

**FASCICOLO INFORMATIVO RELATIVO  
ALL'ASSICURAZIONE SULLA VITA**

**POvita Unit DO**

Assicurazione di capitale differito espressa in quote di un fondo interno, con controassicurazione speciale, a premio unico

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente:**

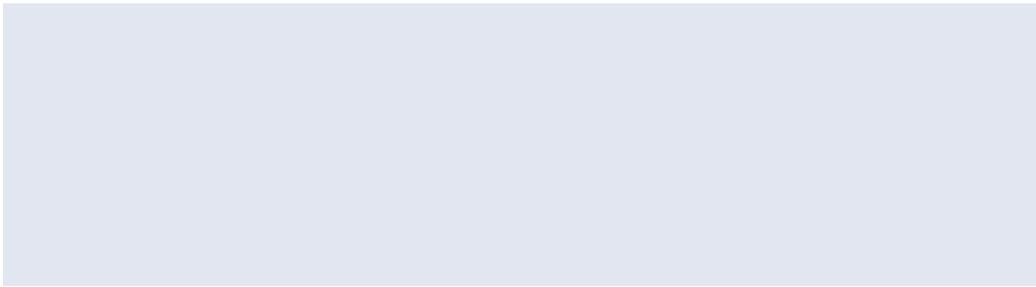
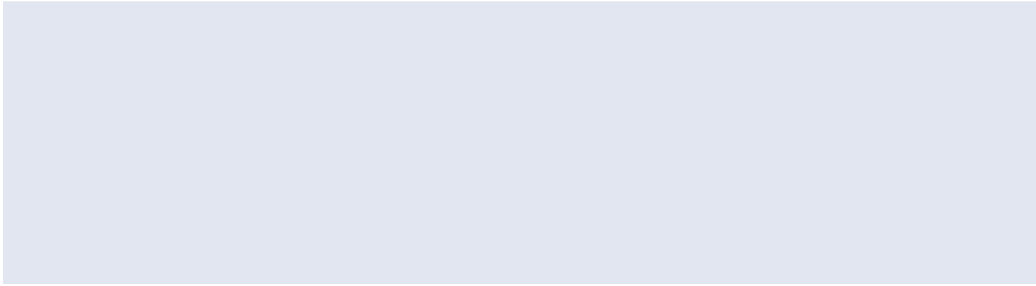
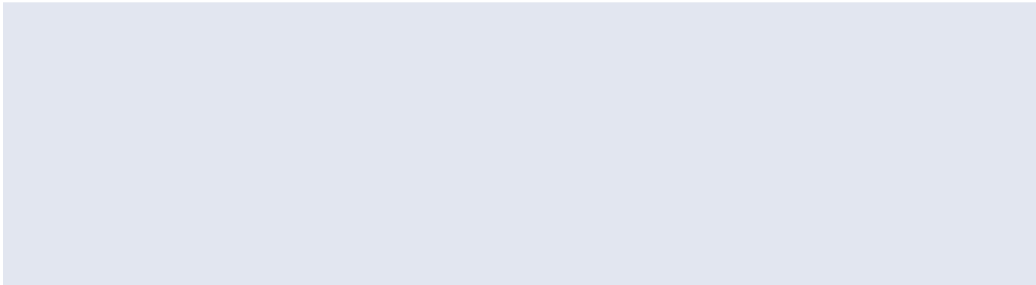
- la Scheda Sintetica,
  - la Nota Informativa,
  - le Condizioni Contrattuali,
  - il Regolamento del Fondo Interno DO,
  - il Glossario,
  - il modulo di Scheda contrattuale,
- deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Scheda contrattuale.

POvita *U* **NIT**  
*do*

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



I prodotti POvita Assicurazioni sono distribuiti da:



MOD. 50.3152.13

**POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A.**

Sede Legale e Direzione Generale: Via Università, 1 - 43100 PARMA - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023

Sede Amministrativa: Via C. Marengo, 25 - 10123 TORINO

Ufficio Distaccato: Via Armadori, 4 - 20123 MILANO - Tel. 02 88245241 - Fax 02 88245621

Capitale Sociale € 108.200.000,00 Interamente versato

Part. IVA 01966110346

Cod. Fisc e Num. di Iscrizione al Registro delle Imprese Ufficio di Parma N. 09479920150

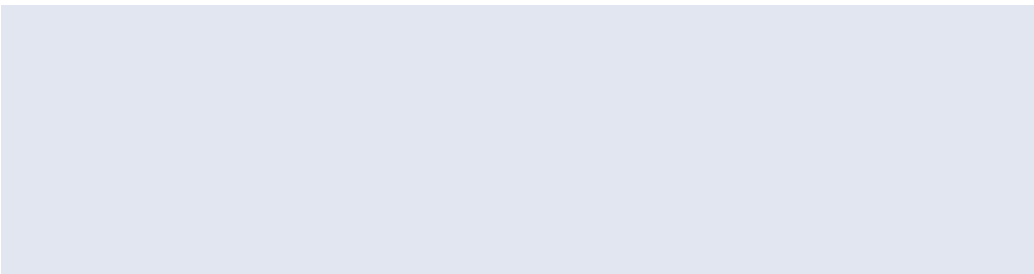
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto

Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (Gazzetta Ufficiale del 29/06/90)



# INDICE

<b>SCHEDA SINTETICA</b> .....	5
1) INFORMAZIONI GENERALI.....	5
2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO.....	6
3) PRESTAZIONI ASSICURATIVE.....	6
4) RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE.....	7
5) COSTI.....	7
6) ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO.....	9
7) DIRITTO DI RIPENSAMENTO.....	9
<b>NOTA INFORMATIVA</b> .....	10
SEZIONE A. Informazioni sull'impresa di assicurazione.....	10
1. Informazioni generali.....	10
2. Conflitti di interessi.....	11
SEZIONE B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari.....	11
3. Rischi finanziari.....	11
4. Informazioni sull'impiego dei premi.....	12
5. Prestazioni assicurative.....	13
6. Valore della quota.....	14
7. Opzioni di contratto.....	15
SEZIONE C. Informazioni sul fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative.....	15
8. Informazioni sul Fondo interno DO.....	15
SEZIONE D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale.....	18
9. Costi.....	18
10. Misure e modalità di eventuali sconti.....	19
11. Regime fiscale.....	20
SEZIONE E. Altre informazioni sul contratto.....	20
12. Modalità di perfezionamento e risoluzione del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote.....	20
13. Lettera di conferma di investimento del premio.....	21
14. Riscatto e riduzione.....	21
15. Operazioni di switch.....	22
16. Modalità di esercizio del diritto di recesso.....	23
17. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni.....	23
18. Legge applicabile al contratto e aspetti legali.....	23
19. Lingua in cui è redatto il contratto.....	24
20. Reclami.....	24
21. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente.....	24
22. Informativa in corso di contratto.....	24
SEZIONE F. Dati storici sul fondo DO.....	25
23. Dati storici di rendimento.....	25
<b>CONDIZIONI CONTRATTUALI</b> .....	27
PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO.....	27
Articolo 1 - Prestazioni assicurate.....	27
Articolo 2 - Premio.....	29
PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO.....	30



Articolo 3 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto.....	30
Articolo 4 - Diritto di recesso dal contratto.....	30
Articolo 5 - Obblighi della Società e del Contraente.....	31
Articolo 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato.....	31
PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO.....	31
Articolo 7 - Riscatto.....	31
Articolo 8 - Trasferimento ad altro fondo interno (switch).....	32
Articolo 9 - Prestiti.....	33
Articolo 10 - Cessione, pegno e vincolo.....	33
Articolo 11 - Duplicato del contratto.....	33
PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ.....	33
Articolo 12 - Beneficiari.....	33
Articolo 13 - Pagamenti della Società.....	34
PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE.....	35
Articolo 14 - Rinvio alle norme di legge.....	35
Articolo 15 - Imposte.....	35
Articolo 16 - Foro competente.....	35
<b>REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO DO.....</b>	<b>36</b>
Art. 1) Denominazione.....	36
Art. 2) Obiettivi e caratteristiche.....	36
2.A Politiche di investimento.....	36
2.B Cedola annuale.....	37
Art. 3) Parametro di riferimento (benchmark) e profilo di rischio.....	37
Art. 4) Valutazione del patrimonio.....	38
Art. 5) Calcolo del valore della quota.....	38
Art. 6) Oneri e Spese.....	39
Art. 7) Revisione contabile.....	40
Art. 8) Modifiche del Regolamento.....	40
<b>GLOSSARIO.....</b>	<b>42</b>
<b>FACSIMILE DI MODULO DI SCHEDA CONTRATTUALE.....</b>	<b>45</b>





# 1

## SCHEMA SINTETICA

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

*La presente scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.*

### 1) INFORMAZIONI GENERALI

#### 1.a) Impresa di assicurazione

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A. è una società per azioni partecipata pariteticamente da SAI Holding Italia S.p.A. (Gruppo Fondiaria-SAI) e dalla Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (Gruppo Intesa).

