferiore al premio versato solo nel caso di parziale o totale insolvenza di uno degli enti emittenti le componenti della struttura finanziaria.

**Prestazione in caso di morte dell'Assicurato**

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, è prevista la liquidazione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del maggior importo tra:

- il capitale nominale, pari al premio unico versato, incrementato del 5,0%;
- il capitale nominale, pari al premio unico versato, moltiplicato per il valore del parametro di riferimento diviso 100. Il valore del parametro di riferimento da considerare è quello pubblicato su "Il Sole 24 Ore" il venerdì della settimana di ricevimento della denuncia di decesso dell'Assicurato ovvero all'ultimo giorno lavorativo della settimana nel caso in cui venerdì sia festivo. A tal riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Postale della Società.

L'entità della prestazione in corso di contratto, in caso di morte dell'Assicurato, pari ad almeno il 105,00% del premio unico versato è garantita dalla Società.

**5. MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

Il pagamento delle eventuali tre cedole variabili alla seconda ricorrenza annuale, alla quarta ricorrenza annuale ed alla scadenza del contratto è legato alla condizione che la variazione percentuale di ciascun titolo sia positiva.

Se il rapporto tra il valore di riferimento ed il valore iniziale di almeno un titolo è minore od uguale all'unità, non verrà corrisposta alcuna cedola a quella ricorrenza annuale di polizza.

---

**C. INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI**

---

**6. PRESTAZIONI COLLEGATE AD UNA STRUTTURA FINANZIARIA**

Le prestazioni del presente contratto sono direttamente collegate al valore di una struttura finanziaria composta da un titolo obbligazionario e da un certificato e rappresentato dal parametro di riferimento Orizzonte 06 Index Linked.

Il valore di tale parametro verrà determinato ogni venerdì del mese e pubblicato giornalmente (a partire dall'ultima settimana del mese di luglio 2006) su "Il Sole 24 Ore". Nel caso in cui alla data di valorizzazione di almeno una delle due attività destinate a copertura degli impegni sia sospesa o non rilevata o in caso di altri eventi di turbativa, la data di valorizzazione periodica viene fissata il primo giorno lavorativo successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa nel quale siano disponibili contemporaneamente il valore del titolo obbligazionario ed il valore del certificato.

I valori dei titoli componenti il Paniere di Riferimento, utili ai fini del calcolo delle cedole variabili, saranno rilevati dalle rispettive pagine Bloomberg alle "Date di riferimento" indicate al punto 4. della presente Nota Informativa. La rilevazione sarà effettuata dall'Agente di Calcolo Calyon SA.

**Evento turbativa**

Il verificarsi in un giorno previsto di rilevazione di una "turbativa di negoziazione" o di una "turbativa di borsa" o "chiusura anticipata" rilevate dall'Agente di Calcolo

- Turbativa di negoziazione significa ogni sospensione o limitazione imposta sulla negoziazione dalle autorità di controllo della Borsa o delle Borse correlate.

- Turbativa di borsa significa con riferimento ad un'azione, qualunque evento (eccetto la chiusura anticipata) che impedisce o danneggia (come determinato dall'Agente di Calcolo a sua assoluta discrezione) la capacità dei partecipanti ai mercati, in generale, di effettuare transazioni o ottenere valori di mercato per le azioni interessate in borsa o l'effettuazione o l'ottenimento di prezzi di mercato di contratti di opzioni in relazione a quelle azioni in borsa.

- Chiusura anticipata: con riferimento a qualunque azione la chiusura in un giorno di contrattazione di borsa o di una borsa correlata in relazione alle azioni interessate prima dell'orario stabilito di chiusura a meno che tale chiusura anticipata non sia stata annunciata dalla borsa, o da una borsa correlata.

L'Agente di Calcolo, in buona fede e secondo le consuetudini di mercato, determinerà in caso di operazioni societarie che comportano effetti di diluizione o concentrazione del valore dell'azione rispetto a quello teorico, un fattore di aggiustamento che può essere applicato sul valore iniziale o sul valore di riferimento alle date di valutazione

Qualora una delle azioni non venisse più rilevata l'Agente di Calcolo provvederà ad effettuare gli appropriati interventi relativi al paniere di riferimento in modo tale da assicurare che siano sempre presenti 8 titoli nel paniere.

In relazione al Paniere di Riferimento, di seguito si riporta una breve descrizione degli otto titoli, ognuno avente peso pari al 12,50% del totale, che lo compongono:

**1) Intel Corp:** Intel Corporation progetta, produce e commercializza componenti di computer ed affini. I principali prodotti sono: microprocessori, chipset, microcontrolli, flash memories, prodotti per la grafica, per il networking e per la comunicazione, software di gestione di sistemi informatici e prodotti per l'immagine digitale (Settore: tecnologia; Paese: USA; Borsa primaria: Nasdaq; Codice Bloomberg: INTC UQ).

**2) Microsoft Corp:** Microsoft Corporation sviluppa, brevetta, commercializza ed offre assistenza su prodotti di software. La società offre software di sistema operativi per personal computer e per server su segmenti business e consumer. La società è attiva anche sul mercato dei software per Internet ed Intranet (Settore: tecnologia; Paese: USA; Borsa primaria: Nasdaq; Codice Bloomberg: MSFT UQ).

**3) Royal Dutch Shell:** Royal Dutch Shell, attraverso le sue controllate, è attiva sul mercato dell'esplorazione, produzione e raffinazione di prodotti petroliferi. La società produce carburanti, prodotti per la chimica e lubrificanti. Shell opera in tutto il mondo attraverso una propria catena di distributori (Settore: energetico; Paese: NE; Borsa primaria: EN Amsterdam; Codice Bloomberg: RDSA NA).

**4) Peugeot:** Peugeot produce e commercializza automobili e veicoli commerciali leggeri con il marchio Peugeot e Citroen. La società, attraverso le sue controllate, produce anche componentistica per automobili e motocicli; è attiva anche nella componentistica per il settore aerospaziale e per il settore militare (Settore: consumi ciclici; Paese: FR; Borsa primaria: EN Parigi; Codice Bloomberg: UG FP).

