QUADRIFOGLIO REDDITO PLUS

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO
E RENDIMENTO CERTO

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
NOTA INFORMATIVA

BAM Banca Agricola Mantovana

GRUPPOMPS

GRUPPO UNIPOL

PREMESSA

A) DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il contratto è disciplinato dalle:
• Condizioni di Capitalizzazione;
• Condizioni particolari, nel caso di particolari esigenze e richieste dell'interessato.
Il contratto è inoltre disciplinato dalle norme legislative in materia.

B) TERMINOLOGIA

SOCIETÀ: Quadrifoglio Vita S.p.A., la Compagnia di Assicurazioni con la quale viene stipulato il contratto.
Autorizzata all'esercizio dell'attività Assicurativa con D.M. 15/10/1987 N. 17261 (G.U. 28/10/1987 N. 252). Sede Legale in Via Stalingrado 53/2 - 40128 Bologna, Italia (sito internet: www.quadrifogliovita.it / e-mail: quadrifogliovita@unipol.it).

CONTRAENTE: chi stipula il contratto con la Società.

DESTINATARI DEL DIRITTO: coloro ai quali il Contrante destina le somme assicurate a scadenza.

PREMIO: importo dovuto dal Contraente alla Società.

RISCATTO: è l'operazione con la quale il Contraente chiede la liquidazione del capitale assicurato maturato a quel momento, provocando l'estinzione del contratto.

RISERVA MATEMATICA: l'importo accantonato dalla Società per fare fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

TITOLO MOBILIARE "ZERO COUPON": titolo che non prevede il pagamento di cedole fino alla scadenza. Gli interessi vengono pagati posticipatamente, a scadenza.

Art. 1 - Obblighi della Società.
Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dal contratto e dalle appendici dalla stessa firmate.

Art. 2 - Dichiarazioni del Contraente.
Le dichiarazioni rese dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto devono essere esatte e complete.

Art. 3 - Entrata in vigore.
Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, dalle ore 24 della data di effetto indicata in Proposta.

Art. 4 - Durata del contratto.
La durata del contratto è di sei anni.
Il contratto si estingue anticipatamente in caso di richiesta di riscatto da parte del Contraente.

Art. 5 - Pagamento del premio.
Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio unico anticipato di importo minimo non inferiore a euro 5.000,00.
Per i contratti raccolti tramite gli sportelli bancari il pagamento viene effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente.
La ricevuta di addebito ha valore di quietanza.
È inoltre possibile il pagamento tramite assegno o bonifico.

Art. 6 - Spese.

Le spese relative al presente contratto a carico del Contraente sono le seguenti:
- spese fisse di emissione: 10,00 euro;
- spese di acquisizione e gestione (caricamenti), calcolate in misura percentuale sul premio, al netto delle spese fisse di emissione. Di seguito vengono indicate le percentuali relative alla fascia di premio corrispondente al premio unico versato:

PREMIO VERSATO	CARICAMENTO PERCENTUALE
Inferiore a 25.000,00 euro	4,00%
Maggiore o uguale a 25.000,00 euro, ma inferiore a 50.000,00 euro	3,50%
Maggiore o uguale a 50.000,00 euro, ma inferiore a 75.000,00 euro	3,00%
Maggiore o uguale a 75.000,00 euro, ma inferiore a 100.000,00 euro	2,50%
Maggiore o uguale a 100.000,00 euro, ma inferiore a 250.000,00 euro	2,00%
Maggiore o uguale a 250.000,00 euro, ma inferiore a 500.000,00 euro	1,75%
Maggiore o uguale a 500.000,00 euro, ma inferiore a 750.000,00 euro	1,50%
Maggiore o uguale a 750.000,00 euro	1,25%

Art. 7 - Prestazione garantita - "terminal bonus".

