



**Offerta pubblica di sottoscrizione di
REDITUS2013
prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked
(Codice Prodotto IDX)**

Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:

- Scheda sintetica**
- Parte I – Informazioni sull’investimento e sulle coperture assicurative**
- Parte II – Illustrazione dei dati storici di rischio-rendimento e costi effettivi dell’investimento**
- Parte III – Altre informazioni**

L’Offerta di cui al presente prospetto è stata depositata in CONSOB in data 13 giugno 2008 ed è valida dal 16 giugno 2008 fino al 5 agosto 2008.

Il Prospetto informativo è volto ad illustrare all’investitore-contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

La Scheda sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto informativo devono essere consegnate all’investitore-contraente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione del modulo di proposta/polizza.

Per informazioni più dettagliate si raccomanda la lettura della Parte III del Prospetto informativo che deve essere consegnata gratuitamente su richiesta dell’investitore-contraente.

Il Prospetto informativo non comporta alcun giudizio della CONSOB sull’opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB il 26 giugno 2008 ed è valida a partire dal 26 giugno 2008.

SCHEDA SINTETICA

Scheda sintetica relativa a Reditus2013 prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked offerto da BancAssurance Popolari S.p.A.

La presente Scheda sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo.

| LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|--|-----------------------|----------|--|-------------------------------|-----------|--------|--------------------------------|--|--------|---------------------------|--|--------|-------------------------|--|-------|----------------------|---------|--------|---------------------------|--|-------|-----------------------|--|-------|-------------------|-----------|---------|
| Struttura | <p>Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico, l'investimento in un Portafoglio Finanziario Strutturato che prevede, in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, fissata alla data del 12 agosto 2013, la liquidazione di un importo pari al 110% del Capitale Nominale che potrà essere maggiorato in funzione dell'andamento del parametro di riferimento a cui è collegato il contratto.</p> <p>Inoltre, in caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione di un importo pari al valore del Portafoglio Finanziario Strutturato al momento del decesso aumentato:</p> <ul style="list-style-type: none"> dell'1% nel caso in cui l'età dell'Assicurato al momento del decesso sia inferiore a 70 anni; dello 0,01% nel caso in cui l'età dell'Assicurato al momento del decesso sia uguale o superiore a 70 anni. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Durata | <p>Il prodotto prevede una durata fissa di 5 anni. La data di decorrenza è fissata al 12 agosto 2008 mentre la data di scadenza al 12 agosto del 2013.</p> <p>L'età contrattuale dell'Assicurato alla data di sottoscrizione deve essere compresa tra 18 e 80 anni.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Premio | <p>Il prodotto prevede il versamento di un premio unico pari ad almeno 5.020,00 Euro ed è incrementabile di multipli di 1.000,00 Euro.</p> <p>Tale premio, al netto delle spese di emissione, dei costi di caricamento e delle coperture assicurative, è investito in un Portafoglio Finanziario Strutturato (c.d. capitale investito), formato da una componente obbligazionaria e una derivativa, ed è così scomposto:</p> <p style="text-align: center;">TAB. 1: SCOMPOSIZIONE PERCENTUALE DEL PREMIO VERSATO</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="background-color: #ffffcc;">Componenti del premio</th> <th colspan="2" style="background-color: #ffffcc;">Valore %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A. Capitale investito, di cui</td> <td>A = A1+A2</td> <td>93,13%</td> </tr> <tr> <td> A1. Componente obbligazionaria</td> <td></td> <td>80,07%</td> </tr> <tr> <td> A2. Componente derivativa</td> <td></td> <td>13,06%</td> </tr> <tr> <td>B. Costi di caricamento</td> <td></td> <td>6,47%</td> </tr> <tr> <td>C. Capitale nominale</td> <td>C = A+B</td> <td>99,60%</td> </tr> <tr> <td>D. Coperture assicurative</td> <td></td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>E. Spese di emissione</td> <td></td> <td>0,40%</td> </tr> <tr> <td>F. Premio versato</td> <td>F = C+D+E</td> <td>100,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Componenti del premio | Valore % | | A. Capitale investito, di cui | A = A1+A2 | 93,13% | A1. Componente obbligazionaria | | 80,07% | A2. Componente derivativa | | 13,06% | B. Costi di caricamento | | 6,47% | C. Capitale nominale | C = A+B | 99,60% | D. Coperture assicurative | | 0,00% | E. Spese di emissione | | 0,40% | F. Premio versato | F = C+D+E | 100,00% |
| Componenti del premio | Valore % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A. Capitale investito, di cui | A = A1+A2 | 93,13% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A1. Componente obbligazionaria | | 80,07% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A2. Componente derivativa | | 13,06% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B. Costi di caricamento | | 6,47% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C. Capitale nominale | C = A+B | 99,60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D. Coperture assicurative | | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E. Spese di emissione | | 0,40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| F. Premio versato | F = C+D+E | 100,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Investimento finanziario | <p>Il capitale investito è composto da un Portafoglio Finanziario Strutturato (Strumento Finanziario) denominato “Dow Jones 50 Index Performance august 2013” costituito da una componente obbligazionaria e da una componente derivativa. L’Ente Emittente è Unicredit S.p.A..</p> <p>Lo Strumento Finanziario è stato acquistato dalla Società il 20 maggio 2008 al prezzo di 93,50, a fronte di un valore nominale di 100.</p> <p>Lo Strumento Finanziario è posto a copertura sia delle prestazioni predeterminate sia di quelle variabili. In particolare la componente obbligazionaria è posta a copertura della restituzione del 100% del Capitale Nominale mentre la componente derivativa rappresenta la componente variabile in quanto è volta a correlare il rendimento del capitale investito all’andamento del Parametro di Riferimento. La componente derivativa restituirà almeno il 10% del Capitale nominale come meglio specificato nella successiva sezione “Il rimborso dell’investimento”.</p> <p>Nella tabella seguente si riporta la rappresentazione delle probabilità di ottenere a scadenza un determinato rendimento del capitale investito rispetto a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto:</p> <table border="1" data-bbox="408 797 1449 1160"> <thead> <tr> <th data-bbox="408 797 1265 898">SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO</th> <th data-bbox="1265 797 1449 898">PROBABILITÀ DELL’EVENTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="408 898 1265 954">Il rendimento è negativo</td> <td data-bbox="1265 898 1449 954">0,00%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="408 954 1265 1021">Il rendimento atteso è positivo ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto</td> <td data-bbox="1265 954 1449 1021">73,42%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="408 1021 1265 1088">Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto</td> <td data-bbox="1265 1021 1449 1088">15,41%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="408 1088 1265 1160">Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto</td> <td data-bbox="1265 1088 1449 1160">11,17%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti del capitale investito si rinvia alla Parte I del Prospetto.</p> | SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO | PROBABILITÀ DELL’EVENTO | Il rendimento è negativo | 0,00% | Il rendimento atteso è positivo ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto | 73,42% | Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto | 15,41% | Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto | 11,17% |
|---|---|---|-------------------------|--------------------------|-------|---|--------|--|--------|---|--------|
| SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO | PROBABILITÀ DELL’EVENTO | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 0,00% | | | | | | | | | | |
| Il rendimento atteso è positivo ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto | 73,42% | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto | 15,41% | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto | 11,17% | | | | | | | | | | |
| Finalità dell’investimento | <p>Il prodotto ha come obiettivo quello di cogliere le migliori opportunità di incremento del valore del capitale investito nell’orizzonte temporale individuato dalla durata contrattuale e alla scadenza contrattuale da eventuali andamenti negativi dell’investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale minimo di investimento | <p>L’orizzonte temporale minimo di investimento consigliato è pari a 5 anni in relazione al rendimento atteso del capitale investito nello scenario prudenziale. Per la metodologia simulativa si rinvia al Par. 7 della Parte I del Prospetto Informativo.</p> | | | | | | | | | | |
| Grado di rischio dell’investimento | <p>L’investimento finanziario comporta un grado di rischio dell’investimento basso.</p> | | | | | | | | | | |
| Garanzie | <p>Tenuto conto delle caratteristiche dello Strumento Finanziario, si sottolinea che il pagamento delle prestazioni contrattuali è in ogni caso condizionato alla solvibilità dell’Ente Emittente (Unicredit S.p.A.) che garantisce il Portafoglio Finanziario Strutturato. La solvibilità dell’Ente Emittente non è garantita da BancAssurance Popolari S.p.A..</p> <p>La Società non offre alcuna garanzia di restituzione del Capitale Investito o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell’investimento vi è la possibilità che l’Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Capitale Investito.</p> | | | | | | | | | | |

| IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO | |
|---|---|
| Rimborso del capitale alla scadenza (caso vita) | <p>L'ammontare della prestazione alla scadenza del contratto – determinato in relazione al valore della componente obbligazionaria del Portafoglio Finanziario Strutturato alla data di scadenza (data di valorizzazione) – è pari al Capitale Nominale.</p> <p>Il prezzo di rimborso a scadenza della componente obbligazionaria del Portafoglio Finanziario Strutturato è pari al 100% del capitale nominale.</p> <p>Il Capitale Nominale viene incrementato del 96% della variazione del valor medio del Parametro di Riferimento (indice Dow Jones Eurostoxx 50), registrato alla chiusura di 60 giorni di borsa nel corso della durata contrattuale, rispetto al suo valore rilevato alla data del 12 agosto 2008. In ogni caso l'incremento del Capitale Nominale non può essere inferiore al 10%.</p> <p>Per maggiori informazioni sul rimborso dell'investimento si rinvia alla Parte I del Prospetto.</p> |
| Rimborso del capitale prima della scadenza (valore di riscatto) | <p>Il prodotto riconosce il diritto da parte dell'Investitore-Contraente di richiedere il riscatto, purché sia trascorso almeno un anno e l'Assicurato sia in vita.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al valore dato dal prodotto tra il Capitale Nominale e il valore dello Strumento Finanziario (su base 100) al netto dei costi di riscatto previsti.</p> <p>L'Investitore-Contraente può esercitare parzialmente il diritto al riscatto. Il riscatto parziale è ammesso purché di importo non inferiore a euro 5.000, e a condizione che il Capitale Nominale residuo non sia inferiore a euro 5.000.</p> <p>Tutte le operazioni di riscatto comportano un costo di riscatto di 25 Euro.</p> <p>L'ammontare del valore di riscatto non è quindi determinabile con esattezza alla data di richiesta dello stesso.</p> <p>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al Capitale Investito.</p> |
| Opzioni | Non sono previste opzioni alla scadenza del contratto. |
| LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI | |
| Caso morte | <p>In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai beneficiari designati di un importo pari al valore che si ottiene moltiplicando il Capitale Nominale per il valore dello Strumento Finanziario (su base 100).</p> <p>E' prevista una ulteriore copertura in caso di decesso dell'Assicurato, offerta gratuitamente dalla Società, che consiste nella liquidazione di una maggiorazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dell'1% nel caso in cui l'età dell'Assicurato al momento del decesso sia inferiore a 70 anni; • dello 0,01% nel caso in cui l'età dell'Assicurato al momento del decesso sia uguale o superiore a 70 anni. |
| Altre opzioni contrattuali | Non previste. |
| Altri eventi assicurati | Non previsti. |

| I COSTI DEL CONTRATTO | |
|---|---|
| Spese di emissione | Il prodotto prevede spese di emissione pari a 20,00 Euro dedotte dal premio versato. |
| Costi di caricamento | Il prodotto prevede costi di caricamento pari al 6,50 % del Capitale Nominale. |
| Costi delle coperture assicurative | Sono a carico della Società. |
| Costi di rimborso del capitale prima della scadenza | Il costo attribuito al recesso del contratto è pari a 20 Euro. Il costo attribuito a ciascuna operazione di riscatto totale o parziale è pari a 25 Euro. |
| Altri costi | Non sono previsti altri costi. |
| IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO | |
| Recesso dal contratto | L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Società entro trenta giorni decorrenti dalla data di conclusione del contratto stesso. |

In appendice alla Parte I del Prospetto Informativo è reso disponibile un glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB il 26 giugno 2008 ed è valida a partire dal 26 giugno 2008.

PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

BancAssurance Popolari S.p.A. è una Società di diritto italiano, autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con provvedimento ISVAP N° 01794 del 9/02/2001 con Sede Legale in Via Calamandrei, 255 – 52100 Arezzo (AR), Italia e Sede Amministrativa in Via Toscana, 1 - 00187 Roma (RM), Italia; Tel. 06.42.045.801; sito internet www.bancassurance.it; indirizzo di posta elettronica info@bancassurance.it. Per ulteriori informazioni sulla Società si rinvia alla Parte III sez. A, paragrafo 1.

2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

- a) **rischio connesso alla variazione del prezzo**: il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali dell'emittente e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sull'Investitore-Contraente;
- b) **rischio di controparte**: è il rischio connesso all'eventualità che l'emittente gli strumenti finanziari, per effetto di un deterioramento della propria solidità patrimoniale, non sia in grado di rimborsare a scadenza il valore nominale degli strumenti finanziari e/o non sia in grado di pagare gli importi periodici maturati dagli stessi. Il valore degli strumenti finanziari risente di tale rischio, variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente. Il rischio legato alla solvibilità dell'emittente ricade sull'Investitore-Contraente;
- c) **rischio connesso alla liquidità**: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In linea di massima, i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali. Si precisa, altresì, che la quotazione potrebbe non esprimere appieno il reale valore di mercato qualora la frequenza ed i volumi scambiati non raggiungessero valori significativi. In questi casi l'Agente per il calcolo provvederà alla determinazione del valore di quotazione.
- d) **rischio connesso alla valuta di denominazione**: per gli investimenti aventi ad oggetto parametri di riferimento denominati in una valuta diversa da quella in cui sono denominati i singoli componenti del parametro stesso, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del parametro di riferimento e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti gli investimenti;

- e) **rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati**: l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio sui parametri di riferimento superiori agli esborsi inizialmente sostenuti per aprire tali posizioni (effetto leva). Di conseguenza, una lieve variazione dei prezzi di mercato dei parametri di riferimento può avere un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sullo strumento derivato acquistato rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva;
- f) **altri fattori di rischio**: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

3. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione E, paragrafo 8, del Prospetto Informativo.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO INDEX LINKED

4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

4.1. Caratteristiche del contratto

Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico, l'investimento in un *Portafoglio Finanziario Strutturato* che prevede in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, fissata alla data del 12 agosto 2013, la liquidazione di un importo pari al *Capitale Nominale* incrementato del maggior valore tra il 10% e il 96% della variazione del valor medio del Parametro di Riferimento (indice Dow Jones Eurostoxx 50), rispetto al suo valore rilevato alla data del 12 agosto 2008. Il valor medio del Parametro di Riferimento è relativo ai valori di chiusura dell'indice in 60 giorni rilevati nel corso della durata contrattuale come riportato nel successivo paragrafo 6 relativamente alla componente derivativa.

In caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione di un importo pari al valore del *Portafoglio Finanziario Strutturato* al momento del decesso aumentato:

- dell'1% nel caso in cui l'età dell'Assicurato al momento del decesso sia inferiore a 70 anni;
- dello 0,01% nel caso in cui l'età dell'Assicurato al momento del decesso sia uguale o superiore a 70 anni.

Il prodotto ha come obiettivo quello di cogliere le migliori opportunità di incremento del valore del capitale investito nell'orizzonte temporale individuato dalla durata contrattuale, tutelando comunque il valore del *Capitale Nominale* alla scadenza contrattuale da eventuali andamenti negativi.

4.2. Durata del contratto

La durata del presente contratto è fissata in 5 anni.

4.3. Orizzonte temporale minimo di investimento

L'orizzonte temporale minimo di investimento consigliato è pari a 5 anni.

4.4. Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico pari ad almeno 5.020,00 Euro incrementabile in multipli di 1.000,00 Euro. Di seguito si riporta la scomposizione percentuale del premio versato:

| Componenti del premio | Valore % | |
|--------------------------------------|------------------|----------------|
| A. Capitale investito, di cui | A = A1+A2 | 93,13% |
| A1. Componente obbligazionaria | | 80,07% |
| A2. Componente derivativa | | 13,06% |
| B. Costi di caricamento | | 6,47% |
| C. Capitale Nominale | C = A+B | 99,60% |
| D. Coperture assicurative | | 0,00% |
| E. Spese di emissione | | 0,40% |
| F. Premio versato | F = C+D+E | 100,00% |

La scomposizione del premio riportata nella tabella è riferita ad una ipotesi di Premio versato di 5.020,00 Euro.

La parte del premio utilizzata dalla Società per coprire i costi di caricamento previsti dal contratto non concorre alla formazione del capitale investito

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il Premio versato, al netto delle spese di emissione e dei costi di caricamento, è investito in un *Portafoglio Finanziario Strutturato*, formato da una componente obbligazionaria e da una componente derivativa. Quest'ultima componente è collegata all'andamento del Parametro di Riferimento costituito dall'indice azionario Dow Jones Eurostoxx 50. Tale indice è costituito da 50 titoli azionari. Il *Portafoglio Finanziario Strutturato* presenta, per via delle sue componenti elementari, una correlazione del valore di rimborso del capitale (alla scadenza, in caso di riscatto, in caso di decesso dell'Assicurato) all'andamento del Parametro di Riferimento.

