

Offerta pubblica di sottoscrizione di



Prodotto finanziario di capitalizzazione

Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:

- a) *Scheda Sintetica;*
- b) *Parte I - Informazioni sull'investimento;*
- c) *Parte II - Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata;*
- d) *Parte III - Altre informazioni.*

Il presente prospetto è stato depositato in CONSOB in data 13 dicembre 2007. L'offerta è valida dal 14 dicembre 2007.

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

**La Scheda Sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo devono essere consegnate all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta.**

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

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

Il presente Prospetto è aggiornato al 13 dicembre 2007.





## **SCHEDA SINTETICA**

La presente Scheda sintetica  
è stata depositata in Consob il 13 dicembre 2007  
ed è valida a partire dal 14 dicembre 2007.

**Scheda sintetica relativa a  
BENE CAPITALE PIÙ,  
prodotto finanziario di capitalizzazione  
offerto da Augusta Vita S.p.A.,  
impresa di assicurazione  
appartenente al Gruppo Generali.**

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

## LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

<b>Struttura</b>	<p>Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico iniziale, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata cui il contratto è collegato. La determinazione di tale rendimento avviene una volta l'anno. Tale rendimento non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo del 2,00%, garantito per tutta la durata del contratto.</p> <p>E' facoltà dell'investitore-contraente richiedere, al momento della stipula del contratto, di percepire la rivalutazione annua del capitale investito sotto forma di cedola oppure optare per la sua capitalizzazione come incremento del capitale investito.</p>
------------------	--

## L'INVESTIMENTO FINANZIARIO

<b>Durata</b>	<p>Durata minima: 5 anni Durata massima: 25 anni</p>
<b>Premio</b>	<p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 50.000,00 Euro. Il premio versato, al netto dei costi, è investito in una Gestione Interna Separata e costituisce il <i>capitale investito</i>.</p> <p>Per l'importo di premio minimo (pari a 50.000,00 Euro), si ha la seguente suddivisione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Capitale investito 98,50%</li> <li>– Costi di caricamento 1,50%</li> </ul>
<b>Rivalutazione del capitale investito</b>	<p>Ad ogni ricorrenza annuale è riconosciuto un tasso minimo garantito del 2,00% annuo. Il costo trattenuto dalla Società sul rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata è pari allo 0,50%. Il costo applicato è dato dal valore massimo tra una percentuale del rendimento (97,00%) ed una parte prefissata (0,50%) e sottratta dal rendimento stesso. Il rendimento minimo trattenuto dalla Società è inteso come differenza tra il "rendimento del periodo" della Gestione Interna Separata e il rendimento da attribuire al contratto.</p> <p>Ogni rivalutazione annuale attribuita al contratto resta definitivamente acquisita perciò il <i>capitale maturato</i> di anno in anno non può decrescere.</p>
<b>Gestione Interna Separata</b>	<p>La Gestione Interna Separata è la gestione AURIS, denominata in Euro.</p> <p>La gestione investe principalmente in titoli obbligazionari governativi e in obbligazioni corporate investment grade. In considerazione delle caratteristiche della gestione e del meccanismo di determinazione del rendimento, la volatilità dei rendimenti della gestione non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.</p> <p>La politica di investimento adottata dalla gestione mira ad ottenere rendimenti superiori all'inflazione ed in linea con i rendimenti di mercato, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito.</p>
<b>Garanzie</b>	<p>Il contratto prevede la garanzia di rendimento minimo del 2,00% su base annua, riconosciuta per tutta la durata contrattuale.</p>

## IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

<b>Rimborso del capitale alla scadenza</b>	<p>Il capitale alla scadenza del contratto maggiorato delle cedole capitalizzate sarà determinato applicando al capitale investito il tasso di rendimento minimo garantito e l'eccedenza rispetto a tale minimo derivante dalla rivalutazione annua del capitale, ottenuta in funzione del rendimento della Gestione Interna Separata cui il contratto è collegato. Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia optato per la riscossione annuale della prestazione sottoforma di cedola, il capitale corrisposto sarà pari al capitale inizialmente assicurato.</p>
<b>Rimborso del capitale prima della scadenza (valore di riscatto)</b>	<p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato, purché sia trascorso almeno un anno (qualora la richiesta avvenga a seguito del decesso dell'investitore-contraente, il riscatto è ammesso anche nel primo anno). In caso di riscatto totale, il contratto si estingue definitivamente. Il valore di riscatto è pari al capitale maturato, al netto dei costi di riscatto. L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto (con un massimo di 2 volte l'anno), senza penalizzazione alcuna a condizione che il capitale assicurato rimanente non risulti inferiore a 50.000,00 Euro. In questo caso, il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata. <b>Nel caso di corresponsione degli interessi sotto forma di cedola annuale, il riscatto del contratto può comportare la corresponsione di un capitale inferiore al premio versato a causa dei costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore-contraente.</b></p>
<b>Opzioni</b>	<p>Alla scadenza del contratto sono previste le seguenti opzioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– il differimento della liquidazione del capitale a scadenza;</li> <li>– la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;</li> <li>– la conversione del capitale a scadenza in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;</li> <li>– la conversione del capitale a scadenza in una rendita pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di un'altra persona designata fino a che questa è in vita.</li> </ul> <p>La Società, al più tardi 60 giorni prima della scadenza, fornisce per iscritto all'investitore-contraente una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.</p>

## I COSTI DEL CONTRATTO

<b>Spese fisse</b>	<p>La Società per far fronte alle spese di emissione e gestione del contratto preleva un costo fisso pari a 150,00 Euro</p>
<b>Costi di caricamento</b>	<p>Il costo gravante sul premio unico versato all'atto della stipulazione del contratto, al netto del costo fisso, è una percentuale del premio medesimo pari all'1,20%.</p>
<b>Costi di gestione dell'investimento finanziario</b>	<p>I costi di gestione dell'investimento finanziario prevedono una commissione annua pari allo 0,50%, applicata mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata. Il costo applicato è dato dal valore massimo tra una percentuale del rendimento (97,00%) ed una parte prefissata (0,50%) e sottratta dal rendimento stesso. Il rendimento minimo trattenuto dalla Società è inteso come differenza tra il "rendimento del periodo" della Gestione Interna Separata e il rendimento da attribuire al contratto.</p>
<b>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza</b>	<p>Non sono previsti costi in caso di riscatto. Per la liquidazione delle cedole è previsto un costo annuale di 30 Euro.</p>