**5) Mediaset Spa:** Mediaset S.p.A. opera nel settore del broadcasting televisivo. La società opera sul mercato televisivo italiano attraverso tre emittenti: Canale 5, Italia 1 e Retequattro. Mediaset produce e commercializza prodotti audio – video, vende spazi pubblicitari e opera nel settore dei portali internet. Mediaset inoltre è presente nel settore musicale, compravende spazi pubblicitari e diritti televisivi e opera sul settore dei portali web (Settore: comunicazioni; Paese: IT; Borsa primaria: Milano; Codice Bloomberg: MS IM).

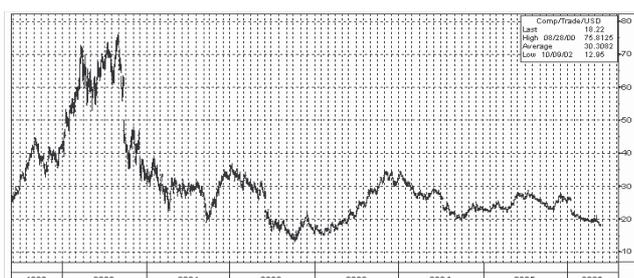
**6) Aegon NV:** Aegon N.V. offre assicurazioni sulla persona e relativi trattamenti previdenziali, opera inoltre sul settore del risparmio e dei prodotti di investimento in Europa e Nord America. La società inoltre offre assicurazioni sul ramo danni in Olanda, Spagna ed Ungheria e offre servizi finanziari inclusi quelli bancari e di leasing (Settore: finanziario; Paese: NE; Borsa primaria: EN Amsterdam; Codice Bloomberg: AGN NA).

**7) AstraZeneca Plc:** AstraZeneca PLC, attraverso le sue controllate, produce e commercializza farmaci e prodotti medicali. Il Gruppo concentra la sua attività su varie aree terapeutiche: gastrointestinale, oncologia, cardiovascolare, respiratorie, sistema centrale nervoso e anestesia (Settore: consumi non ciclici; Paese: GB; Borsa primaria: Londra; Codice Bloomberg: AZN LN). Le quotazioni dei titoli inglesi sono espresse in British Pence (100 pence = 1 Sterlina)

**8) BNP Paribas:** BNP Paribas opera nel settore finanziario e offre servizi di consulenza, depositi finanzia agevolata e servizi finanziari per le società. La Banca offre servizi di consulenza specialistica su operazioni di fusioni e acquisti, emissioni societarie di azioni ed obbligazioni e privatizzazioni; la società è attiva inoltre sui servizi di trading sui settori finanziari, energetici e delle materie prime (Settore: finanziario; Paese: FR; Borsa primaria: EN Parigi; Codice Bloomberg: BNP FP).

## ANDAMENTO DEI TITOLI INCLUSI NEL PANIERE DI RIFERIMENTO

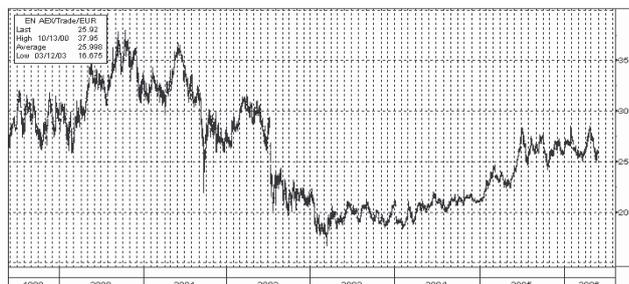
Intel Corp



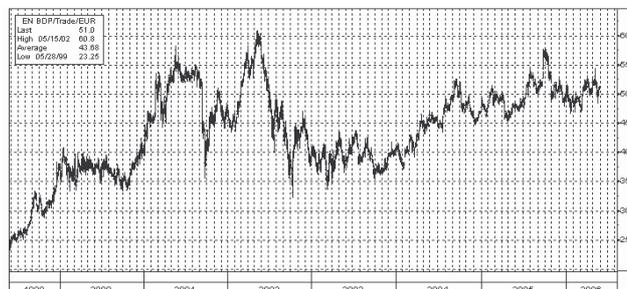
Microsoft Corp



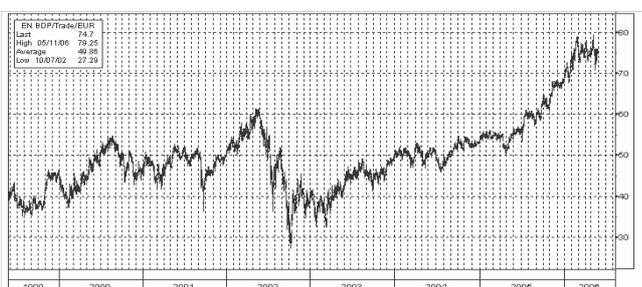
Royal Dutch Shell



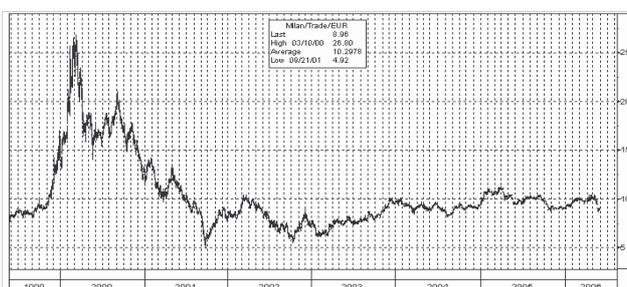
Peugeot



Bnp Paribas



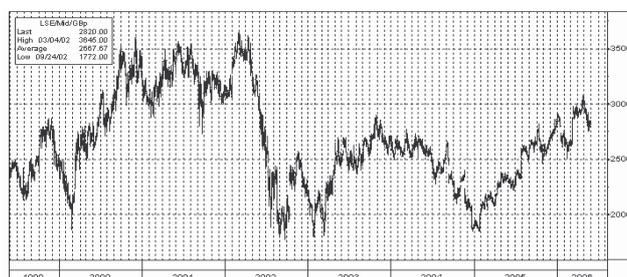
Mediaset Spa



Aegon NV



Astrazeneca Plc



Attenzione: l'andamento passato non è indicativo di quello futuro.

