

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

FORZA 5 CON FATA

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**

3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- Prestazioni certe in caso di vita del Contraente/Assicurato nel corso della durata contrattuale:
in caso di vita del Contraente/Assicurato alle ricorrenze annuali di polizza del 17/05/2007 e del 17/05/2008 il contratto prevede il pagamento al Contraente/Assicurato di una cedola certa predeterminata pari al 3,0% del capitale nominale.
- Prestazioni eventuali in caso di vita del Contraente/Assicurato nel corso della durata contrattuale:
in caso di vita del Contraente/Assicurato alle ricorrenze annuali di polizza del 17/05/2009, del 17/05/2010 e del 17/05/2011 il contratto prevede l'eventuale pagamento al Contraente/Assicurato di una cedola predeterminata pari al 5,0% del capitale nominale.
- Prestazione in caso di vita del Contraente/Assicurato alla scadenza contrattuale:
in caso di vita del Contraente/Assicurato alla scadenza del contratto è previsto il pagamento ai Beneficiari designati in polizza del capitale nominale oltre l'eventuale liquidazione di una cedola variabile.
- Prestazione in caso di decesso del Contraente/Assicurato:
in caso di decesso dell'Contraente/Assicurato nel corso della durata contrattuale, il contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati in polizza di un importo pari alla somma del valore liquidabile in caso di riscatto senza applicazione di alcuna penalità ed il capitale nominale moltiplicato per un'aliquota, funzione dell'età del Contraente/Assicurato alla data di decorrenza del contratto.

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/Assicurato

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 lo strumento finanziario sottostante il contratto assicurativo.

Il rating attribuito all'emittente dello strumento finanziario cui è collegata la prestazione, alla data di redazione della presente documentazione, è :

Emittente: Merrill Lynch & Co. Inc.

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

Nel corso della durata contrattuale il predetto rating è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet della Società.

I rischi finanziari a carico del Contraente/Assicurato 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 strutturato;
- 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;
- c) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al premio versato: la prestazione in caso di morte dell'Assicurato può risultare inferiore al premio unico versato poiché una componente di tale prestazione è legata al parametro di riferimento e non è previsto un valore minimo della prestazione.

NOTA INFORMATIVA**FORZA 5 CON FATA – Tariffa 822CM****CONTRATTO INDEX LINKED**

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/Assicurato 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; indirizzo di posta elettronica: 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/Assicurati 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/Assicurati.

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/Assicurato 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/Assicurato con la stipulazione del contratto sono:

- Rischio di controparte: tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), 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/Assicurato.
- 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 pari a cinque anni. Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza, fissata al 17/05/2006 e la data di scadenza, fissata al 17/05/2011.

L'età minima contrattuale del Contraente/Assicurato alla sottoscrizione del contratto non può essere inferiore a 18 anni e l'età massima non può essere superiore a 75 anni. L'età del Contraente/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 € 8.550,00 incrementabile di multipli pari ad € 500,00.

Una parte del premio versato dal Contraente/Assicurato 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 21/04/2006 è pari al 93,50% del valore nominale sottoscritto.

Gli indici che compongono il Paniere di Riferimento sono riportati nella tabella che segue:

Denominazione dell'indice
DJ Eurostoxx50
S&P500
Nikkei225
SMI
Hang Seng

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

Ricorrenza annuale	Data di rilevazione	Tipo cedola
17/05/2007	-	Certa
17/05/2008	-	Certa
17/05/2009	05/05/2009	Eventuale
17/05/2010	07/05/2010	Eventuale
17/05/2011	06/05/2011	Eventuale e Aggiuntiva

Prestazioni in caso di vita del Contraente/Assicurato:

a) Cedole predeterminate certe

In caso di vita del Contraente/Assicurato alle ricorrenze del 17/05/2007 e del 17/05/2008 il contratto prevede la corresponsione al Contraente/Assicurato di una cedola predeterminata di importo lordo pari al 3,0% del capitale nominale. Il pagamento di tali cedole sarà effettuato entro 30 giorni dalle ricorrenze.

b) Cedole predeterminate eventuali

In caso di vita del Contraente/Assicurato alle ricorrenze del 17/05/2009, del 17/05/2010 e del 17/05/2011 il contratto prevede l'eventuale corresponsione al Contraente/Assicurato di una cedola predeterminata di importo lordo pari al 5,0% del capitale nominale, solo se alle rispettive "Date di rilevazione" il livello di tutti gli indici è simultaneamente uguale o superiore al livello rilevato alla data di partenza. Il pagamento di tali cedole sarà effettuato entro 30 giorni dalle ricorrenze.

