

# CONTRATTO INDEX LINKED



**MAGGIO 2007**

**Il presente fascicolo informativo contenente:**

- a) Scheda Sintetica**
- b) Nota Informativa**
- c) Condizioni di Assicurazione comprensive del  
Regolamento della Gestione Interna Separata AURIS**
- d) Glossario**
- e) Modulo di Proposta**

**deve essere consegnato al Contraente prima  
della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione**

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

# **AUGUSTA INDEX MAGGIO 2007**

## **SCHEDA 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**

Augusta Vita S.p.A. (di seguito "Società") è una Società per Azioni con sede legale in Italia controllata attraverso Augusta Assicurazioni S.p.A. da Toro Assicurazioni S.p.A. appartenente al gruppo Generali.

### **1.b) Denominazione del contratto**

Il contratto qui descritto è denominato Augusta Index - Maggio 2007.

### **1.c) Tipologia del contratto**

Augusta Index - Maggio 2007 è un contratto di tipo "Index Linked" a premio unico.

**Le prestazioni previste dal contratto sono direttamente collegate all'andamento del valore di riferimento di un titolo obbligazionario e di uno strumento finanziario derivato, collegato ad un paniere di indici azionari, indicato al punto 7 della Nota Informativa.**

**Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento dei parametri cui sono collegate le prestazioni assicurative.**

### **1.d) Durata**

La durata è fissata a 6 anni.

**È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto.**

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

Il contratto richiede il versamento di un premio unico.

L'importo minimo del premio unico è pari a 2.500 Euro, l'importo massimo di 500.000 Euro.

## **2. Caratteristiche del contratto**

Augusta Index - Maggio 2007 si propone di soddisfare le esigenze di risparmio dei Contraenti, che hanno come obiettivo quello di partecipare ai rialzi dei mercati azionari, proteggendo, nel contempo, il capitale assicurato, corrispondente al premio unico versato; il contratto prevede inoltre una copertura assicurativa che consente di liquidare ai Beneficiari, alla scadenza contrattuale, un capitale aggiuntivo qualora l'Assicurato deceda nel corso della durata.

È opportuno sottolineare che, di conseguenza, parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte al rischio di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto.

Pertanto tale parte di premio, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale.

## **3. Prestazioni assicurative**

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni, liquidabili nel corso della durata e alla scadenza.

### **3.1. Prestazioni nel corso della durata, sia in caso di vita, sia in caso di decesso dell'Assicurato**

Nel corso della durata il contratto prevede la liquidazione, ad ogni anniversario della data di decorrenza, compreso quello coincidente con la scadenza, di somme periodiche; più precisamente, al

primo ed al secondo anniversario, sarà liquidata una cedola di importo fisso uguale rispettivamente al 5,00% ed al 5,25% del capitale assicurato, corrispondente al premio unico versato; negli anniversari successivi l'importo delle cedole è condizionato e determinato dall'andamento del paniere di indici azionari a cui è collegato il contratto (come indicato al punto 5 della Nota Informativa). Nel caso in cui il Contraente scelga di non percepire immediatamente le cedole, queste vengono annualmente capitalizzate sulla base dei risultati realizzati da una Gestione Interna Separata di Attivi della Società.

### 3.2. Prestazione alla scadenza

#### a) Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato, è previsto a scadenza il pagamento ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente del capitale assicurato, corrispondente al premio unico versato, a cui verrà sommato quello delle cedole capitalizzate, qualora si sia effettuata tale scelta.

#### b) Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto a scadenza il pagamento, ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente, del capitale assicurato corrispondente al premio unico versato, maggiorato con le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione ed aumentato del valore delle cedole capitalizzate, qualora si sia effettuata tale scelta.

### 3.3. Prestazioni opzionali alla scadenza

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, sono previste le seguenti prestazioni opzionali:

- la conversione del capitale in una rendita vitalizia pagabile fino a che è in vita la persona designata (Assicurato o Vitaliziato);
- la conversione del capitale in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che è in vita la persona designata (Assicurato o Vitaliziato);
- la conversione del capitale in una rendita pagabile fino al decesso della prima persona designata (Assicurato o Vitaliziato) e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita (Reversionario).

*Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dall'articolo 1 delle Condizioni di Assicurazione.*

## 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

**La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni dipende dalle oscillazioni del parametro di riferimento e/o dalla solvibilità dell'ente emittente gli strumenti finanziari sottostanti il contratto assicurativo.**

Il rating attribuito all'emittente della componente obbligazionaria dello strumento finanziario cui è collegata la prestazione, alla data di redazione del presente documento, è A rilasciato da Standard & Poor's, A2 rilasciato da Moody's e A rilasciato da Fitch. Il rating attribuito all'emittente della componente derivata dello strumento finanziario cui è collegata la prestazione, alla data di redazione del presente documento, è AA- rilasciato da Standard & Poor's, Aa3 rilasciato da Moody's e AA- rilasciato da Fitch. Nel corso della durata il predetto rating è pubblicato sul quotidiano Il Sole 24 ORE e sul sito Internet della Società.

Sulla base di quanto appena evidenziato, i rischi finanziari a carico del Contraente sono costituiti dalle eventualità di:

- a) ottenere un capitale a scadenza, sia in caso di vita sia in caso di decesso dell'Assicurato, inferiore ai premi versati;

- b) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- c) non ottenere cedole nel corso della durata.

Con la sottoscrizione del contratto il Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni su strumenti derivati. L'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate non comporta tuttavia il rischio di perdita a scadenza di alcuna parte dei premi versati. A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità dell'emittente dello strumento finanziario derivato sottostante il contratto.

## 5. Costi e scomposizione del premio

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e gestione dei contratti e di incasso del premio preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione E. L'entità dei costi gravanti sul premio riduce l'ammontare delle prestazioni.

Per consentire al Contraente di poter disporre di informazioni sui costi e sulle modalità di impiego del premio, viene di seguito riprodotta una tabella nella quale è rappresentata, in termini percentuali, la scomposizione del premio nelle componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il contratto (distinto nelle componenti obbligazionaria e derivata e nelle componenti di costo).

Scomposizione del premio	Valore %
Componente Obbligazionaria	77,86
Componente Derivata	14,47
Costi complessivi di gestione	7,22
Costo caso morte	0,45
Premio complessivo	100,00

Con il versamento del premio, il Contraente corrisponde quindi un caricamento implicito, risultante dal maggior prezzo, comprensivo del costo per la copertura caso morte, pagato per l'acquisto degli strumenti finanziari sottostanti il contratto rispetto al costo effettivo della provvista di attivi sostenuto dalla Società.

## 6. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata (Informativa per il solo caso di capitalizzazione delle cedole)

Ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario nel caso di capitalizzazione delle cedole, 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 ed operai.

Anno	Rendimento annuo realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2002	5,17%	4,37%	4,67%	2,50%
2003	4,60%	3,80%	3,73%	2,50%
2004	4,40%	3,60%	3,59%	2,00%
2005	4,42%	3,62%	3,16%	1,70%
2006	4,74%	3,94%	3,86%	2,00%

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

## 7. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione F della Nota Informativa.

La Augusta Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.



---

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



# **AUGUSTA INDEX MAGGIO 2007**

## **NOTA INFORMATIVA**



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

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

---

### 1. Informazioni generali

Augusta Vita S.p.A. (di seguito "Società") è una Società per Azioni con sede legale in Italia controllata attraverso Augusta Assicurazioni S.p.A. da Toro Assicurazioni S.p.A. appartenente al gruppo Generali. La Sede legale e la Direzione Generale si trovano in Via Mazzini, 60 - 10123 TORINO - ITALIA. Telefono: 011/0029111. Indirizzo telematico: [www.augustavita.it](http://www.augustavita.it); e-mail: [info-vita@augustavita.it](mailto:info-vita@augustavita.it). Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. del 18/09/1985 (pubblicato sulla G.U. n. 237 dell'8/10/1985).

Società di Revisione: Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede legale in via G.D. Romagnosi, 18/a – 00196 ROMA - ITALIA.