## IL COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Indicatore sintetico di costo annuo	<p>Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".</p> <p><b>Il "Costo percentuale medio annuo" fornisce un'indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del capitale investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dall'investitore-contraente.</b></p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" ha una valenza orientativa, in quanto calcolato su livelli prefissati di premio investito, su ipotesi di durata e su ipotesi di rendimento della Gestione Interna Separata che possono discostarsi dai dati effettivi.</p> <p>Il predetto indicatore non tiene conto degli eventuali costi di performance e dei costi di negoziazione degli strumenti finanziari gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale.</p> <p><b>Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi pari al 3,95% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.</b></p>																												
	<p><b>Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"</b> <b>Durata: 25 anni</b></p>																												
	<p><b>CAPITALIZZAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUALE</b></p>																												
	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th colspan="2">Premio unico: 50.000 Euro</th> <th colspan="2">Premio unico: 125.000 Euro</th> </tr> <tr> <th>Anno</th> <th>Costo Percentuale Medio Annuo</th> <th>Anno</th> <th>Costo Percentuale Medio Annuo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2,05%</td> <td>1</td> <td>1,86%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1,28%</td> <td>2</td> <td>1,18%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>0,81%</td> <td>5</td> <td>0,77%</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>0,66%</td> <td>10</td> <td>0,64%</td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>0,56%</td> <td>25</td> <td>0,55%</td> </tr> </tbody> </table>	Premio unico: 50.000 Euro		Premio unico: 125.000 Euro		Anno	Costo Percentuale Medio Annuo	Anno	Costo Percentuale Medio Annuo	1	2,05%	1	1,86%	2	1,28%	2	1,18%	5	0,81%	5	0,77%	10	0,66%	10	0,64%	25	0,56%	25	0,55%
	Premio unico: 50.000 Euro		Premio unico: 125.000 Euro																										
Anno	Costo Percentuale Medio Annuo	Anno	Costo Percentuale Medio Annuo																										
1	2,05%	1	1,86%																										
2	1,28%	2	1,18%																										
5	0,81%	5	0,77%																										
10	0,66%	10	0,64%																										
25	0,56%	25	0,55%																										
<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th colspan="2">Premio unico: 50.000 Euro</th> <th colspan="2">Premio unico: 125.000 Euro</th> </tr> <tr> <th>Anno</th> <th>Costo Percentuale Medio Annuo</th> <th>Anno</th> <th>Costo Percentuale Medio Annuo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2,05%</td> <td>1</td> <td>1,86%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1,32%</td> <td>2</td> <td>1,21%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>0,88%</td> <td>5</td> <td>0,81%</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>0,74%</td> <td>10</td> <td>0,68%</td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>0,65%</td> <td>25</td> <td>0,60%</td> </tr> </tbody> </table>	Premio unico: 50.000 Euro		Premio unico: 125.000 Euro		Anno	Costo Percentuale Medio Annuo	Anno	Costo Percentuale Medio Annuo	1	2,05%	1	1,86%	2	1,32%	2	1,21%	5	0,88%	5	0,81%	10	0,74%	10	0,68%	25	0,65%	25	0,60%	
Premio unico: 50.000 Euro		Premio unico: 125.000 Euro																											
Anno	Costo Percentuale Medio Annuo	Anno	Costo Percentuale Medio Annuo																										
1	2,05%	1	1,86%																										
2	1,32%	2	1,21%																										
5	0,88%	5	0,81%																										
10	0,74%	10	0,68%																										
25	0,65%	25	0,60%																										

## IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Revoca della proposta	<p>L'investitore-contraente può revocare la proposta fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Società. Le somme eventualmente pagate dall'investitore-contraente devono essere restituite dalla Società entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della revoca, trattenendo le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute e quantificate nella proposta e/o nel contratto.</p> <p>Si rinvia al par. 8.1.1 della Parte I per informazioni su tali spese.</p>
Recesso dal contratto	<p>L'investitore-contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Società entro trenta giorni decorrenti dalla data di conclusione del contratto stesso.</p> <p>Per maggiori precisazioni si rinvia al par. 11.3 della Parte I del Prospetto.</p>

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





## **PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO**

### **INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

La presente Parte I  
è stata depositata in Consob il 13 Dicembre 2007  
ed è valida a partire dal 14 Dicembre 2007.

## **A) INFORMAZIONI GENERALI**

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

Augusta Vita S.p.A. (Società) è una Società per Azioni, con sede legale in Via Mazzini, 60, Torino (Italia), autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M. del 18/09/1985 pubblicato sulla G.U. n. 237 dell'08/10/1985.

La Società è controllata, attraverso Augusta Assicurazioni S.p.A., da Toro Assicurazioni S.p.A. Quest'ultima fa parte del Gruppo Generali.

Per ulteriori informazioni sulla Società e sul suo gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 del Prospetto Informativo.

### **2. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE**

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione E, par. 12 del Prospetto Informativo.

## **B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE**

### **3. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI**

#### **3.1 Caratteristiche del contratto**

BENE CAPITALE PIU' consente, mediante il versamento di un premio unico iniziale, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla gestione interna separata, al netto della percentuale trattenuta dalla Società, cui il contratto è collegato. La determinazione di tale rendimento avviene una volta l'anno. Tale rendimento non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo del 2,00%, garantito per tutta la durata del contratto. Le maggiorazioni annuali del capitale restano definitivamente acquisite. Entro la scadenza del contratto, l'investitore-contraente può richiedere la conversione del capitale rimborsabile in forma di rendita o il differimento della scadenza.

#### **3.2 Durata del contratto**

Il contratto ha una durata che può essere scelta dall'investitore-contraente al momento della sottoscrizione da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni.

#### **3.3 Versamento dei premi**

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 50.000,00 Euro.