c) Cedola aggiuntiva variabile alla scadenza contrattuale

In caso di vita del Contraente/Assicurato alla scadenza del contratto è prevista la liquidazione di una cedola aggiuntiva di importo lordo variabile pari al 52,0% della eventuale performance positiva del Paniere di Riferimento tra la data di partenza e l'ultima "Data di rilevazione", diminuita di tutte le cedole certe ed eventuali pagate nei cinque anni. Il pagamento di tale cedola sarà effettuato, unitamente a quello del capitale, entro i termini previsti all'ART. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

d) Capitale alla scadenza contrattuale

In caso di vita del Contraente/Assicurato alla scadenza del contratto è prevista la liquidazione del capitale nominale, corrispondente al premio unico versato al netto dei diritti di emissione pari ad € 50,00.

Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo rilasciata dalla Società, pertanto il Contraente/Assicurato assume il rischio connesso all'andamento del parametro di riferimento e quello legato all'eventuale insolvenza dell'emittente o del garante 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 del Contraente/Assicurato

In caso di morte del Contraente/Assicurato prima della scadenza contrattuale, è prevista la liquidazione di un ottenuto dalla somma dei seguenti importi:

- il capitale nominale moltiplicato per il valore del parametro di riferimento pubblicato su "Il Sole 24 Ore" nel mese successivo la data di comunicazione del decesso, diviso 100;
- il capitale nominale moltiplicato per l'aliquota, funzione dell'età del Contraente/Assicurato alla data di sottoscrizione del contratto, come riportato nella tabella che segue:

Età del Contraente/Assicurato alla sottoscrizione del contratto	Aliquota di capitale in percentuale
tra 18 anni e 50 anni	63,90
tra 51 anni e 65 anni	9,70
tra 66 anni e 75 anni	3,20

alla formula o al metodo di calcolo in uso prima dell'inizio degli Eventi di Turbativa utilizzando i prezzi di mercato (o, in caso di sospensione o di limitazione degli scambi, una stima quanto più possibile oggettiva dei prezzi di mercato che avrebbero prevalso in assenza di sospensioni o di limitazioni degli scambi) relativi a tale ottavo giorno per ogni titolo incluso a tale data nell'indice.

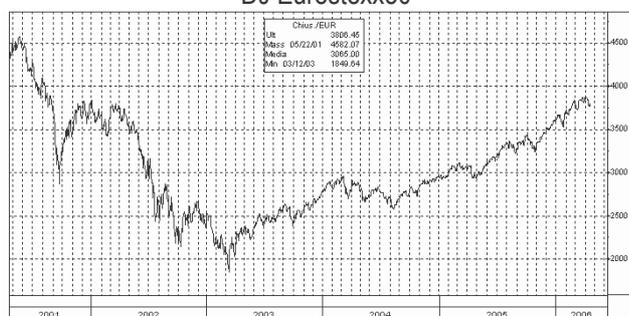
Nel caso in cui in un giorno di rilevazione del "Valore di Riferimento" degli indici si verifichi una modifica sostanziale nel criterio del calcolo o comunque nella determinazione di uno o più indici, ovvero gli indici non siano più disponibili, verranno applicati in buona fede dall'Agente per il calcolo, ove necessari, gli opportuni correttivi, aggiustamenti o modifiche per la determinazione del "Valore di Riferimento" degli indici.

Il relazione al Paniere di Riferimento di seguito si riporta una breve descrizione dei cinque indici che lo compongono:

- 1) Dow Jones Eurostoxx50: è un indice azionario costituito dai 50 titoli azionari a maggior capitalizzazione dei paesi dell'area Euro, i cui pesi sono ponderati secondo la capitalizzazione delle società (Codice Bloomberg: SX5E).
- 2) Standard and Poor's 500 (S&P500): è l'indice rappresentativo dei 500 titoli azionari a maggior capitalizzazione del mercato americano rappresentante tutti i settori industriali (Codice Bloomberg: SPX).
- 3) Nikkei225: è un indice azionario costituito dai 225 titoli azionari a maggior capitalizzazione appartenenti a tutti i settori, quotati alla First Section della Tokyo Stock Exchange (Codice Bloomberg: NKY).
- 4) Swiss Market Index (SMI): è un indice azionario costituito dalle 27 società a maggior capitalizzazione e a maggior liquidità del mercato svizzero (Codice Bloomberg: SMI).
- 5) Hang Seng: è l'indice rappresentativo del mercato azionario di Hong Kong ed è composto da 33 titoli che rappresentano approssimativamente il 70% della capitalizzazione totale del mercato (Codice Bloomberg: HSI).