### 2. 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. Si precisa comunque che, qualora si dovessero verificare situazioni di conflitto di interessi, l'Impresa opererebbe in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

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

---

### 3. Rischi finanziari

Augusta Index - Maggio 2007 è un contratto di tipo "Index Linked" a premio unico, in cui l'entità delle somme dovute dalla Società dipende dalle oscillazioni del valore di uno o più parametri di riferimento.

Il Contraente si assume pertanto il rischio connesso all'andamento di tali parametri, in funzione del particolare meccanismo di collegamento delle prestazioni ai parametri stessi.

In particolare la stipulazione del contratto Augusta Index - Maggio 2007 comporta per il Contraente gli elementi di rischio di seguito specificati:

- il rischio conseguente alle fluttuazioni dei mercati azionari (**rischio generico o sistematico**), essendo talune prestazioni contrattuali legate all'andamento di un paniere di indici azionari;
- il rischio connesso all'eventualità che gli Enti emittenti del titolo obbligazionario e dello strumento finanziario derivato, per effetto di un deterioramento della solidità patrimoniale, non siano in grado di assolvere agli impegni finanziari assunti (**rischio di controparte**), con la conseguenza che le prestazioni contrattuali (valore delle cedole o del capitale assicurato) possono risentire del modificarsi delle relative condizioni creditizie;
- il rischio collegato alla variabilità del prezzo delle obbligazioni, derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (**rischio di interesse**), fluttuazioni che si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) dei titoli stessi in modo tanto più accentuato – soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso – quanto più lunga è la loro vita residua, per cui, qualora si verificasse un aumento dei tassi di mercato, ciò comporterebbe una diminuzione del prezzo dei titoli e quindi una diminuzione di valore della prestazione in caso di riscatto anticipato;
- il **rischio di liquidità**, tipico degli strumenti finanziari strutturati, consistente nella scarsa attitudine

che gli strumenti stessi possono avere a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, qualora si intenda riscattare il contratto prima della scadenza; il relativo importo infatti potrebbe anche risultare inferiore al premio versato;

- la stipulazione del contratto Augusta Index - Maggio 2007 non comporta, invece, alcun **rischio di cambio**, in quanto lo strumento finanziario a cui sono collegate le prestazioni – così come ogni valore contrattuale – è denominato in Euro.

#### 4. Prestazioni assicurative

Si premette anzitutto che Augusta Index - Maggio 2007 prevede una durata fissa uguale a 6 anni.

Si precisa altresì che il premio viene versato in unica soluzione ed una parte di esso viene utilizzata dalla Società per far fronte al rischio di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto. Pertanto tale parte di premio, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale.

##### 4.1. Prestazioni nel corso della durata, sia in caso di vita, sia in caso di decesso dell'Assicurato

Nel corso della durata il contratto prevede la liquidazione, ad ogni anniversario della data di decorrenza, compreso quello coincidente con la scadenza, di somme periodiche; più precisamente, al primo ed al secondo anniversario, sarà liquidata una cedola di importo fisso uguale rispettivamente al 5,00% ed al 5,25% del capitale assicurato, corrispondente al premio unico versato; negli anniversari successivi l'importo delle cedole è condizionato e determinato dall'andamento del paniere dei 3 indici azionari a cui è collegato il contratto, con le modalità indicate al successivo punto 5. Al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione, il Contraente sceglie se percepire le cedole in ciascuno degli anniversari in cui maturano oppure, capitalizzate, a scadenza. Le cedole che maturano successivamente al decesso dell'Assicurato verranno automaticamente capitalizzate nel Fondo Auris.

I meccanismi di capitalizzazione delle cedole sono descritti al punto 5 della presente Nota Informativa e all'articolo 6 delle Condizioni di Assicurazione.

##### 4.2. Prestazione alla scadenza

###### a) Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato è previsto a scadenza il pagamento ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente, del capitale assicurato corrispondente al premio unico versato, a cui verrà sommato quello delle cedole capitalizzate, qualora si sia effettuata tale scelta.