Il premio versato, al netto dei costi, è investito in una gestione interna separata e costituisce il *capitale investito*. La Società preleva dal premio versato i costi di caricamento, comprensivi delle spese fisse di emissione, che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.

Per l'importo di premio minimo ( pari a 50.000,00 Euro), si ha la seguente suddivisione:

- Capitale investito 98,50%;
- Costi di caricamento 1,50%.

Si rinvia al paragrafo 8 per informazioni più dettagliate circa i costi del prodotto.

**B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

Il prodotto garantisce il rimborso di un capitale a scadenza pari al capitale investito rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell'eccedenza rispetto a tale minimo determinata dal rendimento conseguito dalla gestione interna separata, al netto della percentuale trattenuta dalla Società. Al momento della sottoscrizione del contratto l'investitore contraente può richiedere di percepire annualmente la rivalutazione della prestazione sotto forma di cedola. In questo caso, alla scadenza del contratto, il capitale corrisposto sarà pari al capitale inizialmente assicurato. E' data facoltà all'investitore-contraente di modificare, due mesi prima della ricorrenza anniversaria, l'opzione scelta relativamente alla riscossione o alla capitalizzazione della cedola.

Concorrono alla determinazione del rendimento della gestione le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa solo se effettivamente realizzati sulle attività che compongono la gestione. Ciò in quanto le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà della Società sono valutate al prezzo di iscrizione nella gestione interna separata.

La volatilità dei rendimenti della gestione non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività, in quanto il rendimento non varia tra una data di determinazione e la successiva. Si rinvia al par. 4.3 per le informazioni sulla gestione interna separata AURIS cui è collegato il contratto.

**4.1 Tasso di rendimento minimo garantito**

Ad ogni ricorrenza annuale è riconosciuto un tasso minimo garantito del 2,00% annuo.

**4.2 Rivalutazione periodica**

Le prestazioni del contratto sono rivalutate in funzione del rendimento di una specifica Gestione Patrimoniale denominata AURIS ("AUGUSTA RISPARMIO").

Annualmente viene attribuito al contratto, a titolo di partecipazione agli utili finanziari, un rendimento ottenuto moltiplicando il risultato finanziario della gestione per una aliquota di retrocessione che non deve risultare inferiore al 97,00%. L'applicazione della suddetta aliquota avviene purchè la differenza tra il rendimento minimo trattenuto realizzato e quello attribuito non sia inferiore alla misura di rendimento minimo trattenuto dalla Società pari allo 0,50%. In caso contrario, il rendimento annuo da attribuire sarà uguale al rendimento realizzato diminuito del predetto rendimento minimo. Il rendimento così attribuito determina la progressiva maggiorazione, con consolidamento annuale del valore raggiunto dal capitale assicurato, nell'eventualità di capitalizzazione della rivalutazione.

**4.3 Informazioni sulla gestione interna separata**

L'investimento finanziario è costituito dalla gestione interna separata:

<b>Gestione separata</b>	<b>AURIS</b>
<b>Data di avvio attività</b>	Ottobre 1985
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro

*Segue a pagina 4 di 16*

Continua da pagina 3 di 16

<b>Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo</b>	Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è annuale. L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto.
<b>Composizione del patrimonio della gestione separata</b>	Il patrimonio della gestione separata è investito principalmente in titoli obbligazionari governativi e in obbligazioni corporate investment grade. Vi è inoltre un investimento residuale in titoli di natura azionaria ed è prevista la possibilità di investimenti limitati in depositi bancari. Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società non supera complessivamente il 5% del totale delle attività della gestione.
<b>Aree geografiche</b>	Area Euro
<b>Categoria di emittenti</b>	Principalmente governativi e obbligazioni private.
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<p><i>Duration</i> - La componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una duration coerente con le passività e con le views di mercato e in ogni caso non superiore a 8 anni.</p> <p><i>Rating</i> - La Gestione Separata è identificabile sotto il profilo del rischio come gestione prudente del risparmio, pertanto gli investimenti sono indirizzati prevalentemente ad obbligazioni con rating pari all'investment grade.</p> <p><i>Paesi Emergenti</i> - È escluso l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.</p> <p><i>Titoli strutturati</i> - Gli attivi della gestione separata possono essere investiti, in via residuale, in titoli c.d. strutturati.</p>
<b>Stile di gestione</b>	<p><i>Criteri di selezione degli strumenti finanziari</i></p> <p>Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto.</p> <p>La politica di investimento adottata dalla gestione mira ad ottenere rendimenti superiori all'inflazione ed in linea con i rendimenti di mercato, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito, offrendo in ogni caso una garanzia di rendimento minimo. Le scelte di investimento sono effettuate nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita.</p>
<b>La società di revisione</b>	<p>La Società di revisione incaricata di certificare annualmente la gestione è Reconta Ernst &amp; Young S.p.A. con sede legale in Via Romagnosi 18/a - 00196 ROMA.</p> <p>Ai fini della determinazione del rendimento annuo del Fondo l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre del medesimo anno.</p>

## B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

### 5. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA

Il capitale alla scadenza è pari al capitale investito rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell'eccedenza rispetto a tale minimo determinata dal rendimento conseguito dalla gestione interna separata, al netto della percentuale trattenuta dalla Società.

Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia optato per la riscossione annuale della prestazione sotto forma di cedola, il capitale corrisposto sarà pari al capitale inizialmente assicurato.

Si rinvia al par. 8 per informazioni circa i costi.

### 6. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

Il prodotto riconosce la facoltà, trascorso il primo anno, di riscuotere il capitale assicurato in qualsiasi momento, anche con prelievi parziali (con un massimo di 2 volte all'anno) senza penalizzazione alcuna a condizione che il capitale assicurato rimanente non risulti inferiore a 50.000,00 Euro. Qualora la richiesta avvenga a seguito del decesso dell'investitore-contraente, il riscatto è ammesso anche nel primo anno.

In caso di riscatto totale, il contratto si estingue definitivamente.

Il valore di riscatto è il risultato della capitalizzazione del premio unico versato alla stipulazione, al netto di tutti i costi.