#### 1.b) Denominazione del contratto

POVITA UNIT DO

#### 1.c) Tipologia del contratto

POvita Unit DO (Tariffa n° 891) appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione denominata "Unit Linked".

**Le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di un fondo interno, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il contraente riconducibili all'andamento delle quote.**

#### 1.d) Durata

La durata del contratto è il periodo di tempo che inizia con la decorrenza del contratto e termina con la sua scadenza. La decorrenza è fissata con cadenza settimanale ogni mercoledì; mentre la scadenza contrattuale è fissata al 25/11/2015.





**Nel corso della durata è possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza.**

### **1.e) Pagamento dei premi**

Questo contratto prevede la corresponsione di un premio unico **di importo non inferiore a EUR 7.500,00.**

## **2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

L'assicurazione intende soddisfare le esigenze di investimento di medio periodo con esigenze minimali di copertura assicurativa a tutela dei Beneficiari designati.

Dal premio versato viene prelevata dalla Società una parte a fronte dei costi gravanti sul contratto, comprensivi della quota trattenuta per finanziare il costo della copertura del rischio di decesso dell'Assicurato. Tale parte non concorre pertanto alla formazione del capitale assicurato.

## **3) PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

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

### **3.a) Prestazioni in caso di vita**

#### **A scadenza:**

In caso di vita a scadenza è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

#### **Annualmente nel corso della durata:**

In caso di vita dell'assicurato e a condizione che il fondo abbia ottenuto un rendimento positivo, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati di somme (cedole) variabili, nel dicembre di ogni anno dal 2006 al 2014.

### **3.B) Prestazioni in caso di decesso dell'assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente di una somma commisurata al controvalore delle quote ed al premio versato.



Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le prestazioni assicurative di POvita Unit DO sono regolate dall'articolo 1 delle condizioni contrattuali.

## 4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

### 4.A Rischi finanziari a carico del contraente

I rischi finanziari a carico del contraente sono:

- il rischio di ottenere un capitale in caso di morte dell'assicurato inferiore ai premi versati;
- il rischio di ottenere un valore di riscatto totale inferiore ai premi versati;
- il rischio di ottenere un capitale a scadenza inferiore ai premi versati.

### 4.B Profilo di rischio del fondo

Il contratto presenta, in funzione del fondo interno a cui è collegato, un profilo di rischio finanziario e un orizzonte minimo consigliato di investimento. Nella tabella seguente è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio del fondo interno.

	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
DO		✓				

## 5. COSTI

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dal fondo riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano sul contratto, viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni, il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, sullo specifico fondo di seguito rappresentato ed impiegando un'ipotesi di rendimento del fondo che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto dei costi di overperformance gravanti sul fondo, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

**Indicatore sintetico**  
**"Costo percentuale annuo medio"**  
**DO**

Durata dell'operazione assicurativa	Età e sesso: qualunque		
	Premio unico		
	EUR 7.500	EUR 15.000	EUR 30.000
<b>5</b>	1,79%	1,68%	1,63%
<b>10</b>	1,49%	1,43%	1,40%

Poiché il fondo ha iniziato la sua attività nel maggio 2005, l'indicatore sintetico è stato calcolato senza tener conto degli oneri gravanti sul fondo, diversi dalla commissione di gestione, dei quali non esiste storia pregressa.

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno".



## 6. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3 anni solari dal benchmark, del fondo DO.

Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai (che rappresenta l'inflazione).

<b>Rendimento medio annuo composto del benchmark negli anni 2002-2004:</b>	<b>2,59%</b>
<b>Tasso medio di inflazione negli anni 2002-2004:</b>	<b>2,33%</b>

**Attenzione i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

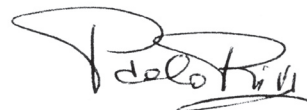
## 7) DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

\*\*\*\*\*

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

*Il Direttore Generale  
Paolo Riva*



# NOTA INFORMATIVA

# 2

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

## Sezione A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1) Informazioni generali

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A. è una società per azioni partecipata pariteticamente da SAI Holding Italia S.p.A. (Gruppo Fondiaria-SAI) e dalla Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (Gruppo Intesa).

La sede legale e direzione generale è in Italia, via Università, 1-43100 Parma. L'Ufficio distaccato della Società ha sede in Via Armorari, 4 - 20123 Milano.

POvita può essere contattata:

- telefonicamente al numero:
  - +39 0521 912018 (Sede legale e direzione generale)
  - +39 02 88245241 (Ufficio distaccato)
- via fax al numero:
  - +39 0521 912023 (Sede legale e direzione generale)
  - +39 02 88245621 (Ufficio distaccato)
- via posta elettronica all'indirizzo: [informazioni@povita.it](mailto:informazioni@povita.it).

Il sito Internet è: [www.povita.it](http://www.povita.it).

È stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e delle operazioni di capitalizzazione con decreto del Ministero Industria e Commercio del 21/06/1990 (Gazzetta Ufficiale n° 150 del 29/06/1990).

La revisione contabile è affidata alla Deloitte & Touche S.p.A. che ha sede legale in Via Tortona, 25 - 20144 Milano, Italia.

## 2) Conflitto di interesse

La Società effettua operazioni di acquisto, sottoscrizione, gestione e vendita di attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti nei confronti dei Contraenti. In relazione a tali operazioni, possono determinarsi situazioni di potenziale conflitto con gli interessi degli stessi Contraenti derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo, come di seguito precisato.

Gli attivi possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società o da soggetti appartenenti allo stesso gruppo, nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa. La Società ha adottato idonee procedure anche in relazione ai rapporti di gruppo, per individuare e gestire le suddette situazioni al fine di salvaguardare l'interesse dei Contraenti. In ogni caso la Società, qualora il conflitto di interessi non sia evitabile, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

La Società può stipulare con soggetti terzi accordi finalizzati al riconoscimento di utilità (retrocessione di commissioni o altri proventi o servizi) a fronte degli investimenti effettuati. Tali introiti sono comunque retrocessi ai Contraenti in modo da ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile, indipendentemente dall'esistenza dei suddetti accordi. La quantificazione dei suddetti introiti risulta dal rendiconto annuale di gestione.

## Sezione B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

### 3. RISCHI FINANZIARI

**POvita Unit DO appartiene ad una tipologia di prodotto denominata "unit linked". I prodotti "unit linked" hanno la peculiarità di avere le prestazioni collegate (linked) al valore delle quote (unit) di un fondo interno o di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio).**

**In particolare POvita Unit DO è un contratto di assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono collegate al valore delle quote di un fondo interno appositamente istituito.**

**Pertanto questo prodotto comporta rischi finanziari, a carico dei Contraenti, riconducibili all'andamento del valore delle quote del fondo che dipende a sua volta dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.**

La sottoscrizione del contratto in questa forma comporta per il Contraente i seguenti rischi:

- Rischio “sistematico”

Sia gli strumenti obbligazionari che quelli legati al settore immobiliare e al settore delle materie prime, sono soggetti a rischi di carattere “sistematico”, connessi i primi alle fluttuazioni dei tassi d’interesse di mercato, i secondi all’andamento dei loro mercati di riferimento.