###### b) Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto a scadenza il pagamento ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente, del capitale assicurato corrispondente al premio unico versato, cui si aggiunge un importo che si ottiene moltiplicando il capitale stesso per le aliquote percentuali indicate nella tabella che segue, differenziate a seconda dell'età dell'Assicurato alla decorrenza della polizza.

Età dell'Assicurato	Aliquota di maggiorazione
Inferiore o uguale a 70	10%
Maggiore di 70	1%

Tale maggiorazione è operante salvo che per gli eventi citati nell'art. 1 delle Condizioni di Assicurazione.

A tale importo verrà sommato il valore delle cedole capitalizzate, qualora si sia optato per tale scelta.

**Dal momento che la Società non fornisce alcuna garanzia di carattere finanziario, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento del parametro di riferimento e quello legato all'insolvenza degli emittenti dello strumento finanziario assunto come parametro di riferimento.**

Esiste pertanto la possibilità che la prestazione liquidabile a scadenza, sia in caso di vita, sia in caso di decesso, risulti inferiore ai premi versati.

Il prezzo di emissione dello strumento finanziario cui sono collegate le prestazioni assicurative è inferiore al suo valore nominale. Posto quest'ultimo pari a 100, il prezzo di emissione è di 92,33. Si precisa al riguardo che quanto sopra non ha alcuna influenza sulle prestazioni a scadenza né sulle cedole bensì esclusivamente sul valore di riscatto. Infatti il valore corrente nel corso della durata, preso a riferimento per il calcolo del valore di riscatto è correlato al prezzo di emissione e non al valore nominale.

## **5. Modalità di calcolo e di indicizzazione delle prestazioni assicurative**

Si premette anzitutto che l'indicizzazione delle prestazioni è costituita dalle cedole che vengono annualmente corrisposte ad ogni anniversario della data di decorrenza; proprio perché riconosciute di anno in anno possono considerarsi consolidate.

Il valore della cedola è prefissato nei primi due anni e successivamente variabile in funzione delle performance dei 3 indici azionari che costituiscono il paniere di riferimento, con le modalità di seguito indicate. Nel primo e secondo anniversario matura una cedola fissa rispettivamente del 5,0% e 5,25% del capitale assicurato, corrispondente al premio unico versato. In quelli successivi è prevista una cedola variabile il cui valore percentuale è uguale alla somma delle quattro performance trimestrali del paniere di indici. La performance trimestrale del paniere è calcolata come la media aritmetica delle performance trimestrali di ciascun indice (rendimento percentuale), calcolato rapportando i valori dell'indice osservato alle date del 1° maggio, 1° febbraio dell'anno di riferimento e 1° novembre, 1° agosto dell'anno precedente ai valori rispettivamente del 1° febbraio dell'anno di riferimento e 1° novembre, 1° agosto, 1° maggio dell'anno precedente (a ciascuno dei rapporti così ottenuti si sottrae 1 e si moltiplica il risultato per 100). Nel caso in cui il valore percentuale del rendimento trimestrale così ottenuto per ognuno dei 3 indici sia maggiore di 2,75, lo stesso valore verrà forzato a 2,75.

La misura percentuale della cedola annua variabile è data quindi dalla somma delle performance trimestrali del paniere di indici, ottenute come sopra descritto. Nel caso in cui la cedola fosse negativa, essa sarà posta uguale a zero.

Nel caso in cui il giorno di valutazione coincida con un giorno in cui sia sospesa la negoziazione dei titoli nel mercato di riferimento, si farà riferimento al valore degli indici registrati il primo giorno di negoziazione successivo.

### **Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili (ai soli fini della capitalizzazione delle cedole).**

Le cedole non riscosse dal Contraente si rivalutano annualmente - a titolo di partecipazione agli utili finanziari - sulla base di un rendimento ottenuto moltiplicando il risultato finanziario della Gestione Interna Separata per un'aliquota di retrocessione pari al 90%. L'applicazione dell'aliquota avviene in tale misura purché la differenza tra il rendimento realizzato e quello attribuito non sia inferiore allo 0,8%. In caso contrario, il rendimento annuo da attribuire sarà uguale al rendimento realizzato, diminuito di 0,8%. La rivalutazione annua dell'importo delle cedole capitalizzate resta definitivamente acquisita e si consolida di anno in anno.