## 7. INDICAZIONI SUGLI ATTIVI DESTINATI A COPERTURA DEGLI IMPEGNI TECNICI ASSUNTI DALLA SOCIETÀ

Per far fronte agli impegni derivanti dal presente contratto, la Società investe le riserve tecniche in una struttura finanziaria composta da un titolo obbligazionario e da un certificato. Il titolo obbligazionario è posto a copertura del rimborso a scadenza del capitale nominale ed il certificato determina le prestazioni periodiche certe e variabili.

### Caratteristiche del titolo obbligazionario

Denominazione: Merrill Lynch Zero Coupon Bonds due 2012

Valuta: Euro.

Durata: 6 anni, a partire dal 30/06/2006 fino al 30/06/2012.

Prezzo di emissione: 78,49%

Denominazione e sede dell'emittente: Merrill Lynch & Co. Inc., Delaware, USA.

Rating: Aa3 Moody's, A+ Standard & Poor's, AA- Fitch.

Mercato di quotazione: London Stock Exchange.

Tasso annuo di rendimento lordo: 4,115%.

**Caratteristiche del certificato**

Denominazione: Calyon Worst-Of 8 Shares Certificates

Valuta: Euro.

Durata: 6 anni, a partire dal 30/06/2006 fino al 30/06/2012.

Prezzo di emissione: 12,30%

Denominazione e sede dell'emittente: Calyon SA, Parigi.

Rating: Aa2 Moody's, AA- Standard &amp; Poor's, AA Fitch.

Mercato di quotazione: Lussemburgo.

Criterio di indicizzazione: alle ricorrenze del 30/06/2007, del 30/06/2009 e del 30/06/2011 sarà corrisposta una cedola di importo lordo pari al 3,20% del capitale nominale; alle ricorrenze del 30/06/2008, del 30/06/2010 e del 30/06/2012 sarà corrisposta una eventuale cedola variabile di importo lordo pari al 40,0% della peggiore performance realizzata dagli otto titoli che compongono il Paniere di Riferimento da applicare al capitale nominale, come descritto al precedente punto 4.

**8. ESEMPLIFICAZIONI DELL'ANDAMENTO DELLE PRESTAZIONI**

Allo scopo di consentire una migliore valutazione delle prestazioni previste dal presente contratto e di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione a cui esse sono collegate, di seguito si riportano gli esempi numerici di sei possibili scenari di pagamento delle prestazioni (quattro per la prestazione in caso di vita e due per la prestazione in caso di morte) facendo riferimento ad un premio unico di € 10.000,00.

A titolo di esempio si riportano i valori iniziali degli otto titoli inclusi nel Paniere di Riferimento:

Denominazione titolo	Valore
Intel Corp	18,05
Microsoft Corp	23,74
Royal Dutch Shell	25,83
Peugeot	50,55
Mediaset Spa	8,85
Aegon NV	13,19
Astrazeneca Plc	2.820,00
BNP Paribas	74,80

**PRESTAZIONE IN CASO DI VITA****Caso A**

Le variazioni percentuali di tutti gli otto titoli inclusi nel Paniere di Riferimento alla seconda, quarta e sesta ricorrenza sono positive:

data di pagamento	Valori di riferimento								Peggior Performance
	Intel Corp	Microsoft Corp	Royal Dutch Shell	Peugeot	Mediaset Spa	Aegon Nv	Astrazeneca Plc	Bnp Paribas	
30/06/2008	19,90	26,50	28,65	55,98	9,99	14,56	3.102,00	82,87	10,00%
30/06/2010	19,75	25,90	29,11	54,95	9,75	14,45	3.091,00	82,50	8,70%
30/06/2012	20,00	26,36	29,15	56,10	10,25	15,56	3.143,00	83,14	10,80%

riepilogo delle prestazioni		
data di pagamento	valore cedola	importo lordo liquidato
30/06/2007	3,20%	320,00
30/06/2008	4,00%	400,00
30/06/2009	3,20%	320,00
30/06/2010	3,48%	348,17
30/06/2011	3,20%	320,00
30/06/2012	4,32%	432,13
totale liquidato		12.140,30

**Caso B**

Le variazioni percentuali di tutti gli otto titoli inclusi nel Paniere di Riferimento alla seconda ricorrenza sono positive, alla quarta ricorrenza una variazione percentuale è negativa ed alla sesta ricorrenza sono positive:

data di pagamento	Valori di riferimento								Peggior performance
	Intel Corp	Microsoft Corp	Royal Dutch Shell	Peugeot	Mediaset Spa	Aegon Nv	Astrazeneca Plc	Bnp Paribas	
30/06/2008	19,90	26,50	28,65	55,98	9,99	14,56	3.102,00	82,87	10,00%
30/06/2010	19,75	25,90	29,11	50,45	9,75	14,45	3.091,00	82,50	-0,20%
30/06/2012	20,00	26,36	29,15	56,10	10,25	15,56	3.143,00	83,14	10,80%

riepilogo delle prestazioni		
data di pagamento	valore cedola	importo lordo liquidato
30/06/2007	3,20%	320,00
30/06/2008	4,00%	400,00
30/06/2009	3,20%	320,00
30/06/2010	0,00%	-
30/06/2011	3,20%	320,00
30/06/2012	4,32%	432,13
totale liquidato		11.792,13

**Caso C**

Le variazioni percentuali di tutti gli otto titoli inclusi nel Paniere di Riferimento alla seconda ricorrenza sono positive, alla quarta e sesta ricorrenza una variazione percentuale è negativa:

data di pagamento	Valori di riferimento								Peggior performance
	Intel Corp	Microsoft Corp	Royal Dutch Shell	Peugeot	Mediaset Spa	Aegon Nv	Astrazeneca Plc	Bnp Paribas	
30/06/2008	19,90	26,50	28,65	55,98	9,99	14,56	3.102,00	82,87	10,00%
30/06/2010	19,75	25,90	29,11	50,45	9,75	14,45	3.091,00	82,50	-0,20%
30/06/2012	18,04	26,36	29,15	52,21	10,25	15,56	3.143,00	83,14	-0,06%

riepilogo delle prestazioni		
data di pagamento	valore cedola	importo lordo liquidato
30/06/2007	3,20%	320,00
30/06/2008	4,00%	400,00
30/06/2009	3,20%	320,00
30/06/2010	0,00%	-
30/06/2011	3,20%	320,00
30/06/2012	0,00%	-
totale liquidato		11.360,00