- Rischio “di controparte”

L’investitore in strumenti obbligazionari corre un rischio “di controparte”, cioè di non essere remunerato ovvero di subire perdite in conto capitale in caso di dissesto finanziario dell’ente emittente.

- Rischio “di liquidità”

Per gli investimenti in titoli non quotati, la difficoltà di reperire una controparte può determinare un basso livello di liquidità dell’investimento (intendendosi per liquidità l’attitudine di un titolo a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore). L’assenza di una quotazione ufficiale, inoltre, rende complesso l’apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione è rimessa a valutazioni discrezionali.

- Rischio “di cambio”

La parte del patrimonio investita in titoli esteri comporta poi ulteriori elementi di rischio, riconducibili, innanzi tutto, alla più o meno elevata instabilità del rapporto “di cambio” tra la divisa di riferimento del fondo interno e la divisa estera in cui è denominato l’investimento.

- Rischio “Paese”

Inoltre, le operazioni su mercati esteri, in particolare su quelli emergenti, potrebbero esporre l’investitore a rischi aggiuntivi. Tali mercati, infatti, 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 enti emittenti.

## 4. INFORMAZIONI SULL’IMPIEGO DEI PREMI

Il premio pagato al netto dei costi gravanti sul contratto, di cui al successivo punto 9.1, è investito in quote del fondo interno DO.

La parte di premio trattenuta a fronte dei predetti costi non concorre pertanto alla formazione del capitale assicurato.

## 5. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

La Società assicura le prestazioni di seguito descritte per il periodo di durata contrattuale che inizia con la decorrenza del contratto e termina con la sua scadenza. La decorrenza è fissata con cadenza settimanale ogni mercoledì; mentre la scadenza contrattuale è fissata al 25/11/2015. L'età dell'assicurato alla decorrenza contrattuale non può essere inferiore a 18 anni né superiore a 90.

### 5.1. Prestazioni assicurate in caso di vita dell'Assicurato

5.1.1) Ogni primo mercoledì del mese di dicembre, dall'anno 2006 fino all'anno 2014, la Società, nel caso l'Assicurato sia in vita e a condizione che il rendimento unitario del fondo sia positivo, corrisponde ai Beneficiari designati la cedola maturata.

La cedola maturata si ottiene moltiplicando il numero delle quote assegnate al contratto all'ultimo mercoledì di novembre dell'anno di calcolo per l'80% del predetto rendimento, così come definito nel Regolamento del fondo interno DO.

5.1.2) alla data del 25 novembre 2015 (data di scadenza del contratto), la Società, in caso di vita dell'Assicurato a tale epoca, corrisponde ai Beneficiari designati il capitale assicurato a scadenza determinato moltiplicando il numero delle quote assegnate al contratto per il loro valore unitario entrambi relativi a tale data.

### 5.2. Prestazione assicurata in caso di morte dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato che si verifichi prima della scadenza contrattuale, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, un capitale, definito controassicurazione speciale, dato dalla somma dei seguenti importi:

5.2.1) un importo determinato moltiplicando il numero delle quote assegnate al contratto per il loro valore unitario, entrambi relativi al mercoledì della settimana successiva alla data di decesso.

Qualora la comunicazione dell'evento pervenga alla Società oltre il trentesimo giorno successivo alla data di decesso, la Società adotterà per il calcolo del capitale assicurato il mercoledì della settimana successiva alla data di pervenimento alla Società della predetta comunicazione.

5.2.2) un importo determinato moltiplicando il premio versato, al netto della spesa d'ingresso di cui al successivo punto 9.1, eventualmente abbattuto in caso di riscatto parziale secondo quanto previsto al successivo punto 14.1, per l'aliquota specificata nelle condizioni contrattuali e variabile in ragione del sesso e dell'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto.

Tale importo non potrà superare EUR 50.000,00.

La comunicazione di decesso dell'Assicurato deve essere effettuata alla Società per iscritto, da parte degli aventi diritto, tramite uno dei Soggetti abilitati oppure a mezzo raccomandata indirizzata alla Società.

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

**Tuttavia la garanzia non è operante e la Società non corrisponde alcun importo per il decesso dovuto a:**

- dolo del Contraente e/o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato di cittadinanza dell'Assicurato: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero.

**POvita Unit DO comporta rischi finanziari a carico dei Contraenti riconducibili all'eventuale andamento negativo del valore delle quote.**

**Inoltre esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni assicurate sia inferiore al premio versato.**

## 6. Valore della quota

Il valore unitario delle quote del fondo interno è determinato settimanalmente dalla Società nel primo giorno lavorativo della Stessa successivo al mercoledì di ogni settimana ed è pubblicato il primo giorno lavorativo successivo alla sua determinazione su "Il Sole 24Ore".

Lo stesso valore è anche disponibile sul sito Internet della Società: [www.povita.it](http://www.povita.it).

Il valore pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo.

La conversione delle quote assegnate in somme da liquidare avviene adottando il valore unitario precisato al precedente punto 5 - Prestazioni assicurative ed al successivo punto 14. - Riscatto e riduzione.

Per i casi di indisponibilità del predetto valore unitario, vale quanto previsto nel Regolamento del fondo interno a cui si rimanda.

## 7. Opzioni di contratto

Non sono previste opzioni né in corso di contratto né alla sua scadenza.

# Sezione C. INFORMAZIONI SUL FONDO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

## 8. Informazioni sul Fondo interno do

### 8.1 Caratteristiche

DO è un fondo interno cioè un portafoglio di attivi espresso in quote di uguale valore e gestito separatamente dagli altri investimenti della Società.

La sua operatività è iniziata a Maggio 2005.

Appartiene alla categoria dei fondi assicurativi obbligazionari misti area euro.

La sua valuta di denominazione è l'Euro.

È stato conferito mandato di gestione del patrimonio del fondo a Credit Agricole Asset Management SGR S.p.A.

La revisione contabile è affidata alla Deloitte & Touche S.p.A. che ha sede legale in Via Tortona, 25 - 20144 Milano, Italia.

### 8.2 Finalità

La sua finalità è l'incremento del valore dei capitali investiti.

L'orizzonte temporale minimo consigliato è di 2/4 anni.

Il profilo di rischio è medio basso.

Per la determinazione del profilo di rischio si considera sia la volatilità

delle quote del fondo sia la volatilità del benchmark; la volatilità è descritta qualitativamente secondo la seguente scala:

Volatilità	Profilo di rischio	Volatilità	Profilo di rischio
0% - 1%	Basso	10% - 15%	Medio Alto
<b>1% - 5%</b>	<b>Medio Basso</b>	15% - 20%	Alto
5% - 10%	Medio	> 20%	Molto Alto

### 8.3 Composizione e stile gestionale

Il fondo investe in strumenti finanziari e OICR, di diritto italiano o comunitario, di tipo obbligazionario. Si prevede inoltre una percentuale di investimento in OICR collegati al settore immobiliare e al settore delle materie prime.

Non sono previsti investimenti diretti in titoli azionari.

La scelta degli investimenti, prevalentemente in attivi obbligazionari, sarà diversificata per emittente, per aree geografiche e per settori merceologici.

#### **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

Nel processo di selezione degli investimenti come primo passo si definisce l'universo degli OICR bersaglio attraverso un costante monitoraggio della qualità della società di gestione, degli stili adottati, della composizione dei patrimoni gestiti e delle politiche di investimento seguite, delle performance e del rapporto rischio/rendimento. Quindi, periodicamente, si definisce l'asset allocation del comparto, ossia i pesi della componente obbligazionaria e monetaria del portafoglio, e la ripartizione per area geografica, valute, emittenti, durate dei titoli, sulla base dell'analisi della situazione macroeconomica internazionale e delle attese sull'evoluzione dei tassi di interesse e di cambio. Infine, si seleziona per ogni categoria i fondi bersaglio, nell'universo di OICR individuati, tenendo conto delle caratteristiche peculiari di ciascun comparto e mirando ad una elevata diversificazione per limitare il rischio di portafoglio.

Alla data di edizione del presente Fascicolo informativo, il fondo non detiene strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti al gruppo.