Per maggiori dettagli sulla Gestione Separata si rimanda alla sezione D della presente .

## 6. Opzioni contrattuali

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, sono previste le seguenti prestazioni opzionali:

- la conversione del capitale in una rendita vitalizia pagabile fino a che è in vita la persona designata (Assicurato o Vitaliziato);
- la conversione del capitale in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che è in vita la persona designata (Assicurato o Vitaliziato);
- la conversione del capitale in una rendita pagabile fino al decesso della prima persona designata (Assicurato o Vitaliziato) e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita (Reversionario).

Le condizioni che regolano tali opzioni saranno quelle in vigore alla scadenza contrattuale.

Entro 60 giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione (le cui modalità sono definite all'articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione) la Società fornirà una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.

La Società si impegnerà altresì a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

## C) INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI

---

Per far fronte agli impegni derivanti dalla stipulazione di Augusta Index - Maggio 2007 la Società investe in un titolo obbligazionario e in uno strumento finanziario derivato.

Premesso che le prestazioni complessive del contratto sono naturalmente correlate alle caratteristiche dei titoli e, in particolare, il valore delle cedole è determinato sulla base delle competenze anzidette, nei successivi punti 7 e 8, sono fornite le relative informazioni di dettaglio sui titoli e su tutti i parametri a cui sono collegate le prestazioni.

## 7. Paniere degli indici azionari a cui sono collegate le cedole variabili

a) gli indici presi a riferimento per il calcolo delle cedole variabili sono i seguenti:

- Dow Jones Eurostoxx 50: è composto dai primi 50 titoli azionari rappresentativi delle imprese più significative in tutti i settori dell'economia, quotate alle principali Borse Valori dell'area Euro.
- Credit Suisse Global Alternative Energy Index (SP) EUR: è un indice azionario globale che comprende le 30 società a maggior capitalizzazione e con il più elevato volume di scambi operanti nel settore delle tecnologie ambientali alternative, quali etanolo, energia eolica, geotermica, solare e gas naturale. L'agente di calcolo dell'indice è Deutsche Börse.
- Bloomberg Europe Water Index: sviluppato e calcolato da Bloomberg è un indice azionario ponderato per capitalizzazione di mercato che comprende le principali società europee operanti nel settore della fornitura e riciclaggio dell'acqua.

b) Il valore della quotazione giornaliera di tali indici è rilevabile sul sistema Bloomberg e sui principali quotidiani finanziari nazionali o internazionali.