Si riportano di seguito le caratteristiche principali del *Portafoglio Finanziario Strutturato* (Obbligazione Strutturata):

- a) **Denominazione:** "Dow Jones Eurostoxx 50 Index Performance August 2013" - Codice ISIN: XS0367624383;
- b) **Ente Emittente:** Unicredit S.p.A. con sede legale in Via Minghetti 17 – Roma è Capogruppo del Gruppo Bancario Unicredito Italiano;
- c) **Valuta di denominazione:** Euro;
- d) **Durata:** 5 anni (data decorrenza 12 agosto 2008 - data scadenza 12 agosto 2013);
- e) **Prezzo di emissione:** 93,50% del valore nominale del Portafoglio Finanziario Strutturato;
- f) **Rating Emittente:** per Moody's Aa2; per Standard & Poor's A+; per Fitch A+;
- g) **Agente di calcolo:** Exane Derivatives;
- h) **Mercato di quotazione:** Borsa di Lussemburgo.

Per la descrizione delle componenti del *Portafoglio Finanziario Strutturato* si rinvia al successivo paragrafo 5 per la componente obbligazionaria e al successivo paragrafo 6 per la componente derivativa.

La Società non offre alcuna garanzia di restituzione del Capitale Nominale né la corresponsione di un rendimento minimo a scadenza e durante la vigenza del contratto.

Pertanto, tenuto conto delle caratteristiche dello Strumento Finanziario, si sottolinea che l'Investitore-Contrante si assume i seguenti rischi:

- **il rischio di credito**, poiché il pagamento delle prestazioni contrattuali è in ogni caso condizionato alla solvibilità dell'emittente il Titolo Obbligazionario Strutturato;
- **il rischio di liquidità** dello Strumento Finanziario poiché lo stesso è quotato presso la Borsa di Lussemburgo e quindi, qualora tale mercato non esprimesse un prezzo attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrilevanza dei volumi trattati, l'Agente di Calcolo procederà alla determinazione del valore;

il rischio di mercato connesso alla variabilità della Rivalutazione Finale a scadenza e del valore corrente in caso di riscatto anticipato.

Esiste quindi la possibilità di ricevere, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Capitale Nominale.

5. LA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Si riportano di seguito i principali elementi informativi della componente obbligazionaria del *Portafoglio Finanziario Strutturato*:

- a) Valore di emissione della componente obbligazionaria: 80,39% del premio versato al netto delle spese di emissione;
- b) Valore di rimborso: 100% del *Capitale Nominale*;
- c) Il tasso annuo di rendimento nominale della componente obbligazionaria è pari allo 0%. Il tasso annuo di rendimento effettivo lordo della componente obbligazionaria è pari al 4,46%.

6. LA COMPONENTE DERIVATIVA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Si riportano di seguito i principali elementi informativi della componente derivativa:

- a) Opzione di tipo asiatica avente come sottostante l'indice azionario DJ Eurostoxx 50;
 b) Informazioni sull'indice azionario:

| Indice | Sponsor dell'Indice | Mercato di riferimento | Codice Provider |
|------------------------|---|--|-----------------|
| Dow Jones Eurostoxx 50 | Indice rappresentativo delle 50 azioni mondiali a maggiore capitalizzazione, calcolato e pubblicato da Stoxx Limited. | Le azioni che compongono l'indice sono negoziate sulle principali Borse valori dell'area EURO. | SX5E |

- c) La Società adotta come provider per le informazioni finanziarie relative all'indice la società Bloomberg. I valori riportati dai provider non impegnano in alcun modo l'Agente per il Calcolo che utilizzerà, ai fini della determinazione delle prestazioni previste dal contratto, i valori ufficiali pubblicati dallo sponsor del parametro di riferimento o dal mercato ufficiale di negoziazione dello stesso;
- d) La componente derivativa è costruita per il pagamento alla scadenza di una maggiorazione del Capitale Nominale. Tale maggiorazione è data dal 96% della variazione del valor medio dell'indice Dow Jones Eurostoxx 50, registrato alla chiusura di 60 giorni di borsa nel corso della durata contrattuale, rispetto al suo valore rilevato alla data del 12 agosto 2008. In ogni caso l'incremento del Capitale Nominale non può essere inferiore al 10%. In termini matematici, la componente derivativa alla scadenza paga un importo pari a:

$$Capitale\ Nom \times \max \left(10\%; 96\% \times \left(\frac{RV_{average}}{RV_{initial}} - 1 \right) \right)$$

Dove:

Capitale Nom = Capitale nominale;

$$RV_{average} = \frac{1}{60} \times \sum_{i=1}^{60} RV_i$$

RV_i = Valore dell'indice DJ Eurostoxx 50 alle date di rilevazione sotto riportate;

$RV_{initial}$ = Valore dell'indice DJ Eurostoxx 50 alla data del 12/08/2008.

Il valore iniziale dell'indice è rilevato alla data del 12/08/2008 mentre il valore medio dell'indice è calcolato rispetto a 60 rilevazioni rilevate alla seguenti date:

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----|------------|----|------------|----|------------|----|------------|
| N° | Data | N° | Data | N° | Data | N° | Data | N° | Data |
| 1 | 01/09/2008 | 13 | 31/08/2009 | 25 | 31/08/2010 | 37 | 31/08/2011 | 49 | 31/08/2012 |
| 2 | 01/10/2008 | 14 | 01/10/2009 | 26 | 01/10/2010 | 38 | 01/10/2011 | 50 | 01/10/2012 |
| 3 | 31/10/2008 | 15 | 02/11/2009 | 27 | 01/11/2010 | 39 | 31/10/2011 | 51 | 31/10/2012 |
| 4 | 01/12/2008 | 16 | 01/12/2009 | 28 | 01/12/2010 | 40 | 01/12/2011 | 52 | 03/12/2012 |
| 5 | 31/12/2008 | 17 | 31/12/2009 | 29 | 31/12/2010 | 41 | 02/01/2012 | 53 | 31/12/2012 |
| 6 | 02/02/2009 | 18 | 01/02/2010 | 30 | 31/01/2011 | 42 | 31/01/2012 | 54 | 31/01/2013 |
| 7 | 02/03/2009 | 19 | 01/03/2010 | 31 | 01/03/2011 | 43 | 01/03/2012 | 55 | 01/03/2013 |
| 8 | 31/03/2009 | 20 | 31/03/2010 | 32 | 31/03/2011 | 44 | 02/04/2012 | 56 | 01/04/2013 |
| 9 | 04/05/2009 | 21 | 03/05/2010 | 33 | 02/05/2011 | 45 | 02/05/2012 | 57 | 02/05/2013 |
| 10 | 01/06/2009 | 22 | 31/05/2010 | 34 | 31/05/2011 | 46 | 31/05/2012 | 58 | 31/05/2013 |
| 11 | 01/07/2009 | 23 | 01/07/2010 | 35 | 01/07/2011 | 47 | 02/07/2012 | 59 | 01/07/2013 |
| 12 | 31/07/2009 | 24 | 02/08/2010 | 36 | 01/08/2011 | 48 | 31/07/2012 | 60 | 31/07/2013 |

- e) Valore della componente derivativa (fissato alla decorrenza del contratto): 13,11% del *Capitale Nominale*.

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

7. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, fissata alla data del 12 agosto 2013, è previsto il rimborso del Capitale Nominale incrementato del 96% della variazione del valor medio del Parametro di Riferimento (indice Dow Jones Eurostoxx 50), registrato alla chiusura di 60 giorni di borsa nel corso della durata contrattuale, rispetto al suo valore rilevato alla data del 12 agosto 2008. In ogni caso l'incremento del Capitale Nominale non può essere inferiore al 10%. Il valor medio del Parametro di Riferimento è relativo ai valori di chiusura dell'indice in 60 giorni rilevati nel corso della durata contrattuale come riportato nel precedente paragrafo 6 relativamente alla componente derivativa.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto Informativo per ulteriori informazioni.

La Società non offre alcuna garanzia di restituzione del *Capitale Nominale* o di rendimento minimo. L'Investitore-Contrahente assume il rischio di credito connesso all'Insolvenza dell'Ente Emittente il *Portafoglio Finanziario Strutturato*. Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contrahente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al *Capitale Nominale*.