**Nel caso di corresponsione degli interessi sotto forma di cedola annuale, il riscatto del contratto può comportare la corresponsione di un capitale inferiore al premio versato a causa dei costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore-contraente.**

Si rinvia alla sezione 8.1.3 per le informazioni circa i costi di riscatto e al par. 12 per le modalità di riscatto.

### 7. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

Alla scadenza del contratto sono previste le seguenti opzioni:

- il differimento della liquidazione del capitale a scadenza;
- la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- la conversione del capitale a scadenza in una rendita pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita.

I coefficienti per la determinazione della rendita di opzione e le modalità di rivalutazione annua della rendita medesima saranno quelli in vigore alla scadenza del contratto.

La Società, al più tardi entro sessanta giorni dalla data prevista per l'esercizio delle opzioni previste dal contratto, fornisce per iscritto all'avente diritto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, il Fascicolo informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse e le relative condizioni di contratto, previa illustrazione delle caratteristiche principali di tutti i prodotti offerti in opzione.

\*\*\*

I termini di pagamento concessi alla Società sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre tali termini sono dovuti gli interessi di mora.

I termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni, come previsto dalla normativa vigente, si estinguono in un anno dalla data di esigibilità delle prestazioni stesse.  
Per la documentazione che l'investitore-contraente o il beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni, si rinvia alle condizioni di contratto.

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

### 8. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

#### 8.1 Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

##### 8.1.1 Spese fisse

La Società per far fronte alle spese di emissione e di gestione del contratto preleva dal premio unico di perfezionamento un costo fisso di 150,00 Euro.

Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia optato per la riscossione annuale delle cedole si applicherà su ciascuna di esse un costo fisso pari a 30,00 Euro.

##### 8.1.2 Costi di caricamento

Il costo gravante sul premio unico versato, al netto del costo fisso, all'atto della stipulazione del contratto, è una percentuale del premio medesimo pari all'1,20%.

##### 8.1.3 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza

Non sono previsti costi di riscatto. Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia optato per la riscossione annuale delle cedole si applicherà su ciascuna di esse un costo fisso pari a 30,00 Euro.

#### 8.2 Costi indirettamente a carico dell'investitore-contraente

Il costo trattenuto dalla Società sul rendimento conseguito dalla gestione interna separata è pari allo 0,50%. Il costo applicato è dato dal valore massimo tra una percentuale del rendimento (97,00%) ed una parte prefissata (0,50%) e sottratta dal rendimento stesso.

Il rendimento minimo trattenuto dalla Società è inteso come differenza tra il "rendimento del periodo" della Gestione Interna Separata e il rendimento da attribuire al contratto.

\*\*\*

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza della quota parte percepita in media dai collocatori, dove per caricamento medio si intende la media dei costi di cui al par. 8.1, applicati sui contratti in portafoglio all'ultimo esercizio della Società.

Caricamento medio	Quota parte percepita in media dai collocatori
1,35%	14,74%

Sui costi indirettamente a carico dell'investitore-contraente di cui al par. 8.2, la quota parte percepita dai collocatori risulta essere pari a zero.

### 9. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie.

### 10. REGIME FISCALE

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del contratto qui descritto sono soggette ad im-

sta sostitutiva, attualmente pari al 12,50%, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare del premio corrisposto dall'investitore-contraente. La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa e a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti stipulati nell'ambito di attività commerciale qualora gli interessati presentino una dichiarazione della sussistenza di tale requisito. Inoltre le somme corrisposte dalla società in caso di morte dell'investitore-contraente sono escluse dall'asse ereditario.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto per maggiori informazioni.

## **D. INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO**

### **11. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO.**

#### **11.1 Modalità di sottoscrizione**

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

Il versamento del premio può essere effettuato con le seguenti modalità:

- assegno “non trasferibile” intestato a “AUGUSTA VITA S.p.A.” oppure bonifico bancario effettuato direttamente su un conto corrente della AUGUSTA VITA S.p.A.;
- assegno “non trasferibile” intestato all'Agente quale “Titolare del mandato in qualità di agente della AUGUSTA VITA S.p.A.” o bonifico bancario effettuato direttamente su un conto corrente dell'Agente quale “Titolare del mandato in qualità di agente della AUGUSTA VITA S.p.A.”.

Il contratto si intende concluso, entrando pienamente in vigore a condizione che sia stato versato il premio unico, nel giorno stesso in cui la Società consegna all'investitore-contraente la Polizza o, in alternativa, gli invia per iscritto la comunicazione di accettazione della Proposta.

Si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 4, per ulteriori informazioni.

#### **11.2 Modalità di revoca della proposta.**

L'investitore-contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto. A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. La Società è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'investitore-contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, trattenendo le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute di cui al par. 8.1.1.

#### **11.3 Diritto di recesso del contratto**

L'investitore-contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dall'investitore-contraente e dalla Società cessano dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, quale risulta dalla raccomandata. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa all'investitore-contraente il premio versato, diminuito delle eventuali imposte e delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto di cui al par. 8.1.1, a condizione che siano quantificate nella proposta e/o nel contratto.

## 12. MODALITÀ DI RIMBORSO/RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

L'investitore-contraente, per richiedere il riscatto del capitale, anche in misura parziale, deve presentare alla Società richiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta.

Per informazioni ci si può rivolgere a AUGUSTA VITA S.p.A. – Ufficio Liquidazioni Individuali, Via Mazzini, 60 – 10123 Torino Telefono: 011/0029033 – telefax: 011/0029112 – indirizzo e-mail: liquidazioni@augustavita.it.

**Il valore di riscatto può risultare inferiore al premio versato nel caso di riscossione degli interessi sotto forma di cedole annuali.**

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 5.

## E. INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

### 13. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

### 14. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

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

### 15. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI

La Società comunica tempestivamente all'investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto informativo o nel Regolamento della gestione separata, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle Condizioni di contratto e alla normativa applicabile.

La Società si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla ricorrenza annuale prevista per la rivalutazione delle prestazioni, un estratto conto annuale della posizione contenente le seguenti informazioni minimali:

premio unico versato e valore del capitale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;

- valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- rendimento finanziario annuo realizzato dalla gestione separata, rendimento finanziario attribuito con evidenza di eventuali rendimenti trattenuti, misura di rivalutazione.