**Caso D**

Le variazioni percentuali di tutti gli otto titoli inclusi nel Paniere di Riferimento alla seconda, quarta e sesta ricorrenza sono negative:

data di pagamento	Valori di riferimento								
	Intel Corp	Microsoft Corp	Royal Dutch Shell	Peugeot	Mediaset Spa	Aegon Nv	Astrazeneca Plc	Bnp Paribas	Peggior Performance
30/06/2008	19,90	26,50	28,65	55,98	9,99	14,56	2.808,70	82,87	-0,40%
30/06/2010	19,75	25,90	29,11	50,45	9,75	14,45	3.091,00	82,50	-0,20%
30/06/2012	18,04	26,36	29,15	52,21	10,25	15,56	3.143,00	83,14	-0,06%

riepilogo delle prestazioni		
data di pagamento	valore cedola	importo lordo liquidato
30/06/2007	3,20%	320,00
30/06/2008	0,00%	-
30/06/2009	3,20%	320,00
30/06/2010	0,00%	-
30/06/2011	3,20%	320,00
30/06/2012	0,00%	-
totale liquidato		10.960,00

PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE

**Caso A:** valore del parametro di riferimento uguale a 95,00. **Caso B:** valore del parametro di riferimento uguale a 107,00.

	valore del parametro di riferimento	valore corrente della polizza	capitale nominale maggiorato del 5,0%	valore del capitale caso morte
Caso A	95,00	9.500,00	10.500,00	10.500,00
Caso B	107,00	10.700,00	10.500,00	10.700,00

---

**D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

---

**9. COSTI****9.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente****9.1.1. Costi gravanti sul premio**

Sul premio unico versato è previsto un costo implicito del 9,21% comprensivo del costo forfetario pari allo 0,45% relativo alla copertura caso morte.

**9.1.2. Costi per riscatto**

I costi in caso di riscatto totale applicati al valore liquidabile sono riportati nella tabella che segue:

Periodo mancante alla scadenza	Percentuale di riduzione
Qualunque (sempre dopo almeno un anno)	2,00%

**10. SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO**

Di seguito è riportata una tabella relativa alla scomposizione del premio nelle singole componenti: obbligazionaria, derivata e costi.

Scomposizione del premio	Valore %
Componente obbligazionaria	78,49
Componente derivata	12,30
Costi	9,21
Premio complessivo	100,00

Il costo implicito è comprensivo del costo forfetario pari allo 0,45% del capitale nominale per far fronte alla copertura caso morte.

**11. REGIME FISCALE**

Il contratto è stipulato in Italia ed è soggetto alla normativa fiscale italiana.

***Imposta sui premi***

In base alla vigente normativa fiscale i premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

***Detrazione fiscale dei premi***

Ai premi dell'assicurazione in oggetto, per la sola parte relativa alla copertura del rischio morte e nel limite di 1.291,14 euro, viene riconosciuta una detrazione d'imposta nella misura del 19% (misura di legge in vigore alla data della redazione della presente nota).

***Tassazione delle somme assicurate***

In base alla vigente normativa fiscale:

- I capitali erogati in caso di vita ed i pagamenti periodici (cedole) costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale maturato ed il premio unico pagato. Tali redditi sono soggetti, al momento del pagamento della prestazione, ad imposta sostitutiva del 12,5%.
- I capitali pagati in caso di morte, non costituiscono reddito e non sono soggetti all'imposta sostitutiva del 12,5% sui rendimenti maturati né all'imposta sulle successioni.

***Non pignorabilità e non sequestrabilità***

Ai sensi dell'art. 1923 C.C. le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

***Diritto proprio del Beneficiario***

Ai sensi dell'art. 1920 C.C. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrispostegli a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

---

**E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

---

**12. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

L'assicurazione entra in vigore ed ha quindi efficacia soltanto dal momento in cui il Contraente abbia ritirato, datato e sottoscritto l'originale di polizza.

Tale momento coincide con la conclusione del contratto.

La decorrenza della copertura assicurativa coincide con la data di decorrenza indicata nella proposta.

L'importo del premio unico deve essere corrisposto contestualmente alla sottoscrizione della proposta.

**13. RISCATTO**

Il contratto riconosce un valore di riscatto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza; con tale operazione il contratto si estingue definitivamente. Non sono ammesse operazioni di riscatto parziale.

Il valore di riscatto è pari al 98,0% del capitale nominale indicato in polizza moltiplicato per il valore del parametro di riferimento diviso 100.

Il valore del parametro di riferimento da considerare è quello pubblicato su "Il Sole 24 Ore" con riferimento al venerdì della settimana di ricevimento della richiesta ovvero all'ultimo giorno lavorativo della settimana di ricevimento nel caso in cui venerdì sia festivo. A tal riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Postale della Società.

Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato poiché è legato all'andamento del valore del parametro di riferimento; inoltre la Società non prevede la garanzia di minimo del valore di riscatto.

Per richiedere informazioni sul valore di riscatto è possibile rivolgersi a:

F.A.T.A. Assicurazioni S.p.A.  
Via Urbana, 169/A – Roma – 00184  
Ramo Vita – Ufficio Gestione Portafoglio  
Tel.: 064765520; fax: 064765697; e mail: [liquidazioni.vita@fata-assicurazioni.it](mailto:liquidazioni.vita@fata-assicurazioni.it)

Di seguito vengono riportati, a fini esclusivamente esemplificativi, tre diversi scenari relativi al valore di riscatto, ipotizzando quotazioni del parametro di riferimento tali che il valore di riscatto risulti rispettivamente maggiore, uguale e minore dell'importo del premio unico pagato. A titolo di esempio è considerato un premio unico versato di € 10.000,00.

Scenario A: valore di riscatto maggiore del premio versato

Capitale nominale: € 10.000,00

Valore del parametro di riferimento: 105,00

Coefficiente di riscatto: 98,0%

Valore di riscatto:  $10.000,00 * 105,00/100 * 0,98 = € 10.290,00$

Scenario B: valore di riscatto uguale al premio versato

Capitale nominale: € 10.000,00

Valore del parametro di riferimento: 102,05

Coefficiente di riscatto: 98,0%

Valore di riscatto:  $10.000,00 * 102,05/100 * 0,98 = € 10.000,90$

Scenario C: valore di riscatto minore del premio versato

Capitale nominale: € 10.000,00

Valore del parametro di riferimento: 94,50

Coefficiente di riscatto: 98,0%

Valore di riscatto:  $10.000,00 * 94,50/100 * 0,98 = € 9.261,00$

Gli esempi sopra indicati hanno il solo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni.