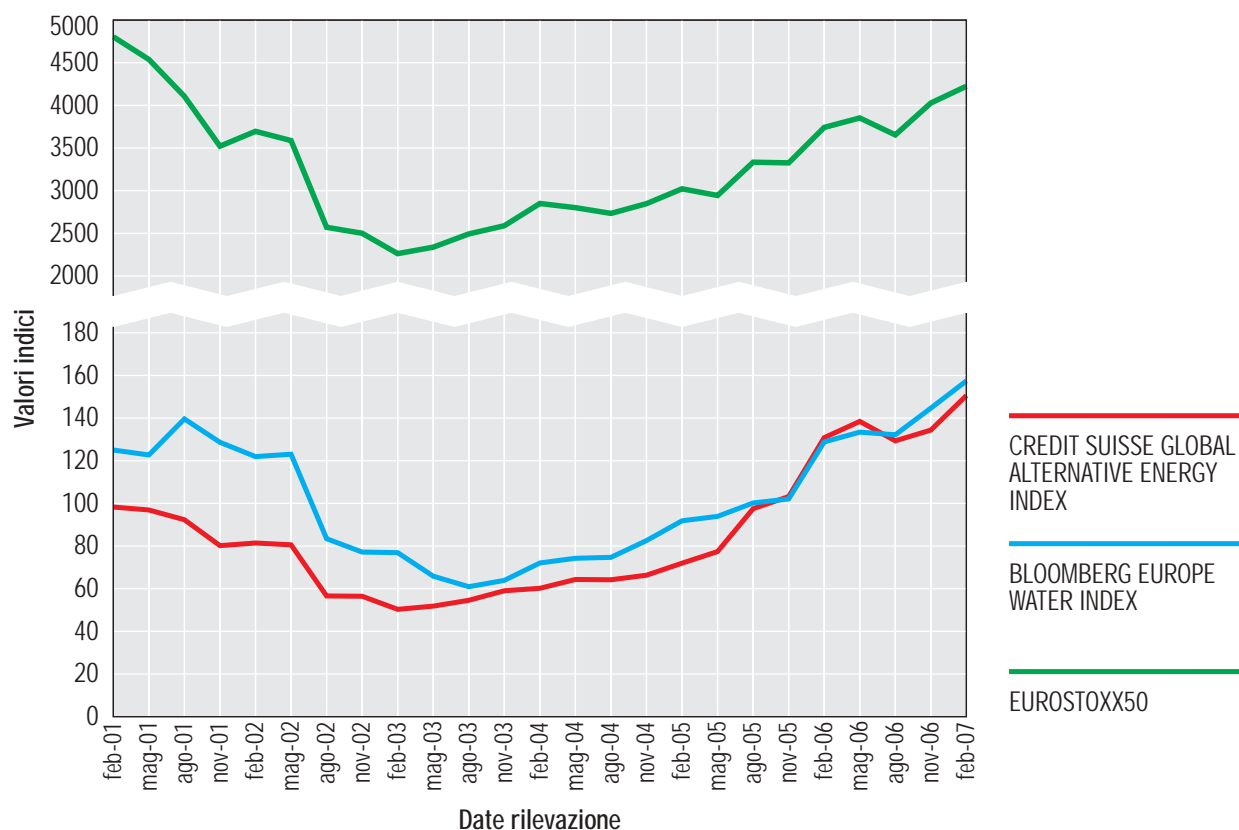
c) Modalità e tempistica di rilevazione: ciascun 1° maggio, 1° agosto, 1° novembre e 1° febbraio a partire dal 1/05/2009 fino al 1/05/2013 compresi, vengono rilevati i valori degli indici appartenenti al paniere che concorreranno a determinare il valore della cedola.

d) Nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente mercato borsistico di riferimento, in

relazione all'indice azionario o agli indici azionari interessati dall'evento di turbativa, le rilevazioni saranno rinviate al giorno lavorativo successivo alla cessazione dell'evento stesso. Per gli indici azionari non interessati dall'evento di turbativa, la data di rilevazione sarà invece quella inizialmente stabilita.

Inoltre, con riferimento alla quarta data di rilevazione dell'anno (ovvero l'ultima rilevazione prima della determinazione della cedola), nel caso in cui l'evento di turbativa dell'indice si protragga per ciascuno dei tre giorni lavorativi successivi alla data di rilevazione originaria, allora tale terzo giorno lavorativo sarà considerato essere la data di rilevazione solo per questo indice, secondo i criteri che sarebbero stati utilizzati alla data di rilevazione originaria.

Al fine di fornire un'indicazione sull'andamento degli indici che costituiscono la base di calcolo delle cedole, si riporta di seguito un grafico illustrante l'andamento, con punti di rilevazione trimestrali, dei 3 indici azionari che compongono il paniere di riferimento.



Attenzione: l'andamento passato non è indicativo di quello futuro.

## 8. Indicazione degli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dalla Società

Per far fronte agli impegni derivanti dalla stipulazione di "Augusta Index - Maggio 2007", la Società investe in uno strumento finanziario costituito da un Titolo Obbligazionario in Euro (Obbligazione) e in uno strumento finanziario derivato (Componente Derivata) di seguito descritti:

- denominazione obbligazione: "6yr Accreting Bullet EUR Note", titolo obbligazionario di tipo Zero Coupon; denominazione componente derivata: "6 Years Individually Capped Basket Cliquet Option";
- valuta di denominazione: Euro;
- durata: 6 anni;
- prezzo di emissione: 77,86 su 100 di valore nominale per l'obbligazione e 14,47 su 100 di valore nominale per la componente derivata, per un totale di 92,33 su 100 di valore nominale;
- emittenti: per l'obbligazione Capitalia S.p.A., con sede in Via Marco Minghetti, 17 - 00187 ROMA -