ANDAMENTO DEGLI INDICI AZIONARI INCLUSI NEL PANIERE DI RIFERIMENTO

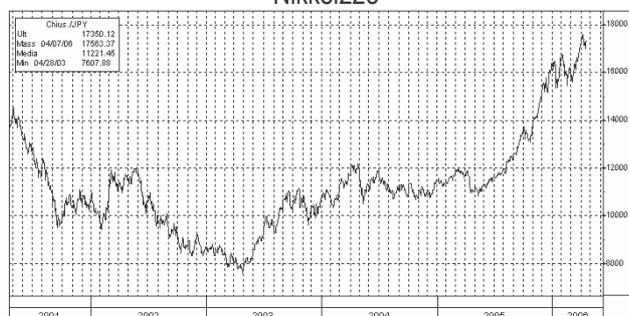
DJ Eurostoxx50



S&P 500



Nikkei225



SMI



PRESTAZIONE IN CASO DI VITA

Caso A

Alle "Date di rilevazione" del terzo anno, del quarto anno e del quinto anno i tutti e cinque gli indici inclusi nel Paniere di Riferimento registrano un livello uguale o superiore rispetto al valore iniziale e alla scadenza il 52,0% della performance del Paniere di Riferimento risulta superiore alle cedole liquidate:

Ricorrenza annuale	Prezzi di chiusura degli indici					Cedola del 5,0%
	DJ Eurostoxx50	S&P500	Nikkei225	SMI	Hang Seng	
17/05/2009	4.500	1.600	19.000	9.200	20.000	SI
17/05/2010	5.100	1.800	24.000	11.560	25.000	SI
17/05/2011	6.080	2.210	32.538	13.500	28.050	SI

Calcolo cedola aggiuntiva variabile	
Performance del Paniere	70,94%
52,0% della performance	36,89%
Totale cedole pagate	21,00%
Cedola aggiuntiva	15,89%

Riepilogo delle prestazioni		
Data	Tipologia prestazione	Importo lordo liquidato
17/05/2007	cedola del 3,0%	€ 300,00
17/05/2008	cedola del 3,0%	€ 300,00
17/05/2009	cedola del 5,0%	€ 500,00
17/05/2010	cedola del 5,0%	€ 500,00
17/05/2011	cedola del 5,0%	€ 500,00
17/05/2011	cedola aggiuntiva	€ 1.588,90
Totale liquidato		€ 13.688,90

Caso B

Alle "Date di rilevazione" del terzo anno, del quarto anno e del quinto anno tutti e cinque gli indici inclusi nel Paniere di Riferimento registrano un livello uguale o superiore rispetto al valore iniziale e alla scadenza il 52,0% della performance del Paniere di Riferimento risulta inferiore alle cedole liquidate:

Ricorrenza annuale	Prezzi di chiusura degli indici					Cedola del 5,0%
	DJ Eurostoxx50	S&P500	Nikkei225	SMI	Hang Seng	
17/05/2009	4.500	1.600	19.000	9.200	20.000	SI
17/05/2010	5.100	1.800	24.000	11.560	22.000	SI
17/05/2011	5.110	1.850	24.500	11.570	22.500	SI

Calcolo cedola aggiuntiva variabile	
Performance del Paniere	39,54%
52,0% della performance	20,56%
Totale cedole pagate	21,00%
Cedola aggiuntiva	0,00%

Riepilogo delle prestazioni		
Data	Tipologia prestazione	Importo lordo liquidato
17/05/2007	cedola del 3,0%	€ 300,00
17/05/2008	cedola del 3,0%	€ 300,00
17/05/2009	cedola del 5,0%	€ 500,00
17/05/2010	cedola del 5,0%	€ 500,00
17/05/2011	cedola del 5,0%	€ 500,00
17/05/2011	cedola aggiuntiva	-
Totale liquidato		€ 12.100,00