**14. REVOCA DELLA PROPOSTA**

La proposta può essere revocata dal Contraente prima che il contratto sia concluso. La comunicazione di revoca deve essere effettuata mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a F.A.T.A. Assicurazioni S.p.A. – Ramo Vita – Via Urbana 169/A, 00184 Roma.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società è tenuta al rimborso di quanto già versato

**15. DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione. La comunicazione di recesso deve essere effettuata mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a F.A.T.A. Assicurazioni S.p.A. – Ramo Vita – Via Urbana 169/A, 00184 Roma.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società è tenuta al rimborso di quanto già versato.

**16. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

Ai fini della documentazione da consegnare da parte dell'avente diritto per la liquidazione delle prestazioni si rinvia all'ART. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

La Società entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa procede alla liquidazione presso l'avente diritto. Si ricorda che i diritti derivanti da un contratto di assicurazione cadono in prescrizione dopo un anno dal momento in cui possono essere fatti valere (art. 2952 C.C.).

**17. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

**18. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO**

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

**19. RECLAMI**

**Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:**

F.A.T.A. Assicurazioni S.p.A.  
UFFICIO RECLAMI  
Via Urbana, 169/A 00184 Roma  
Fax n. 06 48 15 934  
[Reclami@fata-assicurazioni.it](mailto:Reclami@fata-assicurazioni.it)

**Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'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, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.**

Nel caso in cui la legislazione scelta dalle parti sia diversa da quella italiana, gli eventuali reclami in merito al contratto dovranno essere rivolti all'Autorità di Vigilanza del paese la cui legislazione è stata prescelta.

**20. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO**

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) ammontare del premio versato;
- b) ammontare del premio investito;
- c) dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (cedole);
- d) indicazione del valore degli indici di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni nonché, l'indicazione del valore corrente degli attivi al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

La Società si impegna a dare comunicazione scritta al Contraente qualora in corso di contratto si sia verificata una riduzione del parametro di riferimento che determini una riduzione del valore di riscatto di oltre il 30,0% rispetto all'ammontare del premio corrisposto e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10,0%. La comunicazione verrà inviata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

\*\*\*

**F.A.T.A. Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

L'Amministratore Delegato

Dott. Giuseppe Vecchione



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO

Il presente contratto denominato ORIZZONTE 06 INDEX LINKED è un'assicurazione sulla vita index linked di tipo misto a premio unico. Per capitale assicurato iniziale indicato in polizza (capitale nominale) deve intendersi il premio unico versato; il premio unico minimo è pari ad € 5.000,00 incrementabile con multipli di € 500,00.

### ART. 2 - OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati dalla Società stessa.

### ART. 3 - CARATTERISTICHE DELLA STRUTTURA FINANZIARIA

Il presente contratto prevede che le prestazioni dovute dalla Società siano collegate ad un parametro di riferimento denominato Orizzonte 06 Index Linked costituito da un titolo obbligazionario Zero Coupon Bonds due 2012 emesso da Merrill Lynch & Co. Inc. e da un certificato Worst Of 8 Shares Certificates emesso da Calyon SA.

Il valore di tale parametro verrà determinato ogni venerdì del mese e pubblicato giornalmente (a partire dall'ultima settimana del mese di luglio 2006) su "Il Sole 24 Ore". Nel caso in cui alla data di valorizzazione di almeno una delle due attività destinate a copertura degli impegni sia sospesa o non rilevata o in caso di altri eventi di turbativa, la data di valorizzazione periodica viene fissata il primo giorno lavorativo successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa nel quale siano disponibili contemporaneamente il valore del titolo obbligazionario ed il valore del certificato.

### ART. 4 - DURATA DELLA POLIZZA ED ETÀ DEL CONTRAENTE/ASSICURATO

Il presente contratto ha una durata pari a 6 anni, la data di decorrenza è il 30 giugno 2006 e la data di scadenza è il 30 giugno 2012.

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto è determinata in anni interi, con riferimento alla stessa data di decorrenza del contratto e all'anniversario di nascita più vicino, trascurando la frazione di anno inferiore a sei mesi e considerando come anno intero la frazione di anno uguale o superiore a sei mesi. L'età minima dell'Assicurato alla sottoscrizione del contratto è di 18 anni e quella massima di 80 anni.

### ART. 5 - PRESTAZIONI ASSICURATE

Le prestazioni previste dal contratto sono di seguito riportate:

#### Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:

##### Cedole certe

In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze del 30/06/2007, 30/06/2009 e del 30/06/2011 il contratto prevede la corresponsione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una cedola certa predeterminata di importo lordo pari al 3,20% del capitale nominale. Il pagamento di tali cedole sarà effettuato entro 30 giorni dalle ricorrenze.

##### Cedole variabili

In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze del 30/06/2008, 30/06/2010 e del 30/06/2012 il contratto prevede l'eventuale corresponsione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una cedola variabile. L'importo lordo di tale cedola, commisurato al capitale nominale, è determinato come il maggior valore risultante tra zero ed il 40,0% della variazione percentuale minima registrata da ciascun titolo. Per variazione percentuale si intende il rapporto, diminuito uno, tra il valore di riferimento ed il valore iniziale di ciascun titolo. Il pagamento di tali cedole sarà effettuato entro 30 giorni dalle ricorrenze.

##### Capitale alla scadenza contrattuale

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto è prevista la liquidazione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale nominale, corrispondente al premio unico versato.

#### Prestazione in caso di morte dell'Assicurato:

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, è prevista la liquidazione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del maggior importo tra:

- il capitale nominale, pari al premio unico versato, incrementato del 5,0%;
- il capitale nominale, pari al premio unico versato, moltiplicato per il valore del parametro di riferimento diviso 100. Il valore del parametro di riferimento da considerare è quello pubblicato su "Il Sole 24 Ore" il venerdì della settimana di

ricevimento della denuncia di decesso dell'Assicurato ovvero all'ultimo giorno lavorativo della settimana nel caso in cui venerdì sia festivo. A tal riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Postale della Società.