## 8.4 Parametro di riferimento (benchmark)

Per le politiche di investimento, la Società intende massimizzare il rendimento del fondo rispetto al parametro di riferimento (benchmark) determinato dall'indice:

- JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Month, aumentato dell'1,50% annuo.

L'indice JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Month riflette l'andamento della redditività del mercato monetario dei Paesi Europei appartenenti all'area della moneta unica europea, capitalizzando giornalmente la performance dei depositi in Euro a tre mesi (a maturità costanti).

La rischiosità del benchmark è espressa dalla rischiosità di strumenti finanziari monetari ed obbligazionari di rendimento analogo a quello del benchmark.

## 8.5 Destinazione dei proventi

DO è un fondo a distribuzione dei proventi.

A partire dal 2006, è previsto lo stacco annuale di una cedola pari all'80% del rendimento unitario maturato dal fondo, purché positivo. Per tale rendimento s'intende la differenza tra il valore unitario della quota all'ultimo mercoledì di Novembre nell'anno di calcolo ed il valore unitario iniziale della quota (EUR 10,00) maggiorato del 20% dei rendimenti unitari positivi maturati negli anni precedenti.

Non è prevista la possibilità di reimpiego della cedola nel fondo stesso.

## 8.6 Modalità di valorizzazione delle quote

Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente dalla Società dividendo il valore complessivo netto del fondo per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana, o il primo giorno utile successivo in caso di necessità, come descritto nel regolamento del fondo.

## 8.7 Crediti di imposta

La Società matura un credito di imposta in relazione agli OICR di diritto italiano in cui il fondo interno investe perché gli stessi applicano un'im-

posta sostitutiva sui redditi maturati.

La Società trattiene tale credito di imposta che pertanto non va a beneficio degli assicurati e questo si traduce, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale a carico degli aventi diritto, la prima imposizione sugli attivi di cui le quote del fondo sono rappresentazione, la seconda sul risultato netto maturato in ciascun anno sul contratto nella fase di accumulo.

## Sezione D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

### 9. Costi

#### 9.1 Costi gravanti direttamente sul contratto

##### 9.1.1 Costi gravanti sul premio

Spesa di ingresso	EUR 75
Caricamento percentuale	2,00%

Detto caricamento serve a coprire i costi che la Società sostiene per oneri di acquisto, amministrazione e per la controassicurazione speciale di cui al precedente punto 5.2.2.

##### 9.1.2 Costi per riscatto

Non sono previsti costi per riscatto.

#### 9.2 Costi gravanti sul fondo interno

##### 9.2.1 Remunerazione dell'impresa di assicurazione

	DO
<b>Commissione di gestione annuale</b>	1,15%
di cui:	
per Asset Allocation degli OICR "collegati"	0,20%
per Amministrazione Contratto	0,30%
<b>Commissione di overperformance:</b>	20%
sull'eccedenza della performance del fondo al lordo delle commissioni di gestione rispetto alla performance del benchmark, purché il valore della quota sia superiore a EUR 10,00	

La commissione di gestione è prelevata trimestralmente dal fondo con valuta il primo giorno lavorativo del trimestre successivo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del fondo.

La commissione di overperformance è prelevata annualmente dal fondo con valuta il primo giorno lavorativo dell'anno successivo e calcolata settimanalmente.

### 9.2.2 Remunerazione delle SGR

Il fondo potrà investire in OICR che non prevedano oneri aggiuntivi connessi alla sottoscrizione o al rimborso e che siano gravati da commissioni di gestione, in funzione della loro diversa tipologia, nella misura massima qui sotto riportata:

Oicr	Commissione di gestione massima
Monetari e Obbligazionari	1,00%
Altri	2,00%

Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione al Contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.

Le Società di Gestione del Risparmio possono applicare, sulla base di esplicite previsioni nei regolamenti dei singoli OICR, commissioni di overperformance in presenza di rendimenti superiori a parametri prefissati.

### 9.3 Altri costi

Sul patrimonio del fondo gravano i seguenti costi, non quantificabili a priori in quanto variabili:

- le spese di revisione contabile;
- gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza.

La quantificazione storica dei costi di cui sopra è rappresentata dal Total Expenses Ratio (TER), che sarà comunicato annualmente insieme all'estratto conto.

## 10. Misure e modalità di eventuali sconti

Questo prodotto non prevede sconti di alcun genere.

## 11. Regime fiscale

(sulla base della legislazione in vigore alla data di edizione del presente Fascicolo informativo)

### 11.1 Regime fiscale dei premi

I premi corrisposti non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni.

La parte di premio (**componente di rischio**), che rappresenta il costo della prestazione di cui al precedente punto 5.2.2, è detraibile dall'IRPEF nella misura del 19% del suo importo, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge. In particolare si ricorda che l'importo annuo complessivo sul quale calcolare la detrazione non può superare EUR 1.291,14.

### 11.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

*a) Capitale corrisposto dalla Società a seguito di richiesta di riscatto, pagamento delle cedole o scadenza contrattuale*

Il capitale corrisposto, a Beneficiari Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per la parte corrispondente alla differenza tra il totale delle somme percepite e la parte di premio pagato che non fruisce della detrazione di cui al precedente punto 11.1.

Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50%, e l'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta.

In ogni caso le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione (non si applica quindi l'imposta sostitutiva).

*b) Capitale corrisposto dalla Società a seguito di decesso dell'Assicurato*

Le somme corrisposte dalla Società, in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF.

## Sezione E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 12. Modalità di perfezionamento e risoluzione del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote

#### 12.1 Perfezionamento e risoluzione

Il contratto è concluso (perfezionato) nel giorno in cui la scheda contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assi-



curato ed entra in vigore nel giorno della sua decorrenza, a condizione che il premio unico sia stato incassato dalla Società.

Il contratto si risolve con effetto immediato al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- richiesta di recesso dal contratto;
- decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale;
- richiesta di riscatto totale;
- scadenza contrattuale.

## 12.2 Pagamento dei premi

Il pagamento del premio avviene mediante disposizione di pagamento con addebito a favore della Società sul conto corrente del Contraente da effettuarsi presso uno dei Soggetti abilitati e la relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

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

## 12.3 Conversione dei premi in quote

Il numero di quote attribuite al contratto si ottiene dividendo il premio al netto dei costi di cui al precedente punto 9.1 per il valore unitario delle quote del mercoledì di decorrenza del contratto.

## 13. Lettera di conferma di investimento del premio

Per ciascun premio versato, l'impresa invierà al Contraente entro 10 giorni dal giorno di riferimento (giorno a cui il valore delle quote si riferisce) una comunicazione di conferma dell'investimento effettuato. In particolare la comunicazione riporterà il premio versato, il premio investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario e la data di valorizzazione, nonché la data di incasso del premio.

## 14. Riscatto e riduzione

### 14.1 Riscatto

Trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale del contratto.





La richiesta deve essere inoltrata per iscritto alla Società tramite uno dei Soggetti abilitati oppure direttamente alla Società a mezzo lettera raccomandata.

Il valore di riscatto totale è uguale al controvalore delle quote nel giorno di riferimento (mercoledì) della settimana successiva alla data di richiesta.

Il riscatto parziale può essere richiesto per un numero di quote non inferiore a 250 e a condizione che, a seguito del riscatto parziale, il numero di quote residue assegnate al contratto non risulti inferiore a 500. l'importo si determina moltiplicando il numero di quote oggetto del riscatto per il loro valore unitario, relativo al mercoledì della settimana successiva alla data di richiesta di riscatto.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale il contratto resta in vigore per un numero di quote residue uguale al numero delle quote assegnate al contratto alla data di richiesta, diminuito del numero di quote oggetto di riscatto. Ai fini del calcolo della maggiorazione del capitale relativo alla controassicurazione speciale di cui al precedente punto 5.2.2), il premio versato, al netto della spesa d'ingresso, viene riproporzionato sulla base del rapporto tra il numero delle quote residue ed il numero delle quote precedentemente assegnate al contratto.