7.1. Rappresentazione dei possibili rendimenti a scadenza del capitale investito

La seguente tabella fornisce una rappresentazione dei profili di rischio dell'investimento finanziario riportando gli scenari di rendimento a scadenza del capitale investito:

| SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO | PROBABILITÀ DELL'EVENTO |
|---|-------------------------|
| Il <u>rendimento è negativo</u> | 0,00% |
| Il <u>rendimento è positivo, ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto | 73,42% |
| Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto | 15,41% |
| Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto | 11,17% |

Si evidenzia che le probabilità sopra riportate sono ottenute dalle simulazioni numeriche del valore a scadenza del *Portafoglio Finanziario Strutturato*, confrontate con il rendimento a scadenza di un'investimento del premio versato in una componente obbligazionaria priva di rischio con durata analoga a quella del prodotto. Per la determinazione delle probabilità sopra riportate non sono state formulate valutazioni sul rischio di credito dell'ente emittente. Le simulazioni si basano su un'ipotesi di scenario prudenziale dei parametri di riferimento utilizzando un modello quantitativo-finanziario basato su simulazioni di tipo Montecarlo e parametri di tassi di rendimento finanziari e di volatilità. Si riportano di seguito alcune esemplificazioni numeriche del capitale a scadenza.

Nei calcoli, il Parametro di riferimento (indice Dow Jones Eurostoxx 50) segue la diffusione del modello di Black-Scholes, mentre la componente obbligazionaria è capitalizzata con il risk free rate medio. Per determinare i rendimenti in linea con attività finanziarie prive di rischio, è stato costruito un intervallo di confidenza con il modello di Vasicek.

SCENARIO: “Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto” (probabilità 73,42%)

| | | |
|---|------------------------------|----------|
| A. Capitale investito | | 4.675,00 |
| B. <i>Capitale Nominale</i> | | 5.000,00 |
| C. Valore iniziale del <i>Portafoglio Finanziario Strutturato</i> | $C = \frac{A}{B} \times 100$ | 93,50 |
| D. Valore del <i>Portafoglio Finanziario Strutturato</i> a scadenza | | 110,00 |
| E. Capitale a scadenza | $E = \frac{B \times D}{100}$ | 5.500,00 |

SCENARIO: “Il rendimento è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto.” (probabilità 15,41%)

| | | |
|---|------------------------------|----------|
| A. Capitale investito | | 4.675,00 |
| B. <i>Capitale Nominale</i> | | 5.000,00 |
| C. Valore iniziale del <i>Portafoglio Finanziario Strutturato</i> | $C = \frac{A}{B} \times 100$ | 93,50 |
| D. Valore del <i>Portafoglio Finanziario Strutturato</i> a scadenza | | 115,63 |
| E. Capitale a scadenza | $E = \frac{B \times D}{100}$ | 5.781,44 |

SCENARIO: “Il rendimento è superiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto.” (probabilità 11,17%)

| | | |
|---|------------------------------|----------|
| A. Capitale investito | | 4.675,00 |
| B. <i>Capitale Nominale</i> | | 5.000,00 |
| C. Valore iniziale del <i>Portafoglio Finanziario Strutturato</i> | $C = \frac{A}{B} \times 100$ | 93,50 |
| D. Valore del <i>Portafoglio Finanziario Strutturato</i> a scadenza | | 146,45 |
| E. Capitale a scadenza | $E = \frac{B \times D}{100}$ | 7.322,67 |

Attenzione: le simulazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.

8. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

L'Investitore-Contraente, purché sia trascorso almeno un anno e l'Assicurato sia in vita, ha diritto di richiedere il rimborso del capitale (riscatto).

Il valore di riscatto è pari al valore del *Portafoglio Finanziario Strutturato* al momento della richiesta di riscatto, determinato dal prodotto tra il *Capitale Nominale* e il valore del *Portafoglio Finanziario Strutturato* (su base 100) al netto dei costi di riscatto pari a 25,00 €. Il valore di mercato utilizzato per il calcolo è quello relativo al primo o al terzo mercoledì del mese, successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta, a condizione che tale richiesta sia stata ricevuta almeno tre giorni lavorativi prima rispetto ai mercoledì prefissati. **L'ammontare del valore di riscatto non è quindi determinabile con esattezza alla data di richiesta dello stesso.**

Per informazioni circa le modalità di riscatto si rinvia al paragrafo 16.

8.1. Rappresentazione dei possibili rendimenti del capitale investito nel caso di riscatto al terzo anno

La seguente tabella illustra i possibili rendimenti del capitale investito in caso di riscatto esercitato al terzo anno, elaborata nel rispetto del principio di neutralità al rischio per la determinazione dei fattori di rischio caratterizzanti le componenti del *Portafoglio Finanziario Strutturato*:

| SCENARI DI RENDIMENTO DEL CAPITALE INVESTITO IN CASO DI RISCATTO AL 3° ANNO | PROBABILITÀ DELL'EVENTO |
|--|-------------------------|
| Il rendimento è negativo | 0,00% |
| Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto | 75,50% |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto | 10,82% |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto | 13,67% |

Si evidenzia che le probabilità sopra riportate sono ottenute mediante simulazioni conformi alle modalità utilizzate per la determinazione degli scenari previsti per la data di scadenza

Si riportano di seguito alcune esemplificazioni numeriche del valore del *Portafoglio Finanziario Strutturato* e del corrispondente valore di riscatto al terzo anno.

SCENARIO “Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto.” (probabilità 75,50%):

| | | |
|---|-----------------------------------|----------|
| A. Capitale investito | | 4.675,00 |
| B. Capitale Nominale | | 5.000,00 |
| C. Valore iniziale del <i>Portafoglio Finanziario Strutturato</i> | $C = \frac{A}{B} \times 100$ | 93,50 |
| D. Valore del <i>Portafoglio Finanziario Strutturato</i> al 3° anno | | 94,63 |
| E. Valore di riscatto | $E = \frac{B \times D}{100} - 25$ | 4.706,32 |

SCENARIO “Il rendimento è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto.” (probabilità 10,82%):

| | | |
|---|-----------------------------------|----------|
| A. Capitale investito | | 4.675,00 |
| B. Capitale Nominale | | 5.000,00 |
| C. Valore iniziale del <i>Portafoglio Finanziario Strutturato</i> | $C = \frac{A}{B} \times 100$ | 93,50 |
| D. Valore del <i>Portafoglio Finanziario Strutturato</i> al 3° anno | | 105,81 |
| E. Valore di riscatto | $E = \frac{B \times D}{100} - 25$ | 5.265,66 |

SCENARIO “Il rendimento è superiore con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto.” (probabilità 13,67%):

| | | |
|---|-----------------------------------|----------|
| A. Capitale investito | | 4.675,00 |
| B. <i>Capitale Nominale</i> | | 5.000,00 |
| C. Valore iniziale del <i>Portafoglio Finanziario Strutturato</i> | $C = \frac{A}{B} \times 100$ | 93,50 |
| D. Valore del <i>Portafoglio Finanziario Strutturato</i> al 3° anno | | 129,82 |
| E. Valore di riscatto | $E = \frac{B \times D}{100} - 25$ | 6.465,93 |

Attenzione: le simulazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.

9. OPZIONI CONTRATTUALI

Non sono previste opzioni contrattuali.

B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

10. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

10.1. Copertura assicurativa caso morte.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati di un importo pari al prodotto tra il *Capitale Nominale* e il valore di mercato del *Portafoglio Finanziario Strutturato* (su base 100). Il valore di mercato utilizzato per il calcolo è quello relativo al primo o al terzo mercoledì del mese, successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione di decesso, a condizione che tale comunicazione sia pervenuta almeno tre giorni lavorativi prima dei mercoledì prefissati. Inoltre, tale importo verrà maggiorato, in base all'età dell'Assicurato:

- dell'1% nel caso in cui l'età dell'Assicurato al momento del decesso sia inferiore a 70 anni;
- dello 0,01% nel caso in cui l'età dell'Assicurato al momento del decesso sia uguale o superiore a 70 anni.

Esemplificazioni del capitale liquidato in caso di decesso dell'Assicurato

Esempio 1)

| | | |
|---|---|----------|
| A | Età dell'Assicurato al momento del decesso | 58 |
| B | <i>Capitale Nominale</i> | 5.000,00 |
| C | Valore di mercato del portafoglio finanziario | 110,00 |
| D | Maggiorazione prevista in funzione dell'età | 1% |
| E | Capitale in caso di morte | 5.555,00 |

Esempio 2)

| | | |
|---|---|----------|
| A | Età dell'Assicurato al momento del decesso | 72 |
| B | <i>Capitale Nominale</i> | 5.000,00 |
| C | Valore di mercato del portafoglio finanziario | 110,00 |
| D | Maggiorazione prevista in funzione dell'età | 0,01% |
| E | Capitale in caso di morte | 5.500,55 |

La copertura aggiuntiva è finanziata dalla Società, oltre i suindicati livelli di premio, senza ulteriori costi per l'Investitore-Contraente.