La Società comunicherà annualmente all'investitore-contraente, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento relativi alla gestione interna separata che determina la rivalutazione periodica del capitale investito.

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

Il prospetto aggiornato, il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della gestione interna separata sono disponibili sul sito internet [www.augustavita.it](http://www.augustavita.it) e possono essere acquisiti su supporto duraturo.

La Società è tenuta a consegnare all'investitore-contraente, prima della data di conclusione del

contratto, un progetto esemplificativo delle prestazioni in forma personalizzata, illustrante lo sviluppo del premio, il valore di rimborso a scadenza nonché i valori di riscatto, al netto dei costi, determinati in base alle condizioni di contratto sottoscritte ed in conformità alla metodologia di calcolo prevista dall'ISVAP.

**16. RECAPITO CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O INVIO DI DOCUMENTAZIONE**

Le informazioni sulla Società e prodotti sono reperibili sul sito internet [www.augustavita.it](http://www.augustavita.it).  
Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

AUGUSTA VITA S.p.A  
Direzione Commerciale e Marketing. - Servizio Reclami  
Via Morgari, 19 – 10125 Torino (TO) - ITALIA.  
Telefax: 011.0070824  
e-mail: [servizio.reclami@augusta.it](mailto:servizio.reclami@augusta.it)

**Per questioni inerenti al contratto:**

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

**Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:**

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

\*\*\*

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

La Società **AUGUSTA VITA S.p.A.** - con sede legale in **Via Mazzini, 60 - Torino** - si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nel presente Prospetto Informativo.

Augusta Vita S.p.A.  
L'Amministratore Delegato  
Dott. Umberto Panizza

## PARTE I - APPENDICE A GLOSSARIO

### Definizioni generali

■ **Anno assicurativo**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

■ **Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso contemporaneamente o in epoca successiva per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

■ **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, ovvero, nei contratti di capitalizzazione, sulla cui vita è esercitata l'opzione. Le prestazioni previste dal contratto, o dall'opzione, sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

■ **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica, designata dal Contraente quando viene stipulato il contratto o in epoca successiva, che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

■ **Caricamenti**

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

■ **Cessione, pegno e vincolo**

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

■ **Compagnia**

Vedi "Società".

■ **Composizione della gestione separata**

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

■ **Conclusione del contratto**

Momento in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società oppure la comunicazione dell'accettazione della Proposta da parte della Società.

■ **Condizioni di contratto**

Insieme di tutte le clausole che disciplinano il contratto di Assicurazione.

**■ Conflitto di interessi**

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

**■ CONSOB**

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa.

**■ Consolidamento**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito annualmente, e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

**■ Contratto (o Polizza) di Assicurazione sulla vita**

Contratto di Assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di Assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

**■ Contratto (o Polizza) di capitalizzazione**

Contratto con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario una somma ad una determinata data di scadenza a fronte del versamento di un premio unico o di premi periodici, senza convenzioni o condizioni legate ad eventi attinenti alla vita umana.

**■ Costi (o spese)**

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società o sui riscatti.

**■ Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione)**

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

**■ Costo percentuale medio annuo**

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della Polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**■ Dati storici**

Risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata negli ultimi anni.

**■ Decorrenza della garanzia**

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**■ Diritto proprio (del Beneficiario)**

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

**■ Durata contrattuale**

Periodo intercorrente tra la decorrenza e la scadenza durante il quale il contratto è efficace.

**■ Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni ad esso relative, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e il valore di riscatto maturato. L'estratto conto comprende inoltre le seguenti informazioni relative alla Gestione Separata: il tasso di rendimento finanziario realizzato e quello attribuito con l'evidenza della parte trattenuta dalla Società.

**■ Gestione separata (o speciale)**

Fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività finanziarie della Società stessa, in cui confluiscono i premi (al netto dei costi) versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto alla gestione separata, detratta la parte trattenuta dalla Società, deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**■ Imposta sostitutiva**

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

**■ Impresa di Assicurazione**

Vedi "Società".

**■ Intermediario**

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o Proposta di contratti di Assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

**■ Investitore - Contraente (o Contraente)**

Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di Assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

**■ Investment grade**

Termine utilizzato dalle agenzie di valutazione della solvibilità delle società, con riferimento a titoli obbligazionari di alta qualità che hanno ricevuto rating pari o superiori a BBB (S&P) o a Baa (Moody's).

**■ Ipotesi di rendimento**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione, da parte della Società, dei progetti esemplificativi delle prestazioni.

**■ ISVAP**

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

**■ Liquidazione**

Pagamento della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

**■ No Load**

Denominazione utilizzata per condizioni contrattuali più favorevoli che non prevedano costi di ingresso.

**■ Opzione**

Clausola del contratto di Assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia.

**■ Pegno**

Vedi "Cessione".

**■ Perfezionamento del contratto**

Momento in cui avviene il pagamento del primo o unico premio pattuito.

**■ Periodo di osservazione**

Periodo di dodici mesi in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata per calcolare la rivalutazione di una prestazione; generalmente si tratta del periodo concluso tre mesi prima del momento in cui la rivalutazione deve essere effettuata.

**■ Polizza**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di Assicurazione; la suddetta prova può anche essere costituita da una lettera di accettazione da parte della Società della Proposta sottoscritta dal Contraente.

**■ Polizza con partecipazione agli utili**

Contratto di Assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

**■ Polizza rivalutabile**

Contratto di Assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

**■ Premio investito**

Parte del premio versato capitalizzata, al netto delle componenti di costo, nella Gestione interna separata.

**■ Premio unico**

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica al momento del perfezionamento del contratto.

**■ Premio versato**

Importo che il Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che si può suddividere in premio investito, in premio per le eventuali garanzie complementari e di puro rischio e nelle componenti di costo.

**■ Prescrizione**

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

**■ Prestazione a scadenza**

Pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi.