Per i casi di indisponibilità del predetto valore unitario, vale quanto previsto nel Regolamento del fondo interno DO.

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi ai Soggetti abilitati o all'Ufficio distaccato della Società:

Via Armorari, 4 - 20123 Milano

TELEFAX: +39 02 88245621

E-MAIL: [informazioni@povita.it](mailto:informazioni@povita.it)

TELEFONO: +39 02 88245241

**Il valore di riscatto (totale o parziale) potrebbe anche risultare inferiore ai relativi premi versati.**

## 14.2 Riduzione

Il contratto descritto in questo Fascicolo informativo non prevede valore di riduzione.

## 15. Operazioni di switch

Il contratto descritto in questo Fascicolo informativo non prevede operazioni di switch.





## 16. Modalità di esercizio del diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio distaccato della Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale della scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte. Tuttavia, la Società ha il diritto di trattenere dalle predette somme, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 75,00.

## 17. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

L'elenco della documentazione necessaria per ottenere la liquidazione delle prestazioni è riportato all'articolo 13 delle Condizioni Contrattuali ed è disponibile presso i Soggetti abilitati o presso la Società.

Fermo restando quanto stabilito al precedente punto 8.6 per eventuali situazioni di forza maggiore, i pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in un anno. Il periodo di prescrizione può essere interrotto o sospeso secondo quanto previsto dal Codice Civile.

## 18. Legge applicabile al contratto e aspetti legali

### LEGISLAZIONE APPLICABILE

Il contratto è assoggettato alla legge italiana.

### NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

### DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di





assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

#### FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al contratto, il foro competente è quello del luogo ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario.

## 19. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto è redatto in lingua italiana.

## 20. Reclami

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

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A.

presso FONDIARIA-SAI S.p.A.,

*Direzione Relazioni Esterne e Comunicazione - Servizio Clienti:*

C.so Galileo Galilei, 12, 10126 TORINO

Fax: 0116533745

e-mail: [servizio.reclami@fondiaria-sai.it](mailto:servizio.reclami@fondiaria-sai.it)

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 ROMA, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla 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.

## 21. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

In fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, la Società consegna l'ultimo rendiconto annuale della gestione del fondo, disponibile anche sul sito internet della Società.

## 22. Informativa in corso di contratto

La Società comunicherà tempestivamente al contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel regolamen-





to del fondo, comprese le variazioni dovute a modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società invierà entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F e alla sezione 6 della Scheda sintetica.

L'estratto conto riepilogherà tutte le operazioni effettuate nell'ultimo anno che abbiano comportato l'investimento o il disinvestimento di quote (premio, riscatti parziali), con le relative informazioni di dettaglio, nonché il premio versato, il numero e il valore delle quote disponibili sul contratto riferiti al 31 dicembre considerato.

Qualora, in corso di contratto, il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, la Società invierà comunicazione per iscritto al contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificata la riduzione. Analogamente, invierà inoltre comunicazione per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

## SEZIONE F. DATI STORICI SUL FONDO DO

Poiché il fondo ha iniziato la sua operatività in Maggio 2005, alla data di edizione del presente fascicolo non sono disponibili i dati storici di rendimento, rischio, costi effettivi e movimentazione del portafoglio.

Il tasso di movimentazione del portafoglio del fondo (c.d. turnover) è dato dal rapporto tra il volume delle operazioni su strumenti finanziari (acquisti e vendite) effettuate nell'esercizio e il patrimonio del fondo; è una misura di quanto il fondo è movimentato dal gestore e quanto attiva sia la gestione.

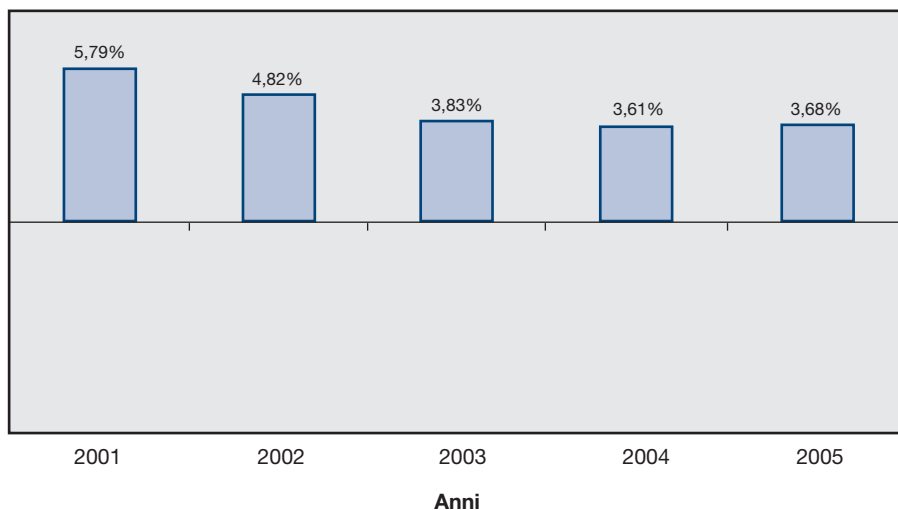
### 23. DATI STORICI DI RENDIMENTO

Poiché i dati storici di rendimento del fondo interno non sono disponibili, in questo paragrafo si illustra graficamente il solo rendimento annuo del benchmark relativo al predetto fondo interno.

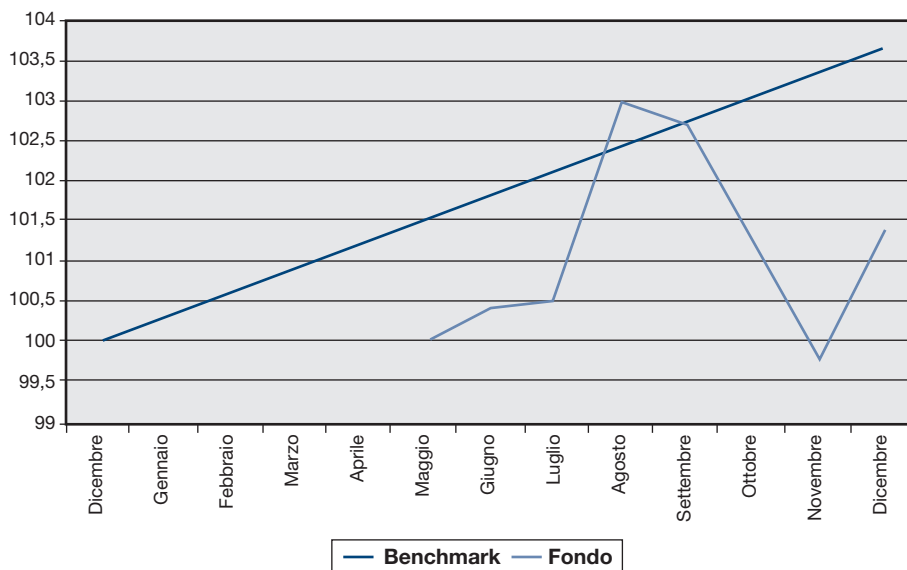
Si ricorda che il benchmark, in quanto indice teorico, non è gravato di costi.

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

### Performance del benchmark



### Andamento nel 2005



Base 100  
a dicembre 2004 per il benchmark  
a maggio 2005 per il fondo

\*\*\*\*\*

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

Il Direttore Generale  
Paolo Riva



# 3

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

Assicurazione di capitale differito espressa in quote di un fondo interno, con controassicurazione speciale, a premio unico  
POvita Unit DO - Tariffa 891

### PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

#### Articolo 1 - Prestazioni assicurate

A fronte del premio unico versato, l'assicurazione fornisce le seguenti prestazioni:

##### **A) PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO**

a.1.) Ogni mercoledì coincidente con il primo mercoledì del mese di dicembre di ogni anno di calcolo, a partire dall'anno di calcolo 2006 e fino all'anno di calcolo 2014, la Società, nel caso l'Assicurato sia in vita alle ore 24 della domenica che precede l'ultimo mercoledì di novembre di ogni anno di calcolo, corrisponde ai Beneficiari designati la cedola maturata.