I termini di pagamento concessi alla Società sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre i quali la Società stessa è tenuta al pagamento degli interessi di mora.

I termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni assicurative, come previsto dalla normativa vigente, si estinguono in un anno dalla data di esigibilità delle prestazioni.

Per la documentazione che l'Investitore-Contraente o il beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni assicurative, si rinvia all'Art. 9 delle Condizioni Contrattuali.

11. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI.

Non sono previste opzioni contrattuali.

C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

12. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

12.1. Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

12.1.1. Spese fisse

La Società, per far fronte alle spese di emissione del contratto, preleva dal premio versato un costo fisso pari a 20,00 Euro.

12.1.2. Costi di caricamento

Il contratto prevede, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese finanziarie e amministrative di gestione del contratto stesso, un costo pari al 6,50 % del *Capitale Nominale*.

12.1.3. Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Sono a carico della Società. Non gravano pertanto né direttamente né indirettamente sull'Investitore-Contraente.

12.1.4. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza

Il costo attribuito al recesso del contratto è pari a 20 Euro.

Per ogni operazione di riscatto totale o parziale la Società trattiene un costo di 25 Euro.

12.2. Altri costi

Non previsti.

* * *

Nella tabella di seguito riportata è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori.

| Tipo costo | Misura costo | Quota parte percepita in media dai collocatori |
|----------------------|---------------------|---|
| Spese di emissione | 20,00 Euro | 0% |
| Costi di caricamento | 6,50% | 65,38% |

13. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni e sconti.

14. REGIME FISCALE

14.1. Detrazione fiscale dei premi

Il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente il caso morte e per un importo massimo di 1.291,14 Euro, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-Contraente nella misura del 19%. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se persona diversa dall'Investitore-Contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

14.2. Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme dovute dalla Società in dipendenza delle coperture assicurative, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni. Negli altri casi, la tassazione sul rendimento finanziario dipende dalle modalità di erogazione delle prestazioni. Per maggiori informazioni consultare la Parte III.

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

15. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

15.1. Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso la Società ovvero presso uno dei soggetti incaricati del collocamento del prodotto. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta-polizza.

Il versamento del premio può essere effettuato presso i soggetti incaricati del collocamento del prodotto con i seguenti mezzi di pagamento:

- bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società;
- addebito in conto corrente.

La data di valuta del versamento coincide con la data di decorrenza del contratto.

Il contratto si perfeziona nel momento di sottoscrizione della proposta/polizza.

Le coperture assicurative previste decorrono dal 12/08/2008 a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C), paragrafo 5.

15.2 Modalità di revoca della proposta

Non è prevista la sottoscrizione mediante proposta.

15.3 Diritto di recesso dal contratto

L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione, dandone comunicazione scritta alla Compagnia con lettera raccomandata A/R contenente gli elementi identificativi del contratto. In alternativa e sempre nel termine indicato, l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di recesso presentando una comunicazione alla filiale della Banca Distributrice presso la quale ha sottoscritto il contratto.

Gli obblighi assunti cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. La Società rimborsa all'Investitore-Contraente il premio corrisposto, diminuito della spesa di emissione di 20 Euro.

La Società esegue il rimborso entro trenta giorni dal ricevimento della lettera raccomandata, previa consegna da parte dell'Investitore-Contraente della proposta/polizza (in originale) e delle eventuali appendici.

16. MODALITÀ DI RIMBORSO / RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

L'Investitore-Contraente può richiedere il riscatto, anche in misura parziale, presentando alla Società richiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta.

Per informazioni ci si può rivolgere all'Ufficio gestione portafoglio della Società, Via Toscana n° 1 - 00187 ROMA - Telefono 800.66.33.77 fax 06/42045832 e-mail portafoglio@bancassurance.it

Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia all' Art. 7 delle Condizioni Contrattuali.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, paragrafo 6.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

17. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

18. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

19. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

Il valore corrente del parametro di riferimento e il rating dell'emittente sono pubblicati giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 ore" e sul sito internet della Società www.bancassurance.it.

La Società si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto informativo, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

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

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nell'anno di riferimento;
- dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (importi periodici, riscatti parziali, ...);
- indicazione del valore del parametro di riferimento alle ricorrenze annuali contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni.

La Società si impegna inoltre a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente dell'eventualità che si verifichi una riduzione del valore di riscatto, in corso di contratto, superiore al 30% del capitale investito, e di effettuare analoga comunicazione per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

La Società si impegna a inviare annualmente agli Investitori Contraenti la Parte II del presente prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio-rendimento del Portafoglio Finanziario Strutturato, allo scopo di rappresentare il calore del capitale maturato a varie date.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire all'Investitore-Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, la Società consegna all'Investitore-Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto informativo (o il Fascicolo informativo in caso di prodotti di ramo I) del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto informativo aggiornato e tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.bancassurance.it dove si possono acquisire su supporto duraturo.

20. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, DI INFORMAZIONI O DI INVIO DI DOCUMENTAZIONE

Eventuali informazioni, richieste di invio di documentazione o reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

BancAssurance Popolari S.p.A. – Ufficio Legale & Compliance

Via Toscana, 1 – 00187 Roma (RM) - ITALIA

Fax 06/42045832 e Numero Verde: 800.66.33.77

e-mail: reclami@bancassurance.it

Per questioni inerenti al contratto:

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 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:

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 alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

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.

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società BancAssurance Popolari S.p.A. con sede legale in Via Calamandrei, 255 Arezzo si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.

Il rappresentante legale
Elio Faralli



APPENDICE A

Agente di calcolo

La società che determina, in conformità al regolamento del *Portafoglio Finanziario Strutturato*, il valore di rimborso dell'obbligazione. In quanto soggetto incaricato per il mercato secondario, determina il valore della quotazione dell'obbligazione per tutta la durata di vita dell'obbligazione stessa in normali condizioni di mercato.

Capitale investito

Parte del premio che viene utilizzata nell'acquisto del *Portafoglio Finanziario Strutturato* che costituisce l'investimento finanziario cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Capitale Nominale

Premio versato al netto delle coperture assicurative e delle eventuali spese di emissione.

Componente obbligazionaria

In riferimento al *Portafoglio Finanziario Strutturato* che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita da uno o più titoli obbligazionari.

Componente derivativa

In riferimento al *Portafoglio Finanziario Strutturato* che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita da uno o più strumenti derivati.

Composizione del parametro di riferimento

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

Comunicazione in caso di perdite

Comunicazione che la società invia all'Investitore-Contraente qualora in corso di contratto il valore del *Portafoglio Finanziario Strutturato* si sia ridotto oltre una certa percentuale rispetto al capitale investito.

Costi di caricamento

Costi sostenuti dall'investitore a fronte dei servizi amministrativi prestati dall'impresa di assicurazione.

Costi per coperture assicurative

Costi relativi alle coperture dei rischi demografici, quali ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Data di decorrenza

Data da cui sono operanti le prestazioni previste dal contratto, coincidente con la data di emissione del *Portafoglio Finanziario Strutturato*.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione 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.

Importo periodico

Prestazione corrisposta a determinate ricorrenze periodiche prestabilite, definita nel contratto in base al valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali alle suddette ricorrenze.

Intervallo di offerta

Periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il contratto

Mercato finanziario

La borsa valori o il mercato finanziario 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.

Parametro di riferimento

L'indice azionario, il paniere di titoli azionari o il diverso valore finanziario che costituisce il parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Portafoglio Finanziario Strutturato

Strumento finanziario costituito da una o più componenti obbligazionarie ed una o più componenti derivative.

Premio

Importo che l'Investitore-Contraente versa alla società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti index-linked si può suddividere in capitale investito, a sua volta scomposto in componente obbligazionaria e componente derivativa, in costi per coperture assicurative, costi di caricamento e spese di emissione.