Caso C

Alle "Date di rilevazione" del terzo anno e del quarto anno tutti e cinque gli indici inclusi nel Paniere di Riferimento registrano un livello uguale o superiore rispetto al valore iniziale, alla "Data di rilevazione" del quinto anno non tutti e cinque gli indici inclusi nel Paniere di Riferimento registrano un livello uguale o superiore rispetto al valore iniziale e alla scadenza il 52,0% della performance del Paniere di Riferimento risulta superiore alle cedole liquidate:

Prezzi di chiusura degli indici						
Ricorrenza annuale	DJ Eurostoxx50	S&P500	Nikkei225	SMI	Hang Seng	Cedola del 5,0%
17/05/2009	4.500	1.600	19.000	9.200	20.000	SI
17/05/2010	5.100	1.800	24.000	11.560	25.000	SI
17/05/2011	3.700	2.210	32.538	13.500	28.050	NO

Calcolo cedola aggiuntiva variabile	
Performance del Paniere	58,41%
52,0% della performance	30,38%
Totale cedole pagate	16,00%
Cedola aggiuntiva	14,38%

Riepilogo delle prestazioni		
Data	Tipologia prestazione	Importo lordo liquidato
17/05/2007	cedola del 3,0%	€ 300,00
17/05/2008	cedola del 3,0%	€ 300,00
17/05/2009	cedola del 5,0%	€ 500,00
17/05/2010	cedola del 5,0%	€ 500,00
17/05/2011	cedola del 5,0%	-
17/05/2011	cedola aggiuntiva	€ 1.437,53
Totale liquidato		€ 13.037,53

Caso D

Alle "Date di rilevazione" del terzo anno e del quarto anno tutti e cinque gli indici inclusi nel Paniere di Riferimento registrano un livello uguale o superiore rispetto al valore iniziale, alla "Data di rilevazione" del quinto anno non tutti e cinque gli indici inclusi nel Paniere di Riferimento registrano un livello uguale o superiore rispetto al valore iniziale e alla scadenza il 52,0% della performance del Paniere di Riferimento risulta inferiore alle cedole liquidate:

Prezzi di chiusura degli indici						
Ricorrenza annuale	DJ Eurostoxx50	S&P500	Nikkei225	SMI	Hang Seng	Cedola del 5,0%
17/05/2009	4.500	1.600	19.000	9.200	20.000	SI
17/05/2010	5.100	1.800	24.000	11.560	25.000	SI
17/05/2011	3.700	1.900	17.300	12.000	26.000	NO

Calcolo cedola aggiuntiva variabile	
Performance del Paniere	29,92%
52,0% della performance	15,56%
Totale cedole pagate	16,00%
Cedola aggiuntiva	0,00%

Riepilogo delle prestazioni		
Data	Tipologia prestazione	Importo lordo liquidato
17/05/2007	cedola del 3,0%	€ 300,00
17/05/2008	cedola del 3,0%	€ 300,00
17/05/2009	cedola del 5,0%	€ 500,00
17/05/2010	cedola del 5,0%	€ 500,00
17/05/2011	cedola del 5,0%	-
17/05/2011	cedola aggiuntiva	-
Totale liquidato		€ 11.600,00

Caso E

Alle "Date di rilevazione" del terzo anno, del quarto anno e del quinto anno almeno un indice incluso nel Paniere di Riferimento registra un livello non uguale o superiore rispetto al valore iniziale e alla scadenza il 52,0% della performance del Paniere di Riferimento risulta superiore alle cedole liquidate:

	Prezzi di chiusura degli indici					
Ricorrenza annuale	DJ Eurostoxx50	S&P500	Nikkei225	SMI	Hang Seng	Cedola del 5,0%
17/05/2009	4.500	1.200	19.000	9.200	20.000	NO
17/05/2010	5.100	1.800	24.000	8.040	25.000	NO
17/05/2011	3.700	2.210	32.538	13.500	28.050	NO

Calcolo cedola aggiuntiva variabile	
Performance del Paniere	58,41%
52,0% della performance	30,38%
Totale cedole pagate	6,00%
Cedola aggiuntiva	24,38%

Riepilogo delle prestazioni		
Data	Tipologia prestazione	Importo lordo liquidato
17/05/2007	cedola del 3,0%	€ 300,00
17/05/2008	cedola del 3,0%	€ 300,00
17/05/2009	cedola del 5,0%	-
17/05/2010	cedola del 5,0%	-
17/05/2011	cedola del 5,0%	-
17/05/2011	cedola aggiuntiva	€ 2.437,53
Totale liquidato		€ 13.037,53