Con il presente contratto la Società si obbliga a corrispondere alla scadenza contrattuale prevista il capitale garantito a fronte del premio unico versato anticipatamente.
Il capitale garantito è pari alla riserva matematica maturata, comprensiva della rivalutazione annuale certa e predeterminata, così come indicato al successivo art. 8.
Qualora il contratto giunga alla sua naturale scadenza il capitale assicurato, calcolato secondo i criteri indicati al successivo art. 8, beneficierà di una maggiorazione gratuita. Tale maggiorazione, definita "terminal bonus", è costituita da un importo che si ottiene applicando al capitale maturato a scadenza il 30% del tasso di riferimento indicato nel contratto.
La somma del capitale maturato a scadenza e del terminal bonus costituisce il capitale garantito a scadenza, il cui ammontare è riportato nel contratto.

Art 8 - Rivalutazione.

Ad ogni ricorrenza annua della data di effetto del contratto, il capitale maturato, quale risulta al precedente anniversario della data di effetto del contratto, sarà rivalutato di una percentuale, predeterminata e certa, del tasso di riferimento indicato nel contratto stesso.
Le percentuali garantite nel corso dei sei anni e l'entità del terminal bonus sono le seguenti:

1° anno:	70,0%
2° anno:	75,0%
3° anno:	80,0%
4° anno:	85,0%
5° anno:	100,0%
6° anno:	100,0%
terminal bonus:	30,0%

Art. 9 - Riscatto.

Il Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, può chiederne il riscatto totale. Non è ammesso il riscatto parziale.
La richiesta, che può essere formulata compilando gli appositi moduli predisposti dalla Società e disponibili presso le sedi di vendita, deve essere sottoscritta dal Contraente e deve essere trasmessa, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, a Quadrifoglio Vita S.p.A. Via Stalingrado, n. 53/2 - 40128 Bologna.
Il valore di riscatto è pari al capitale maturato a quel momento, comprensivo della rivalutazione intervenuta nel periodo compreso fra l'ultima ricorrenza annuale della data di effetto del contratto e la data di richiesta del riscatto stesso.
Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.

Art. 10 - Diritto di recesso e di revoca della proposta.

Fino a che il contratto non sia concluso, il Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta mediante l'invio di una lettera raccomandata alla Società la quale provvede, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato. Ai fini della efficacia della revoca, fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte della Società. Il contratto si intende concluso alla data di effetto indicata nella Proposta.
Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dallo stesso dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata. Il recesso produce l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto.
Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà al Contraente, il premio corrispostole, al netto delle spese fisse di emissione, pari a 10,00 euro.

Art. 11 - Prestiti.

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 12 - Cessione, pegno e vincolo.

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolarne le somme assicurate. Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla polizza o da appendice alla stessa ed essere firmati dalle parti contraenti.
Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Art. 13 - Destinatari del diritto.

Il Contraente può designare uno o più Destinatari del diritto e revocare o modificare in qualsiasi momento tale designazione.
La designazione dei Destinatari del diritto non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

1. dopo che il Contraente ed il Destinatario del diritto abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
2. dopo la morte del Contraente, da parte degli eredi nel caso in cui si sia verificato quanto illustrato al precedente punto 1;
3. dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Destinatario del diritto abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nel caso previsto al punto 1 le operazioni di riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Desti-natari del diritto.
La designazione del Destinatario del diritto e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

Art. 14 - Pagamenti della Società.

Le richieste di pagamento sottoscritte dagli aventi diritto e la relativa documentazione dovranno essere inviate alla Società che, verificata l'effettiva esistenza di tale obbligo, eseguirà il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Documenti richiesti in caso di riscatto:
• fotocopia di un documento di riconoscimento del Contraente.

Documenti richiesti in caso di liquidazione di prestazioni a scadenza:
• fotocopia di un documento di riconoscimento dei Destinatari del diritto.

In ogni caso dovrà essere fornito alla Società il codice fiscale dei Destinatari del diritto, qualora la Società stessa non ne sia già in possesso.
Ogni pagamento viene effettuato presso la sede della Società o presso la filiale della Banca cui è assegnato il contratto.