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.

| <i>Categoria</i> | Agenzia di rating | | | Descrizione |
|--|--------------------------|-----------------------|---------------------|--|
| | S&P's | Fitch IBCA | Moody' s | |
| <i>Investment grade (Investimento)</i> | AAA | AAA | Aaa | Capacità di pagare gli interessi e rimborsare il capitale estremamente elevata |
| | AA+ | AA+ | Aa1 | Capacità molto alta di onorare il pagamento degli interessi e del capitale |
| | AA | AA | Aa2 | |
| | AA- | AA- | Aa3 | |
| | A+ | A+ | A1 | Elevata capacità di rimborso del debito, ma influenzabile da eventuali cambiamenti della situazione economica e finanziaria |
| | A | A | A2 | |
| | A- | A- | A3 | |
| | BBB+ | BBB+ | Baa1 | Adeguate capacità di rimborso del debito, con più alta probabilità di indebolimento in presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli |
| | BBB | BBB | Baa2 | |
| | BBB- | BBB- | Baa3 | |

| | | | | |
|--|-----|-----|-----|---|
| <i>Speculative grade (Speculativa)</i> | BB+ | BB+ | Ba1 | Insoddisfacente garanzia di pagamento degli interessi e del capitale. Nel breve periodo non esiste pericolo di insolvenza, la quale tuttavia dipende da eventuali mutamenti a livello economico e finanziario. I titoli hanno caratteristiche leggermente speculative |
| | BB | BB | Ba2 | |
| | BB- | BB- | Ba3 | |
| | B+ | B+ | B1 | Investimento non sicuro, poche garanzie di pagamento degli interessi e del capitale. Condizioni economiche e finanziarie avverse potrebbero quasi annullare la capacità di rimborso |
| | B | B | B2 | |
| | B- | B- | B3 | |
| | CCC | CCC | Caa | Alto grado di speculazione, forte possibilità di insolvenza. Scarsissima possibilità di pagamento degli interessi e di rimborso del capitale |
| | CC | CC | Ca | |
| | C | C | C | |
| | D | DDD | | Titoli in stato di insolvenza |
| | | DD | | |
| | | D | | |
| | | | | |

Solvibilità dell'emittente

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

Spese di emissione

Costi sostenuti dall'investitore per l'emissione del contratto assicurativo-finanziario.

Strumento derivato

Strumento finanziario il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usato generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.

Valore di emissione

Valore della componente obbligazionaria del capitale investito in termini percentuali del premio versato al netto delle spese di emissione.

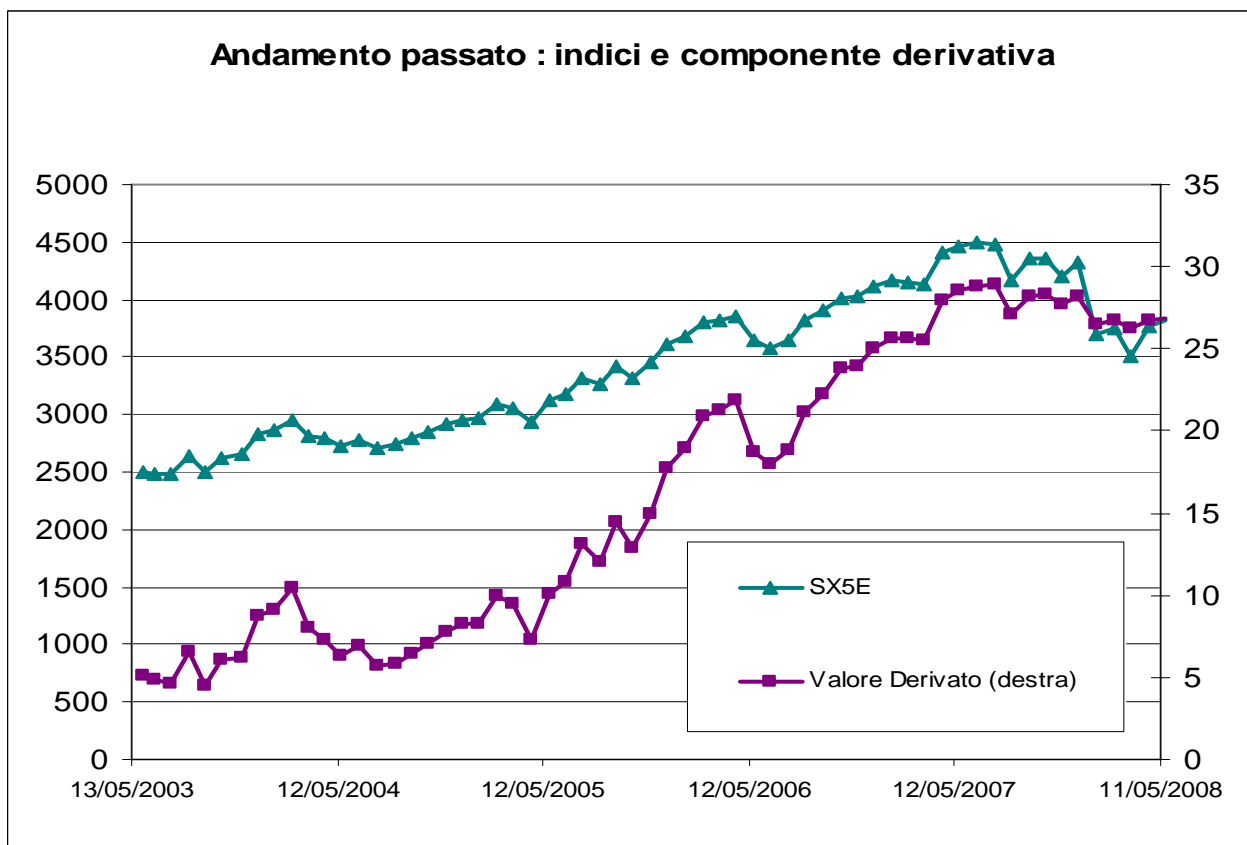
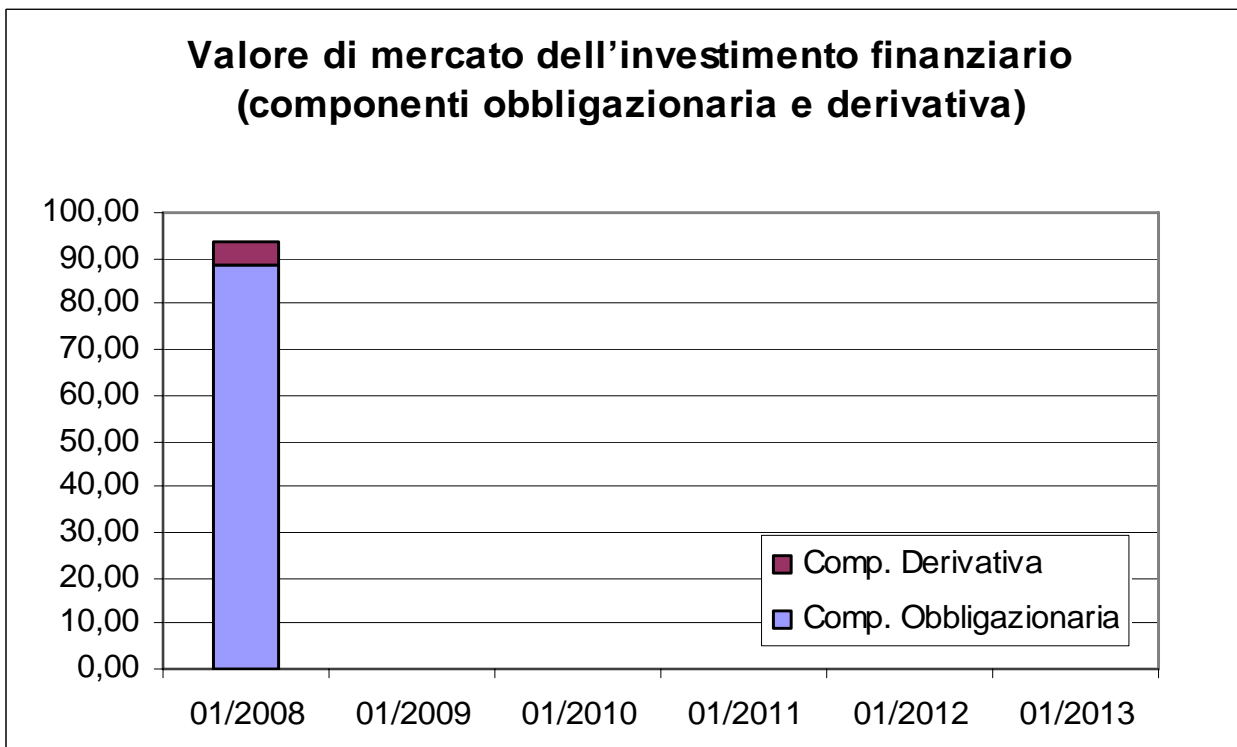
Volatilità

Grado di variabilità del valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.

La presente Parte II è stata depositata in CONSOB il 13 giugno 2008 ed è valida a partire dal 16 giugno 2008.

PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO DEL PORTAFOGLIO FINANZIARIO STRUTTURATO

DATI STORICI DI RISCHIO / RENDIMENTO DEL PORTAFOGLIO FINANZIARIO STRUTTURATO



Il valore dell'investimento finanziario è calcolato al lordo di eventuali costi di riscatto a carico dell'Investitore-Contraente.

REDITUS 2013

ASSICURAZIONE MISTA A PREMIO UNICO A PRESTAZIONE INDICIZZATA (INDEX LINKED)

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 1 – Prestazioni assicurate

Prestazione in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale:

Alla scadenza contrattuale, se l'Assicurato è in vita, è previsto il rimborso del Capitale Nominale incrementato del 96% della variazione del valor medio del Parametro di Riferimento (indice Dow Jones Eurostoxx 50), registrato alla chiusura di 60 giorni di borsa nel corso della durata contrattuale, rispetto al suo valore rilevato alla data del 12 agosto 2008. In ogni caso l'incremento del Capitale Nominale non può essere inferiore al 10%. Il valor medio del Parametro di Riferimento è relativo ai valori di chiusura dell'indice in 60 giorni rilevati nel corso della durata contrattuale come riportato nella successiva tabella:

| N° | Data | N° | Data | N° | Data | N° | Data | N° | Data |
|----|------------|----|------------|----|------------|----|------------|----|------------|
| 1 | 01/09/2008 | 13 | 31/08/2009 | 25 | 31/08/2010 | 37 | 31/08/2011 | 49 | 31/08/2012 |
| 2 | 01/10/2008 | 14 | 01/10/2009 | 26 | 01/10/2010 | 38 | 01/10/2011 | 50 | 01/10/2012 |
| 3 | 31/10/2008 | 15 | 02/11/2009 | 27 | 01/11/2010 | 39 | 31/10/2011 | 51 | 31/10/2012 |
| 4 | 01/12/2008 | 16 | 01/12/2009 | 28 | 01/12/2010 | 40 | 01/12/2011 | 52 | 03/12/2012 |
| 5 | 31/12/2008 | 17 | 31/12/2009 | 29 | 31/12/2010 | 41 | 02/01/2012 | 53 | 31/12/2012 |
| 6 | 02/02/2009 | 18 | 01/02/2010 | 30 | 31/01/2011 | 42 | 31/01/2012 | 54 | 31/01/2013 |
| 7 | 02/03/2009 | 19 | 01/03/2010 | 31 | 01/03/2011 | 43 | 01/03/2012 | 55 | 01/03/2013 |
| 8 | 31/03/2009 | 20 | 31/03/2010 | 32 | 31/03/2011 | 44 | 02/04/2012 | 56 | 01/04/2013 |
| 9 | 04/05/2009 | 21 | 03/05/2010 | 33 | 02/05/2011 | 45 | 02/05/2012 | 57 | 02/05/2013 |
| 10 | 01/06/2009 | 22 | 31/05/2010 | 34 | 31/05/2011 | 46 | 31/05/2012 | 58 | 31/05/2013 |
| 11 | 01/07/2009 | 23 | 01/07/2010 | 35 | 01/07/2011 | 47 | 02/07/2012 | 59 | 01/07/2013 |
| 12 | 31/07/2009 | 24 | 02/08/2010 | 36 | 01/08/2011 | 48 | 31/07/2012 | 60 | 31/07/2013 |

Si sottolinea che la Società non offre alcuna garanzia di restituzione del Capitale Nominale né la corresponsione di un rendimento minimo a scadenza e durante la vigenza del contratto.

E' possibile che l'entità della prestazione liquidabile risulti inferiore al premio versato solo nel caso in cui si verifichi l'insolvenza dell'Emittente, ed in conseguenza di ciò il valore dell'obbligazione al termine della durata contrattuale risulti nullo o comunque inferiore al valore nominale della stessa.

Prestazione in caso di morte dell'Assicurato durante la durata contrattuale:

In caso di morte dell'Assicurato durante la durata contrattuale il contratto si estingue e viene corrisposto al/i Beneficiario/i un importo dato dal capitale nominale moltiplicato per il rapporto tra il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata e 100. Il valore di mercato utilizzato per il calcolo è quello relativo al primo o all' terzo mercoledì del mese, successivo alla data in cui la Società ha ricevuto la comunicazione di decesso, a condizione che tale comunicazione sia pervenuta almeno tre giorni lavorativi prima dei mercoledì prefissati.

In caso di morte dell'Assicurato prima del compimento del 70° anno di età, l'importo come sopra definito, verrà ulteriormente maggiorato di un importo pari all'1% dello stesso. Se il decesso dell'Assicurato, invece, avviene dopo il compimento del 70° anno di età, tale l'importo, verrà maggiorato del 0,01%. Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa.

E' possibile che l'entità della prestazione liquidabile risulti inferiore al premio versato.

Art. 2 – Data di decorrenza e conclusione del contratto

La decorrenza è fissata al 12/08/2008, a condizione che sia stato pagato il premio, e viene indicata nel documento di proposta/polizza.

Il contratto si intende concluso nel giorno in cui l'Investitore-Contraente ha sottoscritto il documento di proposta/polizza predisposto dalla Compagnia.

La durata del contratto è pari a 5 anni, e il contratto scadrà alle ore 24 del giorno 12 agosto 2013.

Il contratto è sottoscrivibile a condizione che l'età dell'Assicurato sia compresa tra i 18 e i 80 anni compiuti. Tali limiti di età sono previsti anche per i Contraenti qualora siano persone fisiche.

Art. 3 – Diritto di recesso

L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione, dandone comunicazione scritta alla Compagnia con lettera raccomandata A/R contenente gli elementi identificativi del contratto. In alternativa e sempre nel termine indicato, l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di recesso presentando una comunicazione alla filiale della Banca Distributrice presso la quale ha sottoscritto il contratto. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Compagnia, dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale, provvede a rimborsare l'Investitore-Contraente il premio versato al netto delle spese di emissione pari a 20 Euro.

Per data di ricezione della comunicazione si intende la data di arrivo presso la Sede Amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta o sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo, qualora la spedizione avvenga tramite posta interna delle filiali collocatrici.

Art. 4 – Premio

Il premio unico iniziale, di importo non inferiore a 5.020 Euro e multipli di 1.000 Euro, deve essere versato tramite addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dall'Investitore-Contraente contestualmente alla sottoscrizione del documento di proposta/polizza.

Art. 5 – Caricamenti

Dal premio versato viene prelevato un diritto fisso a copertura dei costi di emissione del contratto pari a 20 Euro. E' presente un caricamento implicito dato dalla differenza tra il valore nominale dell'Obbligazione Finanziaria Strutturata (pari al 100%) ed il suo prezzo di emissione (pari al 93,50 %) che risulta quindi pari all'6,50 %.

Art. 6 – Portafoglio Finanziario Strutturato a copertura degli impegni assunti dalla Società

A fronte dei propri impegni verso gli Investitori-Contraenti, la Società investe i premi versati, al netto delle spese di emissione e dei costi di caricamento, in una *Obbligazione Strutturata*, formato da una componente obbligazionaria e da una componente derivativa, la quale è collegata all'andamento del parametro di riferimento costituito dall'indice azionario Dow Jones Eurostoxx 50. Tale parametro è costituito da 50 titoli azionari che compongono l'indice stesso. L'*Obbligazione Strutturata* presenta, per via delle sue componenti elementari, una correlazione del valore di rimborso del capitale (alla scadenza, in caso di riscatto, in caso di decesso dell'Assicurato), all'andamento del parametro di riferimento.

Si riportano di seguito le caratteristiche principali dell' *Obbligazione Strutturata*

- a) Denominazione: "Dow Jones Eurostoxx 50 Index Performance – August 2013" Codice ISIN: XS0367624383;
- b) Ente Emittente: Unicredit S.p.A. con sede legale in Via Minghetti 17 – Roma è Capogruppo del Gruppo Bancario Unicredito Italiano;
- c) Valuta di denominazione: Euro;
- d) Durata: 5 anni (data decorrenza 12 agosto 2008 - data scadenza 12 agosto 2013).;
- e) Prezzo di emissione: 93,50;
- f) Rating Emittente: per Moody's Aa2; per Standard & Poor's A+; per Fitch A+;
- g) Agente di calcolo: Exane Derivatives;
- h) Mercato di quotazione: Borsa di Lussemburgo.

Art. 7 – Riscatto

Art. 7.1 – Riscatto Totale

A partire dal 12 agosto 2009 (trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto), l'Investitore-Contraente può chiedere, a mezzo raccomandata A/R, la corresponsione del valore di riscatto totale maturato, determinando conseguentemente la risoluzione del contratto con effetto dalla data di ricezione della domanda stessa.