La cedola maturata si ottiene moltiplicando il numero delle quote assegnate al contratto all'ultimo mercoledì di novembre dell'anno di calcolo per l'80% del rendimento unitario maturato dal fondo medesimo, purché positivo, così come definito nel Regolamento del fondo interno DO.

a.2.) alla data del 25 novembre 2015 (data di scadenza del contratto), la Società, in caso di vita dell'Assicurato a tale epoca, corrisponde ai Beneficiari designati il capitale assicurato a scadenza determinato moltiplicando il numero delle quote assegnate al contratto per il loro valore unitario, entrambi relativi a tale data.



Per i casi di indisponibilità del predetto valore unitario, vale quanto previsto nel Regolamento del fondo interno DO.

## **B) PRESTAZIONI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO**

In caso di decesso dell'Assicurato che si verifichi prima della scadenza contrattuale, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, un capitale, definito controassicurazione speciale, dato dalla somma dei seguenti importi:

b.1) un importo determinato moltiplicando il numero delle quote assegnate al contratto per il loro valore unitario, entrambi relativi al mercoledì della settimana successiva alla data di decesso. Qualora la comunicazione dell'evento pervenga alla Società oltre il trentesimo giorno successivo alla data di decesso, la Società adotterà il numero di quote ed il loro valore unitario relativi al mercoledì della settimana successiva alla data di pervenimento alla Società della predetta comunicazione.

Per i casi di indisponibilità del predetto valore unitario, vale quanto previsto nel Regolamento del fondo interno DO.

b.2) un importo determinato moltiplicando il premio versato, al netto della spesa d'ingresso, eventualmente abbattuto in caso di riscatto parziale secondo quanto previsto al successivo articolo 7, per l'aliquota riportata nella seguente tabella in funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto.

Età dell'Assicurato alla data di decorrenza	Percentuale di maggiorazione del capitale	
	Assicurati di sesso maschile	Assicurati di sesso femminile
18-40	6,00%	12,00%
41-60	1,00%	2,00%
61-80	0,20%	0,30%
81 e oltre	0,10%	0,10%

L'importo di cui al precedente punto b.2) non potrà essere superiore ad EUR 50.000,00.

Qualora, alla data di pervenimento alla Società della comunicazione di decesso dell'Assicurato, il premio corrisposto non fosse ancora stato convertito in quote, la Società liquiderà, in luogo della controassicurazione speciale come sopra definita, la componente finanziaria del premio di cui al successivo articolo 2.

La comunicazione di decesso dell'Assicurato deve essere effettuata alla Società per iscritto, da parte degli aventi diritto, tramite uno dei Soggetti abilitati oppure a mezzo raccomandata indirizzata alla Società.

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa di decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. Sono tuttavia previste le esclusioni di seguito indicate:

#### *Esclusioni*

La garanzia non è operante e la Società non corrisponde alcun importo per il decesso dell'Assicurato dovuto a:

- dolo del Contraente e/o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato di cittadinanza dell'Assicurato: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero.

## Articolo 2 - Premio

L'importo del premio unico versato, stabilito dal Contraente, non può risultare inferiore a EUR 7.500,00.

Il pagamento del premio avviene mediante disposizione di pagamento con addebito a favore della Società sul conto corrente del Contraente da effettuarsi presso uno dei Soggetti abilitati e la relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

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

#### **Quote assegnate al contratto**

A fronte del premio corrisposto, la Società assegna al contratto un numero di quote che si ottiene, dal rapporto tra la componente finanziaria del premio stesso, di seguito definita, ed il valore unitario della quota del fondo il mercoledì di decorrenza del contratto. Per i casi di indisponibilità del predetto valore unitario, vale quanto previsto nel Regolamento del fondo interno DO.



La componente finanziaria del premio si ottiene sottraendo dal premio versato rispettivamente:

- la spesa d'ingresso pari a EUR 75,00;
- i caricamenti pari al 2,00% del premio al netto della spesa di ingresso, comprensivi del costo della maggiorazione del capitale relativo alla controassicurazione speciale di cui al punto b.2) del precedente articolo 1.

## PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

### Articolo 3 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto

Il contratto è concluso (perfezionato) nel giorno in cui la scheda contrattuale viene sottoscritta dalla Società e dal Contraente ed entra in vigore, a condizione che sia avvenuto il pagamento del premio dovuto, il giorno della sua conclusione o il giorno di decorrenza, se successivo.

La durata del contratto è il periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e di scadenza indicate sulla proposta-scheda contrattuale, ed è uguale a 5 anni.

Il contratto si risolve con effetto immediato al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- richiesta di recesso dal contratto;
- richiesta di riscatto;
- scadenza contrattuale.

### Articolo 4 - Diritto di recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio distaccato della Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti abilitati o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.





Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale della scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte. Tuttavia, la Società ha il diritto di trattenere dalle predette somme, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 75,00.

### Articolo 5 - Obblighi della Società e del Contraente

Gli obblighi della Società e del Contraente risultano esclusivamente dal contratto e relative appendici da essi firmati.

### Articolo 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte e di reticenze si applica il disposto di cui agli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

L'inesatta dichiarazione della data di nascita o del sesso dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, della maggiorazione del capitale relativo alla controassicurazione speciale di cui al punto b.2) del precedente articolo 1.

## PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

### Articolo 7 - Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale del contratto. Quest'ultimo non può tuttavia essere richiesto durante il mese di Novembre di ciascun anno di durata contrattuale.

La richiesta di riscatto totale o parziale deve essere inoltrata per iscritto alla Società tramite uno dei soggetti abilitati o direttamente alla Società a mezzo lettera raccomandata.

Ai fini contrattuali il riscatto avrà effetto dalla data di richiesta, che coincide con la data indicata sulla richiesta effettuata presso i soggetti abilitati



o con la data di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

## 7.A - Riscatto totale

Il valore di riscatto totale si determina moltiplicando il numero di quote assegnate al contratto per il loro valore unitario, entrambi relativi al mercoledì della settimana successiva alla data di richiesta di riscatto. Per i casi di indisponibilità del predetto valore unitario, vale quanto previsto nel Regolamento del fondo interno DO.

Qualora la liquidazione del riscatto totale, richiesto nella settimana che precede la settimana di calcolo di una cedola annuale, non sia ancora avvenuta e, tuttavia, l'anzidetta cedola sia già stata pagata, la somma liquidabile per riscatto totale si ottiene sottraendo dal valore di riscatto come sopra calcolato l'importo della cedola già erogata.

## 7.B - Riscatto parziale

Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto e consiste nell'annullamento, con effetto dalla data di richiesta, di un numero di quote non superiore rispetto a quello totale assegnato al contratto. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale di un numero di quote non inferiore a 250, a condizione che il numero di quote assegnate al contratto a seguito dell'operazione di riscatto parziale non risulti inferiore a 500. Il valore di riscatto parziale si determina moltiplicando il numero di quote oggetto del riscatto per il loro valore unitario relativo al mercoledì della settimana successiva alla data di richiesta di riscatto. Per i casi di indisponibilità del predetto valore unitario, vale quanto previsto nel Regolamento del fondo interno DO.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale il contratto resta in vigore per un numero di quote residue uguale al numero delle quote assegnate al contratto alla data di richiesta, diminuito del numero di quote oggetto di riscatto. Ai fini del calcolo della maggiorazione del capitale relativo alla controassicurazione speciale di cui al punto b.2) del precedente articolo 1, il premio versato, al netto della spesa d'ingresso, viene riproporzionato sulla base del rapporto tra il numero delle quote residue ed il numero delle quote precedentemente assegnate al contratto.

## Articolo 8 - Trasferimento ad altro fondo interno (switch)

Sul presente contratto non sono previsti switch.



## Articolo 9 - Prestiti

Sul presente contratto la Società non concede prestiti.

## Articolo 10 - Cessione, pegno e vincolo

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

Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla scheda contrattuale o da apposita appendice contrattuale ed essere firmati dalle parti interessate.