**■ Prestazione assicurata**

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società corrisponde al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

**■ Prestazione minima garantita**

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

**■ Prestito**

Somma che il Contraente, se previsto dal contratto, può richiedere alla Società nei limiti del valore di riscatto. Le condizioni, il tasso d'interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la Società ed il Contraente mediante apposita appendice.

**■ Progetto personalizzato**

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto.

**■ Proposta**

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

**■ Prospetto annuale della composizione della gestione separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

**■ Rating**

Il rating è una valutazione del merito creditizio di un emittente che esprime il grado di solvibilità dello stesso. Tale valutazione è assegnata da agenzie indipendenti ed è espressa in lettere.

**■ Recesso (o ripensamento)**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto entro un termine prestabilito e farne cessare gli effetti.

**■ Regolamento della gestione separata**

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.

**■ Rendiconto annuale della gestione separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

**■ Rendimento finanziario**

Risultato finanziario della gestione separata nel periodo preso in esame.

**■ Rendimento minimo garantito**

Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere il rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Società riconosce ai contratti.

**■ Rendimento trattenuto**

Parte del rendimento finanziario della gestione separata che deve rimanere alla Società.

**■ Rendita certa e poi vitalizia**

Prestazione periodica corrisposta in modo certo per un numero prefissato di anni, e successivamente finché l'Assicurato è in vita, in caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di corresponsione certa della rendita, la stessa verrà corrisposta al Beneficiario designato.

**■ Rendita reversibile**

Prestazione periodica corrisposta fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona finché questa è in vita.

**■ Rendita vitalizia**

Prestazione periodica che sarà corrisposta finché in vita l'Assicurato (vitaliziato).

**■ Revoca**

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

**■ Ricorrenza annuale**

Ogni anniversario della data di decorrenza del contratto di Assicurazione.

**■ Riscatto**

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

**■ Riscatto parziale**

Facoltà, consentita in determinate forme tariffarie, di riscuotere solo una parte del valore di riscatto maturato sulla Polizza alla data della richiesta.

**■ Rischio finanziario**

Rischio generico determinato da tutto ciò che rende incerto il valore dell'investimento ad una data futura.

**■ Riserva matematica**

Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti degli Assicurati. Ovvero il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei caricamenti e della parte destinata alle coperture di puro rischio. La legge impone alle Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

**■ Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso il riconoscimento di una parte del rendimento della gestione separata secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

**■ Rivalutazione minima garantita**

Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto.

**■ Scadenza anniversaria**

Vedi “Ricorrenza annuale”.

**■ Scadenza contrattuale**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

**■ Sconto di premio**

Operazione attraverso la quale la Società riconosce al Contraente una riduzione dei costi gravanti sui premi, e quindi di fatto una maggiorazione delle prestazioni assicurate, in dipendenza di determinate condizioni oggettive, esplicitate nella Nota Informativa.

**■ Società (di Assicurazione)**

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

**■ Società di Revisione**

Società diversa dalla Società di Assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i bilanci dell'Impresa ed i risultati dei Fondi Interni e delle gestioni separate.

**■ Sostituto d'imposta**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, ad effettuare una ritenuta di imposta, a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

**■ Tasso minimo garantito**

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di Assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali (tasso tecnico) oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

**■ Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

**■ Vincolo**

Vedi “Cessione”.





**PARTE II**  
**DEL PROSPETTO INFORMATIVO**

**ILLUSTRAZIONE**  
**DEI DATI STORICI**  
**DI RENDIMENTO DELLA**  
**GESTIONE INTERNA SEPARATA**

La presente Parte II  
è stata depositata in Consob il 31 marzo 2008  
ed è valida a partire dal 1° aprile 2008.

**DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA****Gestione Interna Separata AURIS**

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "AURIS" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati.

Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Anno	Rendimento annuo realizzato dalla gestione	Rendimento minimo riconosciuto agli investitori-contraenti	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,60%	4,10%	3,73%	2,50%
2004	4,40%	3,90%	3,59%	2,00%
2005	4,42%	3,92%	3,16%	1,70%
2006	4,74%	4,24%	3,86%	2,00%
2007	4,53%	4,03%	4,41%	1,71%

Data di inizio di operatività della gestione interna separata: ottobre 1985.

Periodo previsto di durata: illimitata

Patrimonio netto della gestione risultante all'ultimo rendiconto annuale: 458.940 Euro/migliaia.

**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Augusta Vita S.p.A.  
Sede Sociale: 10123 Torino  
Via Mazzini, 60  
Tel. 011-0029111  
Fax 011-0029112

Cap. Soc. € 39 milioni i.v.  
Codice Fiscale, Partita IVA  
e n°. Iscrizione Registro  
Impr. di TO 02944940010  
Numero R.E.A. 647407  
Società a socio unico

**BENE**  
**CAPITALE PIU'**



## PROPOSTA

NUMERO PROPOSTA	AGENZIA	CODICE AGENZIA	CODICE SUBAGENTE	CODICE INCASSO
-----------------	---------	----------------	------------------	----------------

DECORRENZA PROP.	SCADENZA PROPOSTA	DURATA	TERMINE PAG. PREMI	N° PREMI	FRAZ.	SCAD. RATE PREMIO
------------------	-------------------	--------	--------------------	----------	-------	-------------------

CONTRAENTE	CODICE FISCALE
------------	----------------

DOMICILIO	COMUNE	PROVINCIA	NAZIONE	C.A.P.
-----------	--------	-----------	---------	--------

SESSO	PROV. NASCITA	NAZ. NASCITA	DATA NASCITA	PROFESSIONE	STATO CIVILE	N° FIGLI
-------	---------------	--------------	--------------	-------------	--------------	----------

RESIDENZA	COMUNE	PROVINCIA	NAZIONE	C.A.P.
-----------	--------	-----------	---------	--------

FORMA DI ASSICURAZIONE	TARIFFA
------------------------	---------

--	--	--	--	--

BENEFICIARI CASO VITA:

BENEFICIARI IN CASO DI PREMORIENZA DEL CONTRAENTE:

In caso di decesso del Contraente la contraenza della polizza viene attribuita, con i relativi diritti e doveri e compresa la facoltà di revocare la designazione beneficiaria, ai beneficiari designati per tale evento.  
**La data di decorrenza della polizza coinciderà con quella di versamento del premio unico.**

### REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA / DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

Prima della conclusione del contratto, la proposta e' revocabile; successivamente il contraente puo' recedere dal contratto. Le relative modalita' sono riportate nel Prospetto Informativo e nelle Condizioni di Contratto. In ogni caso la Società ha diritto a recuperare il diritto fisso di polizza di Euro 0,00 per spese di emissione del contratto.