Art. 15 - Opzione di differimento del capitale assicurato a scadenza.

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi non oltre la data di scadenza o del termine del differimento del contratto, la liquidazione del capitale assicurato potrà essere differita, totalmente o parzialmente, per un numero di anni deciso dal Contraente stesso.
Il differimento della prestazione avverrà alle condizioni, comunicate dalla Società all'Organo di controllo, in vigore al momento dell'opzione. Tali condizioni verranno portate a conoscenza del Contraente prima dell'esercizio dell'opzione.
Su esplicita richiesta del Contraente, il contratto potrà essere riscattato totalmente o parzialmente in qualsiasi momento.
Il riscatto parziale non può essere richiesto più di una volta per anno assicurativo ed il capitale residuo non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro.
Nel caso di riscatto parziale il capitale residuo continuerà a rivalutarsi fino alla scadenza contrattuale secondo le condizioni in vigore al momento dell'opzione.

Art. 16 - Tasse ed imposte.

Tasse ed imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei beneficiari e aventi diritto.

Art. 17 - Legislazione applicabile.
Al presente contratto si applica la legge italiana.

Art. 18 - Moneta in cui sono espressi gli impegni contrattuali.
Le somme assicurate ed i premi versati sono espressi e regolati in euro.

Art. 19 - Lingua in cui è redatto il contratto.
Il contratto ed ogni documento ad esso allegato viene redatto in lingua italiana.

Art. 20 - Foro competente.
Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente, del Beneficiario ovvero degli aventi diritto.

PREMESSA

La presente Nota Informativa, che viene consegnata prima della proposta e di cui **si raccomanda l'attenta ed integrale lettura prima della sottoscrizione del contratto**:

1. ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per sottoscrivere, con cognizione di causa, il contratto di assicurazione di capitalizzazione denominato "Quadrifoglio Reddito Plus", identificato con il codice 530;
2. è redatta sulla base delle norme emanate dall'Unione Europea, recepite nell'ordinamento italiano con il D.Lgs. 17/3/95 n. 174, ed è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP.

La presente nota informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

Leggere attentamente tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione del contratto.

A) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

La Compagnia Assicuratrice Quadrifoglio Vita S.p.A. con sede legale in Via Stalingrado, n. 53/2 - 40128 Bologna, Italia (sito internet: www.quadrifogliovita.it / e-mail: quadrifogliovita@unipol.it) è autorizzata all'esercizio dell'attività Assicurativa con D.M. 15/10/1987 N. 17261 (G.U. 28/10/1987 N. 252).

B) INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

B1. Definizione della prestazione.
Con il presente contratto la Società si impegna a corrispondere alla scadenza pattuita, in corrispettivo del versamento di un premio unico, il capitale garantito alla scadenza ed indicato in polizza, di importo certo e predeterminato.
L'importo del capitale è determinato in base all'ammontare del premio versato ed al tasso di rendimento indicato in polizza (tasso di riferimento), secondo le modalità indicate al paragrafo B5 di questa Sezione.
La certezza del rendimento è garantita dalle caratteristiche di questo prodotto. La Società acquista, in via preventiva, una certa quantità di titoli mobiliari (generalmente "zero coupon") con un tasso fisso di rendimento non inferiore al tasso di riferimento e con durata residua non inferiore a sei anni (durata fissa di questa polizza).
Certezza di rendimento e di durata dei suddetti titoli mobiliari, consentono alla Società di determinare con esattezza ed in via anticipata l'entità della prestazione che maturerà al termine di ogni ricorrenza annuale del contratto. A garanzia degli impegni assunti, la Società mantiene questi titoli nelle proprie disponibilità fino a che il contratto è in vita.
Con la sottoscrizione del contratto si acquisiscono i seguenti diritti e vantaggi:

- il diritto alla riscossione, alla scadenza, del capitale assicurato comprensivo della maggiorazione definita terminal bonus;
- la possibilità di rinviare la scadenza del contratto (differimento), senza pagamento di ulteriori premi. Ciò significa lasciare alla Società, per un ulteriore periodo a scelta del Contraente, la gestione dell'importo maturato. Il differimento della prestazione avverrà alle condizioni, comunicate dalla Società all'Organo di controllo, in vigore al momento dell'opzione. Tali condizioni verranno portate a conoscenza del Contraente prima dell'esercizio dell'opzione. Il Contraente, peraltro, conserva la facoltà di chiedere la liquidazione del capitale maturato in qualsiasi momento, anche con prelievi parziali.

B2. Durata del contratto.
Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di effetto e quella di scadenza del contratto.
La durata fissa del contratto è di 6 anni.

B3. Modalità di versamento del premio.
A fronte delle prestazioni previste è dovuto un premio unico da pagarsi in via anticipata all'atto della sottoscrizione del contratto; l'importo del premio unico non può essere inferiore a 5.000,00 euro.
Non sono previsti versamenti aggiuntivi.
Nel caso di polizze distribuite attraverso sportelli bancari, il pagamento del premio viene effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente. La ricevuta di addebito ha valore di quietanza.
È inoltre possibile il pagamento tramite assegno o bonifico.

B4. Spese di acquisizione e amministrazione del contratto.
Le spese relative al presente contratto a carico del Contraente sono le seguenti:

- spese fisse di emissione: 10,00 euro;

• spese di acquisizione e gestione (caricamenti), calcolate in misura percentuale sul premio, al netto delle spese fisse di emissione. Di seguito vengono indicate le percentuali relative alla fascia di premio corrispondente al premio unico versato:

PREMIO VERSATO	CARICAMENTO PERCENTUALE
Inferiore a 25.000,00 euro	4,00%
Maggiore o uguale a 25.000,00 euro, ma inferiore a 50.000,00 euro	3,50%
Maggiore o uguale a 50.000,00 euro, ma inferiore a 75.000,00 euro	3,00%
Maggiore o uguale a 75.000,00 euro, ma inferiore a 100.000,00 euro	2,50%
Maggiore o uguale a 100.000,00 euro, ma inferiore a 250.000,00 euro	2,00%
Maggiore o uguale a 250.000,00 euro, ma inferiore a 500.000,00 euro	1,75%
Maggiore o uguale a 500.000,00 euro, ma inferiore a 750.000,00 euro	1,50%
Maggiore o uguale a 750.000,00 euro	1,25%

B5. Modalità di calcolo e di attribuzione della rivalutazione.
Nel contratto viene indicato un tasso di riferimento, che non sarà mai superiore al tasso di rendimento garantito dai titoli mobiliari posti a copertura del contratto. Ad ogni ricorrenza annuale viene attribuito al contratto, a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni, una percentuale crescente del tasso di riferimento.
Di seguito si indicano le percentuali riconosciute nei sei anni di durata del contratto e l'entità del terminal bonus:

1° anno:	70,0%
2° anno:	75,0%
3° anno:	80,0%
4° anno:	85,0%
5° anno:	100,0%
6° anno:	100,0%
terminal bonus:	30,0%

Ai fini della rivalutazione, sia per periodi annuali che per periodi di durata inferiore all'anno, il metodo utilizzato è quello della capitalizzazione composta.

B6. Modalità di scioglimento del contratto. Riscatto.
Il Contraente può, trascorso un anno dalla data di effetto, chiedere la risoluzione del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto. Non è ammesso il riscatto parziale.
Il valore di riscatto è pari al capitale maturato alla data della richiesta, comprensivo della rivalutazione intervenuta nel periodo compreso tra l'ultima ricorrenza annuale della data di effetto del contratto e la data di richiesta del riscatto stesso.
Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.
Si consiglia di rivolgersi al Servizio Assistenza Clienti di Quadrifoglio Vita (Tel. 051/6096151; Fax 051/4153182; e-mail: quadrifogliovita@unipol.it) per richiedere un'ipotesi indicativa sull'importo liquidabile prima di prendere una decisione in merito.