Nel caso di pegno o vincolo, il recesso e le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

## Articolo 11 - Duplicato del contratto

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale del contratto, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

# PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

## Articolo 12 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

La designazione dei Beneficiari ed eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

## Articolo 13 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla Stessa, per il tramite dei Soggetti abilitati o presso l'Ufficio distaccato della Società, i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

In particolare, la Società richiede la seguente documentazione:

- **per i pagamenti conseguenti al riscatto:** originale della scheda contrattuale ed eventuali appendici contrattuali; fotocopia di un regolare documento di identità del Contraente;
- **per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:** originale della scheda contrattuale ed eventuali appendici contrattuali; certificato di morte dell'Assicurato; documento rilasciato dall'autorità competente, da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio); originale dell'atto di notorietà, redatto davanti a Cancelliere o Notaio o Segretario Comunale ed alla presenza di due testimoni, da cui risulti se il Contraente/Assicurato ha lasciato o meno testamento e se quest'ultimo, di cui dev'essere rimessa copia autentica, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà altresì riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età e della capacità di agire di ciascuno di essi e dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, di cui all'Art. 47 del D.P.R. 445/2000, che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione;
- **per i pagamenti conseguenti la scadenza contrattuale:** attestazione datata e sottoscritta dall'Assicurato con firma non autenticata (autocertificazione), da produrre alla scadenza contrattuale, comprovante l'esistenza in vita dello stesso a tale epoca; fotocopia di un regolare documento di identità e codice fiscale del Beneficiario.

Va inoltre prodotto l'originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.



La Società ha comunque diritto, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso (considerando, ai fini dell'insorgenza dell'obbligo, che deve anche essere trascorsa la data stabilita per determinare il valore della somma dovuta), purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento, sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi moratori calcolati, secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale in vigore.

Ogni pagamento viene effettuato presso uno dei Soggetti abilitati o presso la Sede della Società contro rilascio di regolare quietanza.

Qualora il pagamento delle cedole avvenga mediante bonifico sul conto corrente intestato al Beneficiario, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società costituisce la prova del pagamento.

Effettuato il pagamento conseguente all'evento che determina la risoluzione del contratto, nulla è più dovuto dalla Società.

## **PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE**

### **Articolo 14 - Rinvio alle norme di legge**

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non previsto dalle presenti condizioni contrattuali valgono le norme di legge.

### **Articolo 15 - Imposte**

Le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

### **Articolo 16 - Foro Competente**

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è quello ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario.



# REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO DO

# 4

## ART. 1) DENOMINAZIONE

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A (di seguito Società) gestisce, con le modalità stabilite dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari - di sua esclusiva proprietà ma amministrato separatamente dalle altre attività della Società stessa - denominato DO (di seguito fondo).

Il fondo è espresso in quote di uguale valore ed è denominato in Euro.

## ART. 2) OBIETTIVI E CARATTERISTICHE

### 2.A Politiche di investimento

Lo scopo del fondo è l'investimento di capitali in attivi monetari ed obbligazionari fortemente diversificati per durata finanziaria e per tipologia di investimento ed opportunamente selezionati, attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio, riconoscendo gli incrementi di valore tramite lo stacco di una cedola annua (definita al seguente 2.B).

In particolare il fondo adotta una politica d'investimento volta a perseguire una composizione di portafoglio orientata verso OICR e titoli di natura monetaria ed obbligazionaria, ispirata al benchmark di seguito definito. Si prevede inoltre una percentuale di investimento in OICR collegati al settore immobiliare e al settore delle materie prime.

Non sono previsti investimenti diretti in titoli azionari.

Possono essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel fondo, coerentemente con i profili di rischio del medesimo.

Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, il fondo può avvalersi

di OICR o di altri strumenti finanziari rispettivamente gestiti o emessi da soggetti appartenenti allo stesso gruppo della Società. Detti OICR sono definiti OICR collegati.

La Società può delegare la gestione degli investimenti del fondo ad intermediari abilitati.

La delega non comporta esonero o limitazione di responsabilità della Società.

La Società opera altresì un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite all'intermediario abilitato.

## 2.B Cedola annuale

A partire dal 2006, è previsto lo stacco annuale di una cedola pari all'80% del rendimento unitario maturato dal fondo, purché positivo. Per tale rendimento s'intende la differenza tra il valore unitario della quota all'ultimo mercoledì di Novembre nell'anno di calcolo ed il valore unitario iniziale della quota (EUR 10,00) maggiorato del 20% dei rendimenti unitari positivi maturati negli anni precedenti.

### ART. 3) PARAMETRO DI RIFERIMENTO (BENCHMARK) E PROFILO DI RISCHIO

Per le politiche di investimento del fondo, la Società si ispira al seguente parametro di riferimento (benchmark):

- JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Month aumentato dell'1,50% annuo (150 bps).

L'indice riflette l'andamento della redditività del mercato monetario dei Paesi Europei appartenenti all'area della moneta unica europea, capitalizzando giornalmente la performance dei depositi in Euro a tre mesi (a maturità costanti).

L'indice è pubblicato su "Il Sole 24 Ore" ed è calcolato con periodicità giornaliera da JPMorgan.

La rischiosità del benchmark è espressa dalla rischiosità di strumenti finanziari monetari ed obbligazionari di analogo rendimento.

La Società intende massimizzare il rendimento del fondo rispetto al parametro prescelto.

Considerato il benchmark e le politiche d'investimento, di cui al precedente articolo 2, e del conseguente livello di volatilità attesa, il profilo di rischio finanziario del fondo è medio basso.

## ART. 4) VALUTAZIONE DEL PATRIMONIO

Il valore complessivo netto del fondo è la risultante della valorizzazione delle attività ad esso iscritte al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto conformemente ai seguenti criteri:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta, quale si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo emergenti dalle evidenze patrimoniali, rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data, anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del fondo;
- per la valorizzazione delle attività si fa riferimento:
  - **per i titoli quotati**, al valore di mercato relativo al mercoledì di ogni settimana o altro giorno lavorativo successivo, così come definito al successivo articolo 5;
  - **per le quote di OICR**, alla quotazione disponibile sui quotidiani il giorno di determinazione del valore della quota, così come definito al successivo articolo 5;
  - **per i valori mobiliari non quotati**, - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori simili.
- Il valore delle passività, costituite dalle spese e dagli oneri - specificati al successivo articolo 6 - maturati ma non ancora prelevati dal fondo, è determinato al valore nominale.

## ART. 5) CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA

Il valore unitario di ciascuna quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al mercoledì di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto, di cui al precedente articolo 4, per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto mercoledì (giorno di riferimento).

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Il valore unitario della quota è pubblicato il primo giorno lavorativo suc-

cessivo alla valorizzazione, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" ed è disponibile sul sito Internet della Società.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di Borse Valori o di mercati regolamentati, il valore unitario della quota non potesse essere valorizzato con riferimento al mercoledì, esso viene determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò è possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario della quota del mercoledì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di interruzione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del fondo.

## ART. 6) ONERI E SPESE

Gli oneri e spese a carico del fondo sono rappresentate da:

- una commissione di gestione pari al 1,15% annuale, prelevata trimestralmente dal fondo con valuta il primo giorno lavorativo del trimestre successivo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto; tale commissione è ridotta allo 0,50% (di cui 0,20% per l'asset allocation e 0,30% per l'amministrazione dei contratti) sul valore degli OICR collegati;
- una commissione di overperformance annuale pari al 20% del rendimento del fondo che eccede il rendimento del benchmark; questa commissione è prelevata annualmente dal fondo con valuta il primo giorno lavorativo dell'anno successivo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del fondo maggiorato della commissione di gestione di cui al punto precedente. La commissione di overperformance è computata solo nell'ipotesi di valore della quota superiore al valore iniziale di EUR 10,00;
- le spese di revisione e di certificazione dei rendiconti del fondo;
- gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza.

Gli OICR oggetto dell'investimento da parte del fondo sono gravati da commissioni di gestione, in funzione della diversa tipologia di OICR, nella misura massima qui sotto riportata:

OICR	commissione di gestione massima
Monetari e Obbligazionari	1,00%
Altri	2,00%

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società può rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione all'assicurato e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.