Per data di ricezione della richiesta si intende la data di arrivo in Compagnia di tutta la documentazione necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta o sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo qualora la spedizione avvenga tramite posta interna delle filiali collocatrici.

Il valore di riscatto, si ottiene dal prodotto tra il capitale nominale e il valore di mercato dell' *Obbligazione Strutturata* (su base 100). Da tale importo verrà dedotto un costo di 25 Euro .

Il valore di mercato dell' *Obbligazione Strutturata* utilizzato per il calcolo è quello relativo al primo o al terzo mercoledì del mese, successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta, a condizione che tale richiesta sia stata ricevuta almeno tre giorni lavorativi prima rispetto ai mercoledì prefissati. L'ammontare del valore di riscatto non è quindi determinabile con esattezza alla data di richiesta dello stesso.

Si ricorda che il valore sopra citato potrà risultare inferiore al premio versato.

Art. 7.2 – Riscatto Parziale

Sempre a partire dal 12 agosto 2009, e con le stesse modalità previste per il riscatto totale, l'Investitore-Investitore-Contraente può esercitare parzialmente il diritto al riscatto. Il riscatto parziale è ammesso purché non di importo inferiore a Euro 5.000, e a condizione che il Capitale Nominale residuo non sia inferiore a Euro 5.000. Il valore di mercato dell' *Obbligazione Strutturata* è definito con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Ogni operazione di riscatto parziale comporta un costo fisso di 25 Euro.

Art. 8 – Variazioni contrattuali

Il presente contratto, nel corso della sua durata, potrà subire delle variazioni, nei seguenti casi:

- a) vi sia un mutamento della legislazione applicabile al contratto che comporti una modifica della disciplina contrattuale;
- b) vi sia un mutamento della disciplina fiscale applicabile al contratto, alla Compagnia, che comporti una modifica della disciplina contrattuale;

Al verificarsi di tali eventi la Compagnia si impegna a informare tempestivamente l'Investitore-Contraente tramite una comunicazione scritta.

L'Investitore-Contraente che non intenda accettare le variazioni del contratto derivanti dal verificarsi di quanto indicato ai punti a), b), dovrà darne comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata alla Compagnia entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di cui al precedente capoverso. In tale caso il contratto si estingue e la Compagnia liquida il valore dell'Obbligazione in base al valore di mercato dell'*Obbligazione Strutturata* relativo al primo o al terzo mercoledì del mese, successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta e a condizione che tale richiesta sia stata ricevuta almeno tre giorni lavorativi prima rispetto ai mercoledì prefissati.

Art. 9 – Pagamenti della Compagnia

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di riscatto e alla scadenza contrattuale è necessario consegnare alla Compagnia al momento della richiesta della liquidazione, l'originale di polizza e gli eventuali allegati e una fotocopia di un documento di identità valido relativo all'avente diritto alla prestazione e l'indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente sul quale dovrà essere effettuato il pagamento.

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di sinistro è necessario consegnare alla Compagnia al momento della richiesta della liquidazione, l'originale di polizza e gli eventuali allegati, una fotocopia di un documento di identità valido relativo all'avente diritto alla prestazione, l'indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente sul quale dovrà essere effettuato il pagamento, e la seguente documentazione cartacea:

a) Sinistro per morte naturale dell'Assicurato

1. certificato di morte dell'Assicurato, con l'indicazione della data di nascita;
2. relazione medica circa la causa del decesso da compilare, in ogni sua parte, sul modulo disponibile presso la Compagnia. 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.

Su richiesta della Compagnia 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, 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 del medesimo, 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;

b) Sinistro per morte violenta dell'Assicurato (es. incidente stradale, omicidio, suicidio, etc.) oltre alla documentazione prevista per il caso di morte naturale, occorre consegnare anche la copia del verbale redatto dagli organi di polizia per l'autorità giudiziaria (ovvero certificato della Procura della Repubblica o altro documento rilasciato dalle competenti autorità, come verbali di indagini, altri atti e/o provvedimenti processuali, etc...), da cui si desumano le precise circostanze del decesso.

Norme generali riguardanti i documenti da consegnare

1. originale di polizza

L'originale di polizza ed i suoi relativi allegati e/o appendici o in mancanza una dichiarazione di smarrimento effettuata presso le competenti autorità di pubblica sicurezza dovranno essere consegnati in tutti i casi in cui l'operazione richiesta determini la totale estinzione del contratto (es. scadenza, riscatto totale, sinistro).

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 Compagnia 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 quale curatore dell'avente diritto parzialmente capace. Per gli importi rilevanti è richiesto anche 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 (Investitore-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 dell'Investitore-Contraente o del Beneficiario.

5. riscatto successivo alla morte dell'Investitore-Contraente

Per le polizze che prevedono quale Investitore-Contraente una persona diversa dall'Assicurato, qualora, in seguito all'avvenuto decesso dell'Investitore-Contraente, sia chiesto il riscatto della polizza, il richiedente dovrà documentare lo stato successorio dell'Investitore-Contraente stesso mediante atto notorio o dichiarazione sostitutiva, con produzione, se esistente, della copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento (vedere lettera a), trasmettendo, inoltre, il certificato di morte del proprietario della polizza. In tale evenienza, la liquidazione per riscatto richiederà il consenso scritto di tutti i Beneficiari, tanto di quelli designati per il caso di esistenza in vita dell'Assicurato, quanto di quelli indicati per il caso di premorienza di quest'ultimo, sempre che detti Beneficiari risultino individuabili al momento della richiesta. Per la liquidazione del contratto, ove questo si estingua, è necessario altresì consegnare l'originale della polizza.

6. consenso al trattamento dei dati

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa (d.lgs. 196/2003), fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso la Compagnia.

Eventuale ulteriore documentazione finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta solo in caso di necessità.

In ogni caso, verificata l'esistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 30 giorni successivi alla data di ricezione della documentazione completa nel caso di morte dell'Assicurato o alla data della domanda di riscatto in caso di liquidazione. Scaduto tale termine, saranno dovuti interessi di mora a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dall'Investitore-Contraente stesso o dai Beneficiari.

Eventuale ulteriore documentazione finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta solo in caso di necessità.

Art. 10 – Beneficiari

L'Investitore-Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare e modificare tale designazione.

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

- a) dopo che l'Investitore-Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte dell'Investitore-Contraente;
- c) se, nel caso di decesso dell'Assicurato, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

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

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o contenute in un valido testamento.

Art. 11 – Cessione, pegno e vincolo

Cessione – L'Investitore-Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 1406 del Codice Civile. L'Investitore-Contraente dovrà preventivamente comunicare alla Compagnia l'intenzione di cedere il contratto al fine di consentire alla Compagnia stessa e/o alla Banca Distributrice l'assolvimento nei confronti dell'eventuale cessionario, degli

obblighi previsti dalla normativa di settore. La cessione è efficace dal momento in cui BancAssurance Popolari S.p.A. riceve comunicazione scritta dell'avvenuta cessione. Contestualmente la Compagnia deve effettuare l'annotazione relativa alla cessione del contratto su polizza o su appendice. BancAssurance Popolari S.p.A. può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'Art. 1409 del Codice Civile.

Pegno – Il credito derivante dal presente contratto può essere dato in pegno a terzi. Tale atto diventa efficace dal momento in cui BancAssurance Popolari S.p.A. riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione in pegno, accompagnata dalla dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario irrevocabile.

Contestualmente la Compagnia deve effettuare l'annotazione relativa alla cessione del contratto su polizza o su appendice. BancAssurance Popolari S.p.A. può opporre al creditore pignoratizio tutte le eccezioni che le spettano nei confronti dell'Investitore-Contraente originario in base al seguente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 2805 del Codice Civile.

Vincolo – Le somme assicurate possono essere vincolate. Tale atto diventa efficace dal momento in cui BancAssurance Popolari S.p.A. riceve comunicazione scritta della costituzione di vincolo, accompagnata dalla dichiarazione di assenso del Beneficiario irrevocabile. Contestualmente la Compagnia deve annotare la sussistenza del vincolo su polizza o appendice.

Art. 12 – Legislazione applicabile

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana, ferme le norme di diritto internazionale privato applicabili.

Per tutto quanto non disciplinato dalle disposizioni contenute nel presente contratto valgono le norme di Legge vigenti in materia.

Art. 13 – Foro Competente

Il Foro competente per la soluzione di qualsiasi controversia è il luogo di residenza o di domicilio, a scelta, dell'Investitore-Contraente.