L'entità della prestazione in corso di contratto, in caso di morte dell'Assicurato, pari ad almeno il 105,00% del premio unico versato è garantita dalla Società.

#### **ART. 6 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE**

L'assicurazione entra in vigore ed ha quindi efficacia soltanto dal momento in cui sia stato pagato il premio unico ed il Contraente abbia ritirato l'originale di polizza. Tale momento coincide con la conclusione del contratto. Il premio deve essere corrisposto presso l'Agenzia Generale che amministra il contratto. È consentito il pagamento tramite bonifico o assegno non trasferibile, entrambi intestati all'Agente Generale FATA (persona fisica o giuridica) che gestisce l'Agenzia stessa.

#### **ART. 7 - RISCATTO**

Su esplicita richiesta scritta del Contraente, il contratto è riscattabile dopo che siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza.

La risoluzione del contratto ha effetto dalla data di richiesta del riscatto.

Il valore di riscatto totale è pari al 98,0% del capitale nominale moltiplicato per il valore del parametro di riferimento diviso 100.

Il valore del parametro di riferimento da considerare è quello pubblicato su "Il Sole 24 Ore" con riferimento al venerdì della settimana di ricevimento della richiesta ovvero all'ultimo giorno lavorativo della settimana di ricevimento nel caso in cui venerdì sia festivo. A tal riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Postale della Società.

Non sono ammesse operazioni di riscatto parziale.

#### **ART. 8 - BENEFICIARIO**

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- 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;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza, richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

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

#### **ART. 9 - PRESTITI**

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

#### **ART. 10 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le prestazioni previste.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di riscatto richiede l'assenso scritto del cessionario, del creditore o del vincolatario.

#### **ART. 11 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Al verificarsi degli eventi previsti dal contratto, l'avente diritto, per ottenere le prestazioni, dovrà sottoscrivere, presso l'Agenzia Generale FATA di competenza, la relativa domanda, redigendola sull'apposito modulo disponibile presso l'Agenzia stessa, nonché consegnare la documentazione in esso specificata.

- Scadenza della polizza - liquidazione del capitale:** originale della polizza e dei relativi allegati, fotocopia fronte-retro di un documento d'identità valido e fotocopia del codice fiscale. Devono essere allegate le coordinate bancarie su cui effettuare il bonifico. È consentito il pagamento anche tramite assegno circolare.
- Pagamento delle cedole intermedie:** non dovrà essere fornito l'originale della polizza. È consentito il pagamento solo tramite assegno circolare.
- Riscatto:** originale della polizza e dei relativi allegati, fotocopia fronte-retro di un documento d'identità valido e fotocopia del codice fiscale.
- Sinistro per morte naturale dell'Assicurato.** Sono necessari i seguenti documenti:

- 1) certificato di morte dell'Assicurato, con indicazione della data di nascita;
- 2) relazione medica circa la causa del decesso da compilare, in ogni sua parte, sul modulo disponibile presso le Agenzie. Il medico compilatore, su foglio di ricettario, dovrà inoltre attestare di aver personalmente curato le risposte, oppure apporre, in calce alla relazione stessa, oltre alla sua firma, anche il timbro specificante le proprie generalità e l'indirizzo. A richiesta della Società dovranno inoltre essere consegnate le eventuali copie delle cartelle cliniche relative ai ricoveri subiti dall'Assicurato;
- 3) atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso resa ai sensi di legge, riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio, o dichiarazione sostitutiva del medesimo, dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore, restano in vigore, l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva dovrà altresì precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri;
- 4) originale di polizza e relativi allegati.

È consentito il pagamento anche tramite assegno circolare.

#### **Norme generali riguardanti i documenti da consegnare.**

##### **1) Originale di polizza.**

L'originale della polizza ed i suoi relativi allegati e/o appendici dovranno essere consegnati in tutti i casi in cui l'operazione richiesta provochi la totale estinzione del contratto (es. scadenza, riscatto totale, sinistro). Nei casi in cui l'originale della polizza (e/o relative appendici) non sia più disponibile, l'avente diritto dovrà dichiarare, sotto la propria responsabilità, i motivi che rendono impossibile la consegna del documento (es. smarrimento, sottrazione, distruzione, etc.).

##### **2) Minore età dell'avente diritto o interdetto.**

Qualora l'avente diritto sia minorenne ovvero interdetto, è necessario che la documentazione comprenda anche il decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il legale rappresentante del Beneficiario a riscuotere ed eventualmente a reimpiegare l'importo spettante al minore stesso, con esonero della Società da ogni ingerenza e responsabilità al riguardo.

##### **3) Parziale capacità dell'avente diritto.**

Qualora l'avente diritto versi in condizioni di parziale capacità di intendere e di volere (persona inabilitata o emancipata e soggetta a curatela), è necessario che la documentazione sia accompagnata dalla richiesta di ottenimento delle prestazioni sottoscritta, oltre che dall'avente diritto, anche dal curatore, il quale ultimo documenterà tale suo stato producendo il decreto di nomina, in copia autentica, quale curatore dell'avente diritto parzialmente capace. È altresì richiesto il decreto del Giudice Tutelare con le modalità indicate al punto che precede.

##### **4) Vincoli gravanti sulla polizza.**

Nel caso in cui la polizza risulti vincolata (oppure costituita in pegno), la domanda di ottenimento delle prestazioni, oltre che dall'avente diritto (Contraente o Beneficiario), dovrà essere sottoscritta anche dal soggetto vincolatario, il quale indicherà l'entità della sua pretesa sulla polizza, ovvero, essendo cessate le ragioni di vincolo o pegno, il suo espresso consenso all'integrale liquidazione delle prestazioni in favore del Contraente o del Beneficiario.

##### **5) Consenso al trattamento dei dati**

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa (D. Lgs 196 del 30 giugno 2003), fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso l'Agenzia Generale di competenza.

#### **Eventuale, ulteriore documentazione.**

Solo in caso di necessità, finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta un'ulteriore documentazione rispetto a quella sopra indicata.