### DOCUMENTO EMESSO A

Località \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ codice rivalutazione \_\_\_\_\_ rateizzata \_\_\_\_\_

Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni. Decreto Ministro Industria, Commercio e Artigianato del 18/9/1985 (G.U. del 8/10/1985 n. 237).  
Società diretta e coordinata da Toro Assicurazioni S.p.A., sede legale: via Mazzini n. 53, Torino.



Augusta Vita S.p.A.  
Sede Sociale: 10123 Torino  
Via Mazzini, 60  
Tel. 011-0029111  
Fax 011-0029112

Cap. Soc. € 39 milioni i.v.  
Codice Fiscale, Partita IVA  
e n°. Iscrizione Registro  
Impr. di TO 02944940010  
Numero R.E.A. 647407  
Società a socio unico

**BENE**  
**CAPITALE PIU'**



NUMERO PROPOSTA	AGENZIA	CODICE AGENZIA	CODICE SUBAGENTE	CODICE INCASSO

### **MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

Per il pagamento del premio il Contraente può utilizzare esclusivamente le seguenti procedure alternative:

- assegno "non trasferibile" intestato a "Augusta Vita S.p.A." oppure bonifico bancario effettuato direttamente su un conto corrente della Augusta Vita S.p.A.
- assegno "non trasferibile" intestato all' Agente quale "Titolare del mandato in qualità di Agente della Augusta Vita S.p.A." bonifico effettuato direttamente su un conto corrente dell' Agente quale "Titolare del mandato in qualità di Agente della Augusta Vita S.p.A."

Per il Contraente il giorno di valuta coincide con il giorno di decorrenza del contratto. Per la Società i termini di valuta riconosciuti ai diversi mezzi di pagamento sono i seguenti:

- assegno non trasferibile: + 2 giorni lavorativi
- bonifico bancario: valuta banca ordinante

**ATTENZIONE:** nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati all'Impresa, ovvero all'Agente nella sua qualità di intermediario dell'impresa, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del Soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme.

### **INFORMATIVA PRECONTRATTUALE**

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA:

- DI AVER SOTTOSCRITTO IL QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO;
- DI AVER AVUTO COMPLETA ED ESAUSTIVA SODDISFAZIONE RISPETTO A TUTTI I QUESITI FORMULATI PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE DOCUMENTO;
- DI AVER RICEVUTO IL PROSPETTO INFORMATIVO (MOD. AV1199GD07) COMPLETO DI TUTTA LA DOCUMENTAZIONE ELENcata IN COPERTINA E DI AVER PRESO ATTO DI QUANTO IN ESSO CONTENUTO;
- DI AVER RICEVUTO IL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO QUALORA SIA PREVISTO DALLA FORMA TARIFFARIA O DALLA LINEA DI INVESTIMENTO.
- DI AVER PRESO ATTO DI QUANTO RIPORTATO IN MERITO ALL'INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RESA AI SENSI DELL'ART.13 D.LGS. 196/03 CHE COSTITUISCE PARTE INTEGRANTE DELLA PRESENTE PROPOSTA.

\_\_\_\_\_  
IL CONTRAENTE

\_\_\_\_\_  
L'AGENTE

Attesto che sul presente modulo firmato dal Contraente / Assicurato non sono state apportate modifiche, aggiunte o integrazioni.

Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni. Decreto Ministro Industria, Commercio e Artigianato del 18/9/1985 (G.U. del 8/10/1985 n. 237).  
Società diretta e coordinata da Toro Assicurazioni S.p.A., sede legale: via Mazzini n. 53, Torino.



**Offerta pubblica di sottoscrizione di**



**Prodotto finanziario di capitalizzazione**

**PARTE III  
DEL PROSPETTO INFORMATIVO  
ALTRE INFORMAZIONI**

La presente Parte III  
è stata depositata in Consob il 13 dicembre 2007  
ed è valida a partire dal 14 dicembre 2007.

## A) INFORMAZIONI GENERALI

### 1. LA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

Augusta Vita S.p.A. (Società) è una Società per Azioni con sede legale in Via Mazzini, 60 Torino (Italia), autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M. del 18/09/1985 pubblicato sulla G.U. n. 237 dell'08/10/1985.

La Società è controllata, attraverso Augusta Assicurazioni S.p.A. da Toro Assicurazioni S.p.A.. Quest'ultima fa parte del Gruppo Generali.

La durata della Società è stabilita sino al 31/12/2131 e può essere prorogata con deliberazione assembleare; la chiusura dell'esercizio sociale è stabilita al 31 dicembre di ogni anno.

Il Gruppo Toro opera nei Rami Danni e Vita con una gamma di prodotti e servizi assicurativi rivolta a una clientela diversificata di famiglie, individui, professionisti e piccole-medie imprese.

Nei Rami Danni le proposte coprono tutta la gamma auto e non auto.

Nei Rami Vita le attività esercitate dalla Società sono le seguenti:

- la prestazione di servizi assicurativi e finanziari realizzata attraverso l'emissione, la promozione e l'organizzazione di prodotti assicurativi e finanziari collegati a gestioni assicurative separate e a fondi interni d'investimento, curando l'amministrazione dei rapporti con gli investitori-contraenti;
- la prestazione di servizi previdenziali realizzata attraverso l'emissione, la promozione e l'organizzazione di piani individuali pensionistici collegati a gestioni assicurative separate e a fondi interni d'investimento e fondi pensione aperti, curando l'amministrazione dei rapporti con gli iscritti;
- la commercializzazione di prodotti finanziari collegati a quote di OICR di altrui istituzione;
- lo svolgimento dell'attività di consulenza assicurativa e previdenziale in materia di assicurazioni sulla vita e di prodotti di previdenza complementare.