Caso F

Alle "Date di rilevazione" del terzo anno, del quarto anno e del quinto anno almeno un indice incluso nel Paniere di Riferimento registra un livello non uguale o superiore rispetto al valore iniziale e alla scadenza il 52,0% della performance del Paniere di Riferimento risulta inferiore alle cedole liquidate:

	Prezzi di chiusura degli indici					
Ricorrenza annuale	DJ Eurostoxx50	S&P500	Nikkei225	SMI	Hang Seng	Cedola del 5,0%
17/05/2009	4.500	1.200	19.000	9.200	20.000	NO
17/05/2010	5.100	1.800	24.000	8.040	25.000	NO
17/05/2011	3.700	1.400	18.000	8.500	19.000	NO

Calcolo cedola aggiuntiva variabile	
Performance del Paniere	5,85%
52,0% della performance	3,04%
Totale cedole pagate	6,00%
Cedola aggiuntiva	0,00%

Riepilogo delle prestazioni		
Data	Tipologia prestazione	Importo lordo liquidato
17/05/2007	cedola del 3,0%	€ 300,00
17/05/2008	cedola del 3,0%	€ 300,00
17/05/2009	cedola del 5,0%	-
17/05/2010	cedola del 5,0%	-
17/05/2011	cedola del 5,0%	-
17/05/2011	cedola aggiuntiva	-
Totale liquidato		€ 10.600,00

PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE

Caso A

Contraente/Assicurato di 45 anni alla data di sottoscrizione del contratto e valore del parametro di riferimento uguale a 95,00.

Caso B

Contraente/Assicurato di 68 anni alla data di sottoscrizione del contratto e valore del parametro di riferimento uguale a 95,00.

Caso C

Contraente/Assicurato di 45 anni alla data di sottoscrizione del contratto e valore del parametro di riferimento uguale a 102,00.

Caso D

Contraente/Assicurato di 68 anni alla data di sottoscrizione del contratto e valore del parametro di riferimento uguale a 102,00.

	Età del Contraente/ Assicurato	Valore del parametro di riferimento	Valore di riscatto senza penalità (1° importo)	Aliquota di capitale	Capitale aggiuntivo, funzione dell'età del Contraente/Assicurato alla sottoscrizione (2° importo)	Valore del capitale caso morte
Caso A	45	95,00	€ 9.500,00	63,90%	€ 6.390,00	€ 15.890,00
Caso B	68	95,00	€ 9.500,00	3,20%	€ 320,00	€ 9.820,00
Caso C	45	102,00	€ 10.200,00	63,90%	€ 6.390,00	€ 16.590,00
Caso D	68	102,00	€ 10.200,00	3,20%	€ 320,00	€ 10.520,00

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

9. COSTI

9.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente/Assicurato

9.1.1. Costi gravanti sul premio

Sul premio unico versato sono previsti diritti di emissione pari ad € 50,00 ed un costo implicito del 6,50% comprensivo del costo forfetario pari allo 0,55% dovuto 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:

Anni e mesi mancanti alla scadenza	Percentuale di riduzione
4 anni	2,00%
3 anni e 6 mesi	1,75%
3 anni	1,50%
2 anni e 6 mesi	1,25%
2 anni	1,00%
1 anno e 6 mesi	0,75%
1 anno	0,50%
6 mesi	0,25%

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO

Il presente contratto denominato Forza 5 con FATA 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 al netto dei diritti di emissione pari ad € 50,00. Il premio unico minimo è pari ad € 8.550,00 incrementabile con multipli di € 500,00.

ART. 2 - OBBLIGHI DELLA SOCIETA'

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 rappresentato da una struttura finanziaria denominata Forza 5 con FATA costituita da un titolo obbligazionario strutturato emesso da Merrill Lynch & Co. Inc.

ART. 4 - DURATA DELLA POLIZZA ED ETA' DEL CONTRAENTE/ASSICURATO

Il presente contratto ha una durata pari a 5 anni, la data di decorrenza è il 17 maggio 2006 e la data di scadenza è il 17 maggio 2011.

L'età del Contraente/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 del Contraente/Assicurato alla sottoscrizione del contratto è di 18 anni e quella massima di 75 anni.