## GLOSSARIO

L'obiettivo del Glossario è quello di razionalizzare l'ampia terminologia relativa alle assicurazioni sulla vita e di chiarire il significato di alcuni termini tecnici contenuti nel fascicolo informativo.

### **agente di calcolo**

In caso di contratti index-linked il cui investimento sottostante sia costituito da un titolo obbligazionario e da uno strumento finanziario derivato, sono le Società emittenti gli strumenti finanziari che determinano, in conformità al regolamento del titolo obbligazionario o dello strumento finanziario derivato, il valore di rimborso del titolo obbligazionario e/o dello strumento finanziario derivato. In quanto soggetti incaricati per il mercato secondario, determinano il valore della quotazione del titolo obbligazionario o del titolo derivato per tutta la durata di vita dei titoli stessi in normali condizioni di mercato.

### **appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

### **assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

### **beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

### **borsa**

La borsa valori o "piazza" finanziaria dove viene quotato l'indice azionario, il paniere di indici azionari o l'altro indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

### **capitale nominale**

È il capitale di riferimento utilizzato per la determinazione delle prestazioni. Per questa tipologia di contratto il capitale nominale coincide con il premio versato.

### **cessione, pegno e vincolo**

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### **compagnia**

Vedi "Società".

### **componente obbligazionaria**

In riferimento all'obbligazione strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente relativa all'obbligazione pura.

### **componente opzionale (o derivata)**

In riferimento all'obbligazione strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente relativa all'opzione o strumento derivato.

### **composizione dell'indice di riferimento**

Natura, denominazione, mercato di negoziazione prevalente ed altre informazioni relative agli strumenti finanziari che costituiscono l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

### **comunicazione in caso di perdite**

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora in corso di contratto il valore finanziario del contratto si sia ridotto oltre una certa percentuale rispetto al valore dei premi investiti.

### **conclusione del contratto**

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

**condizioni contrattuali (o di assicurazione)**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

**contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio alla Società.

**contratto (di assicurazione sulla vita)**

Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**costi (o spese)**

Oneri a carico del Contraente gravanti sul premio versato.

**data di decorrenza**

Data da cui sono operanti le prestazioni previste dal contratto, coincidente con la data di emissione dell'obbligazione strutturata o dell'indice di riferimento a cui le prestazioni sono collegate.

**detraibilità fiscale (del premio versato)**

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratto e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

**diritto proprio (del Beneficiario)**

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

**durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

**estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati, l'importo degli eventuali riscatti parziali o pagamenti periodici, il valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantita.

**fascicolo informativo**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- scheda sintetica
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione;
- glossario;
- modulo di proposta.

**impignorabilità e insequestrabilità**

Principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

**imposta sostitutiva**

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

**impresa di assicurazione**

Vedi "Società".

**ISVAP**

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**liquidazione**

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento Assicurato.

**Nota Informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

**obbligazione strutturata**

Strumento finanziario costituito da una componente obbligazionaria ed una componente opzionale.

**Paniere di Riferimento**

Insieme dei titoli a cui sono collegate le prestazioni periodiche caso vita del contratto.

**Parametro di Riferimento**

L'indice azionario, il paniere di titoli azionari o il diverso valore finanziario che costituisce l'indice finanziario a cui sono collegate le prestazioni del contratto. Tale indice viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

**pegno**

Vedi "cessione".

**perfezionamento del contratto**

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

**polizza index-linked**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate all'andamento di un indice azionario, ad un paniere di indici azionari o ad altro indice finanziario di riferimento. È un contratto di natura indicizzata, in quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica, tipicamente un indice di borsa, attraverso particolari accorgimenti tecnici.

**premio unico**

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento della conclusione del contratto.

**prescrizione**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.

**prezzo di emissione**

Valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal contratto alla data di decorrenza.

**principio di adeguatezza**

Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

**proposta**

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**rating**

Indice di solvibilità e di credito attribuito all'emittente o all'eventuale garante dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni. Viene attribuito da apposite agenzie internazionali quali Moody's, Standard&Poor's, Fitch, ecc..

**recesso (o ripensamento)**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**revoca**

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

**ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**riscatto**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione

**rischio finanziario**

Rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto, variazioni che a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui tale indice è rappresentazione.

**scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

**scheda sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate.

**sinistro**

Verificarsi dell'evento di rischio Assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

**società (di assicurazione)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**società di revisione**

Società diversa dalla Società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

**solvibilità dell'emittente**

Capacità dell'ente che ha emesso il titolo che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali di poter far fronte agli impegni.

**sostituto d'imposta**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

**strumenti derivati**

Strumenti finanziari il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usati generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.

**valore di mercato**

Valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal contratto, pubblicato giornalmente da quotidiani economici nazionali.

**vincolo**

Vedi "cessione".



CARATTERISTICHE CONTRATTUALI			
<b>FORMA ASSICURATIVA</b>	<b>TARIFFA</b>	<b>DECORRENZA</b> giorno mese anno	<b>DURATA</b> anni mesi giorni
SE IL CONTRATTO DERIVA DA REINVESTIMENTO DI CAPITALI INDICARE: N° POLIZZA                      DATA SCADENZA                      IMP. LIQUIDATO                      BENEFICIARIO			
QUANTIFICAZIONE DEL CARICAMENTO ..... (A richiesta del Contraente)			
			<b>TUTTI I PRODOTTI LINEA INVESTIMENTO</b>
<b>RENDITA ANNUA ASSICURATA INIZIALE</b>			
FRAZIONAMENTO EROGAZIONE E RENDITA 1 = ANNUALE   2 = SEMESTRALE   3 = QUADRIMESTRALE   4 = TRIMESTRALE			
PREMIO ANNUO O UNICO EURO                      a			<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4
FRAZIONAMENTO PREMIO 1 = ANNUALE   2 = SEMESTRALE   3 = QUADRIMESTRALE 4 = TRIMESTRALE   0 = UNICO			
RATA DI PREMIO                      b = a/frazionamento			<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 0
DIRITTI DI EMISSIONE O CIFRA FISSA EURO                      c			
RATA DI PREMIO DI PERFEZIONAMENTO EURO                      b + c			

SOSTITUISCE LE POLIZZE (ALLEGARE ORIGINALE DI POLIZZA)					
Polizza	Data ultima rata pagata	Polizza	Data ultima rata pagata	Polizza	Data ultima rata pagata

RICHIESTE PARTICOLARI DEL CONTRAENTE
Vincolo a favore di

BENEFICIARI		
<b>CASO VITA</b>		
Il Contraente stesso	<input type="checkbox"/> <b>M</b>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Gli eredi legittimi del Contraente		<input type="checkbox"/> <b>O</b>
CASO VITA                      OPPURE		
	COGNOME	NOME                      DATA DI NASCITA
	COGNOME	NOME                      DATA DI NASCITA
<b>CASO MORTE:</b>		
	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
	COGNOME	NOME                      DATA DI NASCITA
	COGNOME	NOME                      DATA DI NASCITA

**ULTERIORI INFORMAZIONI SULLA FIGURA DEL CONTRAENTE**

Quale è attualmente il Suo stato occupazionale?