È prevista la possibilità di utilizzare OICR gravati da commissioni di over-performance.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono contabilizzati pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del fondo, e sono ad esso attribuiti con valuta il primo giorno lavorativo del trimestre solare successivo.

## ART. 7) REVISIONE CONTABILE

Il fondo è oggetto di revisione contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'albo previsto dalla legge, la quale dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa:

- la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal presente Regolamento,
- la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili,
- la corretta valutazione delle attività,
- la corretta determinazione e valorizzazione delle quote alla fine di ogni esercizio.

## ART. 8) MODIFICHE DEL REGOLAMENTO

La Società si riserva la facoltà di apportare al presente Regolamento modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con





esclusione di quelli meno favorevoli per l'assicurato.

Inoltre la Società si riserva di coinvolgere il fondo in operazioni di incorporazione o fusione, qualora le suddette operazioni risultino opportune nell'interesse degli assicurati. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di incorporazione o di fusione, la Società ne dà preavviso agli assicurati fornendo i dettagli dell'operazione stessa.



# GLOSSARIO

# 5

## **Appendice:**

è un documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

## **Assicurato:**

è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto.

## **Benchmark:**

è il parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento del fondo interno e a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

## **Beneficiario:**

è la persona fisica o altro soggetto giuridico, designato dal Contraente, che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

## **Caricamenti:**

sono la parte del premio che la Società trattiene per far fronte ai costi commerciali e amministrativi gravanti sul contratto.

## **Componente finanziaria:**

è la parte di premio investita nel fondo interno e determina l'assegnazione delle quote al contratto.

## **Condizioni contrattuali:**

è l'insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.



### **Contraente:**

è la persona fisica o altro soggetto giuridico che stipula il contratto con la Società, paga il premio e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

### **Fondo Interno:**

è un portafoglio di attivi espresso in quote di uguale valore e gestito separatamente dagli altri investimenti della Società.

### **ISVAP:**

è l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo. È un ente dotato di personalità giuridica di diritto pubblico ed è stato istituito con legge 12 agosto 1982, n. 576, per l'esercizio di funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione e riassicurazione nonché di tutti gli altri soggetti sottoposti alla disciplina sulle assicurazioni private, compresi gli agenti e i mediatori di assicurazione.

### **OICR:**

sono Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. Si tratta di Fondi comuni di investimento e di Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

### **Premio:**

è la somma che il Contraente versa a fronte delle prestazioni assicurate.

### **Prestazioni assicurate:**

sono gli impegni assunti dalla Società nei confronti del Contraente.

### **Quietanza:**

è la ricevuta di pagamento.

### **Quote annullate:**

sono quelle disinvestite dal Fondo Interno per le operazioni di pagamento effettuate dalla Società.

### **Quote assegnate al contratto:**

determinano le prestazioni assicurate collegate al fondo interno.



### **Risoluzione del contratto:**

consiste nello scioglimento del rapporto contrattuale esistente tra la Società e il Contraente.

Scheda contrattuale:

è il documento dove sono riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari e dove sono indicate e riassunte le caratteristiche del contratto (il tipo, il premio, ecc...).

### **Società:**

è la POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A.- impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa.

### **Soggetti abilitati:**

sono gli Istituti di Credito autorizzati dalla Società, il cui elenco è disponibile presso la Sede legale ovvero l'Ufficio distaccato della Stessa.

### **Total Expenses Ratio (TER):**

È l'indicatore che fornisce, su base annua, la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio del fondo, ed è definito come rapporto percentuale fra il totale dei costi posti a carico del fondo interno ed il patrimonio netto medio.

### **Turnover di portafoglio:**

È l'indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio del fondo, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, esclusi quelle dovuti all'emissione e rimborso di quote, ed il patrimonio netto medio.

### **Volatilità:**

la volatilità è l'indicatore statistico che esprime il grado di variabilità dei prezzi o l'ampiezza delle oscillazioni subite dal prezzo di un titolo. Indica parte del rischio che si assume quando si effettua un investimento; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

Edizione Gennaio 2006

# SCHEDA CONTRATTUALE



Sede Legale e Direzione Generale: Via Università, 1 - 43100 PARMA - Tel. 0521 912018  
 Sede Amministrativa: Via C. Matteotti, 25 - 10126 TORINO  
 Ufficio Distaccato: Via Armadori, 4 - 20123 MILANO - Tel. 02 88245241 - Fax 02 88245621  
 Capitale Sociale € 108.200.000,00 Interamente versato  
 Cod. Fisc. 09479920150 - Part. IVA 01966110346  
 Iscrizione al Registro delle Imprese Ufficio di Parma N.205901/1996  
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto  
 Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (Gazzetta Ufficiale del 29/06/90)

## ECONOMALE

Contratto n.		Agenzia:	
<b>Contraente:</b>	C.F./P. IVA:		
Nato il:	ETÀ:	SESSO:	
Residente a:	CAP:	Prov.:	
Indirizzo:			
<b>Assicurato:</b>	COD.FISC:		
Nato il:	ETÀ:	SESSO:	
Fondo di riferimento:			
<b>Beneficiari</b> in caso di vita dell'Assicurato (a scadenza):			
<b>Beneficiari</b> in caso di morte dell'Assicurato:			
Decorrenza:		Scadenza:	
Capitale assicurato: Espresso in quote; reso noto al Contraente con apposita comunicazione della Società			
Percentuale di maggiorazione delle prestazioni assicurate in caso di morte: %			
Premio unico:	EUR	di cui spesa d'ingresso EUR 75,00	
(*) di cui componente di rischio:	EUR	(art. 15 comma 1, lettera f, TUIR)	

Il Contraente può recedere dal contratto secondo le modalità indicate nelle Condizioni Contrattuali, ottenendo il rimborso delle somme versate, al netto di EUR 75,00 quali oneri di emissione del contratto.

Il presente contratto:

- è regolato dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento del Fondo Interno POVITA Unit contenute nel Fascicolo Informativo relativo a POVITA Unit, nonché dalle relative appendici, che formano parte integrante del contratto medesimo. Il testo del predetto Fascicolo informativo, è conforme a quello riportato nell'originale depositato presso il Notaio in Parma con atto del repertorio n°
- viene stipulato in base alle dichiarazioni rese e debitamente firmate dal Contraente e dall'Assicurato sulla presente scheda contrattuale e sugli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso.

Non sono consentite e si intendono nulle eventuali correzioni e/o aggiunte effettuate sulla presente scheda contrattuale successivamente alla stampa della medesima.

**Il Contraente dichiara prima della conclusione del contratto di:**

- aver verificato le dichiarazioni rese nella presente scheda contrattuale e negli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso, e i relativi allegati riguardanti il contratto,
- avere ricevuto il Fascicolo Informativo relativo a POVITA Unit di averne presa visione e di accettarli interamente.
- essere residente in Italia.

POVITA  
Compagnia di Assicurazioni S.p.A.

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver preso visione ed esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali e del Regolamento del Fondo Interno POVITA Unit, contenuti nel predetto Fascicolo Informativo, che accetta in ogni loro parte; in particolare, ai sensi dell'art. 1341 del codice civile, approva specificatamente i seguenti articoli delle condizioni contrattuali: Art.1 - Prestazioni assicurate; Art. 2 - Premio; Art. 3 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto; Art. 5 - Obblighi della Società e del Contraente; Art. 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art. 7 - Riscatto.

IL CONTRAENTE

Il contratto è stato emesso e concluso il \_\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_  
 Il pagamento del premio unico di EUR \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ con le firme del Contraente e dell'Assicurato.  
 è stato effettuato con valuta \_\_\_\_\_, tramite bonifico bancario a favore di POVITA S.p.A.

Mod. 50.3153.14



Timbro della Filiale e Firma dell'incaricato

45/46





Il presente Fascicolo Informativo è conforme all'originale depositato presso il notaio Maria Paola Salsi in Parma con atto del 31.01.2006 Repertorio n° 32.434 Raccolta n° 7.770.

**Data edizione del Fascicolo Informativo e ultimo aggiornamento dei dati ivi contenuti: Gennaio 2006**