B7. Modalità di richiesta delle prestazioni. Pagamenti della Società. Prescrizione.
L'erogazione delle prestazioni previste dal contratto o del valore di riscatto deve essere richiesta per iscritto alla Società, allegando la documentazione necessaria (elencata in dettaglio all'articolo 14 delle Condizioni di Capitalizzazione). A fronte di fattispecie particolari, è opportuno consultare preventivamente il Servizio Assistenza Clienti di Quadrifoglio Vita (Tel. 051/6096151; Fax 051/4153182; e-mail: quadrifogliovita@unipol.it), che fornirà le indicazioni utili ad un rapido espletamento della pratica.
La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.
Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

mod. S70334 MOASS0061 Ed. 2/2004 - 3.000 - Tipolito Casma

B8. Modalità di esercizio del diritto di recesso e di revoca della proposta.
Fino a che il contratto non sia concluso, il Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta mediante l'invio di una lettera raccomandata alla Società la quale provvede, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato. Ai fini della efficacia della revoca, fa fede la data di ricevimento della raccomandata da parte della Società. Il contratto si intende concluso alla data di effetto indicata nella Proposta.
Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dallo stesso dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata. Il recesso produce l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto.
Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà al Contraente, il premio corrispostole, al netto delle spese fisse di emissione, pari a 10,00 euro.

B9. Indicazioni generali relative al regime fiscale applicabile.
Trattamento fiscale del premio versato:
• il premio versato non è soggetto ad imposta.

Tassazione delle prestazioni in forma di capitale:
• in base alla normativa attualmente in vigore, le somme percepite in dipendenza di un contratto di capitalizzazione, per l'importo corrispondente alla differenza tra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare del premio pagato, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente in misura pari al 12,50%, ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 47/2000.
Qualora l'avente diritto percepisca le somme liquidate nell'esercizio di un'attività commerciale, la liquidazione sarà effettuata al lordo di ogni imposizione fiscale.
Tale normativa si applica anche agli importi liquidati a titolo di riscatto.

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

B10. Regole relative all'esame dei reclami dei Contraenti o dei Destinatari del diritto in merito al contratto ed organo competente ad esaminarli.
Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Direzione Generale della Società (Quadrifoglio Vita S.p.A. – Ufficio tecnico – Via Stalingrado 53/2 – 40128 BOLOGNA (Bo) – Fax. 051/4153182 – e-mail quadrifogliovita@unipol.it). Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'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, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. Per maggiori informazioni sull'ISVAP è possibile consultarne il sito all'indirizzo www.isvap.it. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione dei danni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

B11. Lingua in cui è redatto il contratto.
Il contratto ed ogni documento ad esso allegato viene redatto in lingua italiana.

B12. Legislazione applicabile.
Al presente contratto si applica la legge italiana.

B13. Moneta in cui sono espressi gli impegni contrattuali.
Le somme assicurate ed i premi versati sono espressi e regolati in euro.

C) INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

C1. Informazioni relative alla Società.
La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati alla sezione A).

C2. Informazioni relative al contratto.
La Società fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le stesse informazioni di cui ai paragrafi B1, B2, B5, B6 della Sezione B), qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

Quadrifoglio Vita

Banca Agricola Mantovana e Gruppo Assicurativo Unipol
Quadrifoglio Vita S.p.A. • Capitale Sociale € 27.200.000,00 interamente versato
R.E.A. 306303 • Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. del 15/10/1987 n. 17261
(G.U. 28/10/1987 N. 252) • Codice Fiscale/Partita Iva e Iscrizione Registro Imprese 02505640371
Sede e Direzione generale: 40128 • Bologna (Italia) • Via Stalingrado, 53/2°
Telefono (051) 6313165 r.a. • Telefax (051) 4153182 • www.quadrifogliovita.it