Il capitale sociale della Società è di euro 39.000.000,00 sottoscritto ed è interamente versato. La Società è controllata attraverso Augusta Assicurazioni S.p.A. (che detiene il 100% del capitale sociale) da Toro Assicurazioni S.p.A.. Quest'ultima appartenente al Gruppo Generali.

Altre informazioni relative alle attività esercitate dalla Società e al Gruppo di appartenenza, all'organo amministrativo, all'organo di controllo e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive della Società e agli altri prodotti finanziari offerti sono fornite sul sito internet della Società [www.augustavita.it](http://www.augustavita.it).

Il **Gruppo Generali**, leader in Italia, ha come capofila Assicurazioni Generali S.p.A. fondata a Trieste nel 1831.

Da sempre caratterizzate da una forte proiezione internazionale e oggi presenti in 40 Paesi, le Generali hanno consolidato la propria posizione tra i maggiori gruppi assicurativi europei e mondiali.

Nell'ultimo decennio, il Gruppo ha inoltre ampliato il proprio campo d'azione dal business assicurativo all'intera gamma dei servizi finanziari e di risparmio gestito.

### 2. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I soggetti distributori del prodotto sono: agenti di assicurazione, broker, produttori diretti e addetti all'attività di intermediazione al di fuori dei locali dell'Intermediario, iscritti al Registro Unico Intermediari dell'ISVAP rispettivamente nelle sezioni A, B, C ed E.

### 3. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

La revisione della contabilità e il giudizio sul bilancio di esercizio della Società sono effettuati dalla società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede in Italia, Via G.D. Romagnosi 18/a - 00196 - ROMA.

## **B) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO**

### **4. SOTTOSCRIZIONE**

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata, mediante l'apposito modulo di proposta, direttamente presso la Società ovvero presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione.

Il versamento del premio può essere effettuato con le seguenti modalità:

- assegno “non trasferibile” intestato a “AUGUSTA VITA S.P.A.” oppure bonifico bancario effettuato direttamente su un conto corrente della AUGUSTA VITA S.P.A.;
- assegno “non trasferibile” intestato all'Agente quale “Titolare del mandato in qualità di agente della AUGUSTA VITA S.P.A.” o bonifico bancario effettuato direttamente su un conto corrente dell'Agente quale “Titolare del mandato in qualità di agente della AUGUSTA VITA S.P.A.”.

### **5. RISCATTO**

Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato purché sia trascorso almeno un anno. Qualora la richiesta avvenga a seguito del decesso dell'investitore-contraente, il riscatto è ammesso anche nel primo anno.

L'investitore-contraente ha, inoltre, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, un massimo di due volte all'anno, senza alcuna penalizzazione a condizione che il capitale assicurato rimanente non risulti inferiore a 50.000,00 Euro. In tale caso il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

Il valore di riscatto totale è il risultato della capitalizzazione del premio unico versato alla stipulazione al netto di tutti i costi.

Il valore del riscatto parziale è determinato con le stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte che l'investitore-contraente intende riscattare.

L'investitore-contraente, per richiedere il riscatto del capitale, anche in misura parziale, deve presentare alla Società richiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta.

Per informazioni ci si può rivolgere a AUGUSTA VITA S.P.A.. – Ufficio Liquidazione Individuali, Via Mazzini, 60 – 10123 Torino – telefono: 011.0029033 – telefax:011.0029112 – e-mail: liquidazioni@augustavita.it .

La Società esegue i pagamenti dovuti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa richiesta. Decorso tale termine sono dovuti da parte della Società gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

## **C) REGIME FISCALE**

### **6. TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

Il capitale corrisposto a titolo di liquidazione è soggetto ad un ritenuta di imposta – operata direttamente dalla Società – che si ottiene applicando l’aliquota del 12,50% alla differenza tra il capitale liquidabile e i premi versati per la sua costituzione.

Le somme corrisposte dalla Società in caso di morte dell’investitore-contraente sono escluse dall’asse ereditario.

I capitali corrisposti a soggetti nell’esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d’impresa secondo le regole proprie di tali categorie di reddito e sono assoggettati a tassazione ordinaria; la Società non opera pertanto alcuna trattenuta sulla prestazione liquidata.

Le somme corrisposte a titolo di rendita sono soggette ad una ritenuta di imposta del 12,50%, operata direttamente dalla Società, applicata annualmente ai rendimenti finanziari complessivamente riconosciuti, compresa quindi la capitalizzazione al “tasso tecnico”, eventualmente già conteggiata nella determinazione della rendita iniziale.

## **D) CONFLITTI DI INTERESSE**

### **7. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI**

Sulla base delle procedure di monitoraggio messe in atto dalla Società, non sono state individuate situazioni in cui la medesima, nella commercializzazione del presente prodotto, operi direttamente o indirettamente in una situazione di conflitto di interessi, anche derivante da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.

La Società, pur in presenza di situazioni di conflitto di interessi, è tenuta comunque ad operare in modo tale da non recare pregiudizio agli investitori-contraenti e ad ottenere il miglior risultato possibile indipendentemente dall’esistenza di tali situazioni.

Nel patrimonio della gestione separata il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società non supera complessivamente il 5% del totale delle attività della gestione. La Società periodicamente mette in atto procedure interne di monitoraggio finalizzate al rispetto di tale limite.

La Società assicura che l’investimento finanziario non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettanti.

La Società non ha stipulato nessun accordo/accordi di riconoscimento di utilità.

Augusta Vita S.p.A. • Sede Sociale: 10123 Torino • Via G. Mazzini, 60 • Tel. 011.00.29.111 • Fax 011.00.29.112 • Cap. Soc. € 39 milioni i.v.  
Codice Fiscale, Partita IVA e n° Iscrizione Registro Impr. di TO 02944940010 • Numero R.E.A. 647407 - Società a socio unico



Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni. Decreto Ministro Industria, Commercio e Artigianato del 18/9/1985  
(Gazzetta Ufficiale del 8/10/1985 n° 237)

Società diretta e coordinata da Toro Assicurazioni S.p.A. - Sede legale: Via Mazzini, 53 Torino