- occupato con contratto a tempo indeterminato  
 - autonomo/libero professionista  
 - pensionato  
 - occupato con contratto temporaneo, di collaborazione coordinata e continuativa, a progetto, interinale ecc.  
 - non occupato

Ha eventuali soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)?

- SI  
 - NO

Attualmente possiede altri prodotti assicurativi Vita?

- risparmio / investimento  
 - previdenza / pensione integrativa  
 - protezione assicurativa del rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)  
 - nessuna copertura assicurativa vita

**QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUEZZA DEL CONTRATTO**

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ostacola la valutazione.

Qualora Lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

La Sua capacità di risparmio a disposizione per questo contratto è:

- BASSA - Inferiore a € 5.000,00 annui.  
 MEDIA - Da € 5.000,00 a € 15.000,00 annui.  
 ALTA - Oltre € 15.000,00 annui.

L'orizzonte temporale che si prefigge per questo contratto è:

- BREVE TERMINE - fino a 5 anni.  
 MEDIO TERMINE - oltre 5 anni e fino a 10 anni.  
 LUNGO TERMINE - oltre 10 anni.

L'obiettivo del nuovo contratto è:

- PREVIDENZA  
 PROTEZIONE  
 INVESTIMENTO

La Sua propensione al rischio per questo contratto è:

- BASSA - mantenimento del valore del capitale e suo costante e graduale incremento nel tempo.  
 MEDIA - crescita del capitale conferito, limitando al massimo la possibilità di perdite in conto capitale.  
 ALTA - crescita significativa del capitale conferito, con possibilità di subire perdite.

La possibilità di riscattare questo contratto nei primi tre anni è:

- BASSA  
 ALTA

**ESITO DEL TEST SULL'ADEGUEZZA DEL CONTRATTO**

(Riservato all'intermediario assicurativo)

- Capacità di risparmio insufficiente in relazione all'importo del premio.  
 Prodotto non conforme agli obiettivi espressi.  
 Prodotto non conforme alle esigenze assicurative/finanziarie espresse in proposta di polizza.

**DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**

Dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto" o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze.

IL CONTRAENTE

Data .....

.....

**DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

Il sottoscritto intermediario dichiara di aver informato il cliente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta - polizza assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.  
Il sottoscritto cliente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

- Capacità di risparmio insufficiente in relazione all'importo del premio.
- Prodotto non conforme agli obiettivi espressi.
- Prodotto non conforme alle esigenze assicurative/finanziarie espresse in proposta di polizza.

**L'INTERMEDIARIO ASSICURATIVO**

**IL CONTRAENTE**

Data ..... .

**REVOCA DELLA PROPOSTA**

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare la proposta di assicurazione, facendone venir meno ogni effetto, mediante lettera raccomandata A.R. da inviare al Fata Assicurazioni - Via Urbana 169/A - 00184 Roma.  
Alla comunicazione di revoca devono essere allegate:

- proposta originale sottoscritta;
- copia di un documento d'identità valido e firmato;

La revoca della proposta ha effetto dal momento di ricezione della comunicazione da parte della Società.  
Le somme eventualmente versate dal Contraente saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, da parte della Società.

**RECESSO DAL CONTRATTO**

Il Contraente può recedere dal contratto entro i 30 giorni successivi dal momento in cui è informato che il contratto è concluso.  
La domanda di recesso deve essere inviata tramite raccomandata A.R. a Fata Assicurazioni S.p.A. - Via Urbana, 169/A - 00184 Roma allegando:

- copia di un documento di identità valido e firmato;
- originale di polizza;
- le eventuali appendici;
- coordinate bancarie per la liquidazione.

Il recesso ha effetto alle ore 24 del giorno di ricevimento della comunicazione stessa da parte della Società e fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla stessa Società. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborserà al Contraente la somma da questi corrisposta.

**IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO INFORMATIVO RIFERENTESI ALLA FORMA ASSICURATIVA PRESCELTA E DI ESSERE A CONOSCENZA DEL CONTENUTO.**

**IL CONTRAENTE**

Data ..... .

**DATI DEL PAGAMENTO INIZIALE**

ABI	CAB	numero conto	specie titolo (*)	numero assegno/numero CRO	importo in Euro
(*) AB = Assegno Bancario AC = Assegno Circolare BO = Bonifico				Totale	

Preso atto dell'informativa ai sensi dell'Art.13 Decreto legislativo 196/2003 riportata sul retro del presente contratto, acconsento al trattamento dei dati (comuni e sensibili) che mi riguardano, nonché alla loro comunicazione ai soggetti ivi indicati per le finalità di cui alla:

INFORMATIVA CONTRATTUALE

INFORMATIVA COMMERCIALE

Firma Contraente .....

Firma Contraente .....

**SPAZIO RISERVATO ALL'AGENTE**

Firma dell'Agente per quietanza (valida anche per l'identificazione del Contraente)  
Luogo e data .....



Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e della riassicurazione nei rami vita, capitalizzazione e danni con decreti del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 2 dicembre 1927 (G.U. del 15 dicembre 1927 n. 289) e successivi di cui al D.M. ricognitivo del 26 novembre 1984 (G.U. del 31 dicembre 1984 n. 357 supplemento ordinario n. 2).

Mod. 11/539 - 12/2005 - (6.000x4)

40 COPIA PER L'AGENZIA