ART. 5 - PRESTAZIONI ASSICURATE

Le prestazioni previste dal contratto sono di seguito riportate:

Prestazioni in caso di vita del Contraente/Assicurato:

Cedole predeterminate certe

In caso di vita del Contraente/Assicurato alle ricorrenze del 17/05/2007 e del 17/05/2008 il contratto prevede la corresponsione al Contraente/Assicurato di una cedola predeterminata di importo lordo pari al 3,0% del capitale nominale. Il pagamento di tali cedole sarà effettuato entro 30 giorni dalle ricorrenze.

Cedole predeterminate variabili

In caso di vita del Contraente/Assicurato alle ricorrenze del 17/05/2009, del 17/05/2010 e del 17/05/2011 il contratto prevede l'eventuale corresponsione al Contraente/Assicurato di una cedola predeterminata di importo lordo pari al 5,0% del capitale nominale, solo se alle rispettive "Date di rilevazione" il livello di tutti gli indici è simultaneamente uguale o superiore al livello rilevato alla data di partenza. Il pagamento di tali cedole sarà effettuato entro 30 giorni dalle ricorrenze.

Gli indici che compongono il Paniere di Riferimento sono: DJ Eurostoxx50, S&P500, Nikkei225, SMI e Hang Seng.

Cedola aggiuntiva variabile a scadenza

In caso di vita del Contraente/Assicurato alla scadenza del contratto è prevista la liquidazione di una cedola aggiuntiva di importo lordo variabile pari al 52,0% della eventuale performance positiva del Paniere di Riferimento tra la data di partenza e l'ultima "Data di rilevazione", diminuita di tutte le cedole certe ed eventuali pagate nei cinque anni. Il pagamento di tale cedola sarà effettuato, unitamente a quello del capitale, entro i termini previsti all'ART. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

Capitale alla scadenza contrattuale

In caso di vita del Contraente/Assicurato alla scadenza del contratto è prevista la liquidazione del capitale nominale, corrispondente al premio unico versato al netto dei diritti di emissione pari ad € 50,00.

Prestazione in caso di morte del Contraente/Assicurato:

In caso di morte del Contraente/Assicurato prima della scadenza contrattuale, il contratto prevede la liquidazione di un importo ottenuto dalla somma dei seguenti valori:

1) il capitale nominale moltiplicato per il valore del parametro di riferimento pubblicato su "Il Sole 24 Ore" nel mese successivo la data di comunicazione del decesso, diviso 100;

2) il capitale nominale moltiplicando per l'aliquota, funzione dell'età del Contraente/Assicurato alla data di decorrenza, riportata nella seguente tabella:

Età dell'Assicurato alla sottoscrizione del contratto	Aliquota di capitale in percentuale
tra 18 anni e 50 anni	63,90
tra 51 anni e 65 anni	9,70
tra 66 anni e 75 anni	3,20

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/Assicurato 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. E' 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/Assicurato, 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 è pari al prodotto del capitale nominale, moltiplicato per il valore del parametro di riferimento diviso 100 e diminuito di 0,5 punti percentuali per il periodo di tempo, espresso in anni e mesi, mancante alla scadenza contrattuale.

Il valore del parametro di riferimento Forza 5 con FATA da considerare è quello pubblicato da "Il Sole 24 Ore" il mese successivo alla data di richiesta.

ART. 8 - BENEFICIARIO

Il Contraente/Assicurato 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/Assicurato 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/Assicurato;
- 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/Assicurato 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/Assicurato, 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.

- A. **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. E' consentito il pagamento anche tramite assegno circolare.

- B. **Pagamento delle cedole intermedie:** non dovrà essere fornito l'originale della polizza. E' consentito il pagamento solo tramite assegno circolare.
- C. **Riscatto:** originale della polizza e dei relativi allegati, fotocopia fronte-retro di un documento d'identità valido e fotocopia del codice fiscale.
- D. **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. E' 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.

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 dei premi alla Società. Per questa tipologia di contratto il Contraente coincide con l'Assicurato

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.

costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione)

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto.

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.

età assicurativa

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

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 inesquestrabilità

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".

indice azionario

Insieme delle azioni, generalmente relative ad un determinato mercato regolamentato, che costituiscono l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

indice 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.

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 indici azionari

Insieme degli indici azionari che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

periodo di collocamento

Periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il contratto.

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. E' 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 dell'indice 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 Polizza.

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".