Italia; per la componente derivata Credit Suisse International - One Cabot Square Canary Wharf - London E14 4QJ - UK;

- f) il rating attribuito a Capitalia S.p.A. alla data di redazione del presente documento è A rilasciato da Standard & Poor's, A2 rilasciato da Moody's e A rilasciato da Fitch. Il rating attribuito a Credit Suisse International alla data di redazione del presente documento è AA- rilasciato da Standard & Poor's, Aa3 rilasciato da Moody's e AA- rilasciato da Fitch.

Nel corso della durata il predetto rating è pubblicato sul quotidiano Il Sole 24 ORE e sul sito Internet della Società, [www.augustavita.it](http://www.augustavita.it)

La scala di classificazione relativa ad investimenti a medio-lungo termine adottata dalle suddette agenzie di rating è:

MOODY'S	S&P	FITCH
Aaa	AAA	AAA
Aa1	AA+	AA+
Aa2	AA	AA
Aa3	AA-	AA-
A1	A+	A+
A2	A	A
A3	A-	A-
Baa1	BBB+	BBB+
Baa2	BBB	BBB
Baa3	BBB-	BBB-
Ba1	BB+	BB+
Ba2	BB	BB
Ba3	BB-	BB-
B1	B+	B+
B2	B	B
B3	B-	B
Caa1	CCC+	CCC+
Caa2	CCC+	CCC+
Caa3	CCC-	CCC-
Ca	CC	CC
C	C	C
	D	D

- g) Autorità che esercita la vigilanza sull'emittente Capitalia S.p.A.: Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale n. 91, 00184 Roma – Italia; autorità che esercita la vigilanza sull'emittente CREDIT SUISSE International: Financial Services Authority (FSA), 25 The North Colonnare, Canary Wharf - London E14 5HS - UK
- h) criteri di indicizzazione delle prestazioni (cedole): nel primo e secondo anniversario matura una cedola fissa rispettivamente del 5,00% e 5,25% del capitale assicurato, corrispondente al premio unico versato. In quelli successivi è prevista una cedola variabile il cui valore percentuale è uguale alla somma delle quattro performance trimestrali del paniere di indici. La performance trimestrale del paniere è calcolata come la media aritmetica delle performance trimestrali di ciascun indice (rendimento percentuale), calcolato rapportando i valori dell'indice osservato alle date del 1° maggio, 1° febbraio dell'anno di riferimento e 1° novembre, 1° agosto dell'anno precedente ai valori rispettivamente del 1° febbraio dell'anno di riferimento e 1° novembre, 1° agosto, 1° maggio dell'anno precedente (a cia-

scuno dei rapporti così ottenuti si sottrae 1 e si moltiplica il risultato per 100). Nel caso in cui il valore percentuale del rendimento trimestrale così ottenuto per ognuno dei 3 indici sia maggiore di 2,75, lo stesso valore verrà forzato a 2,75.

La misura percentuale della cedola annua variabile è data quindi dalla somma delle quattro medie aritmetiche dei rendimenti trimestrali relativi a ciascuno dei 3 indici registrati nell'anno ed ottenuti come sopra descritto. Nel caso in cui la cedola fosse negativa, essa sarà posta uguale a zero.

Nel caso in cui il giorno di valutazione coincida con un giorno in cui sia sospesa la negoziazione dei titoli nel mercato di riferimento, si farà riferimento al valore degli indici registrati il primo giorno di negoziazione successivo;

- i) il mercato di quotazione dei titoli sottostanti è la Borsa di Lussemburgo, il soggetto che procede alla determinazione del valore corrente dello strumento finanziario è Credit Suisse International (Agente di calcolo);
- j) il valore corrente dei titoli sottostanti è giornalmente pubblicato su Il Sole 24 ORE ed è disponibile sul sito della Società [www.augustavita.it](http://www.augustavita.it)
- k) la scomposizione nelle componenti obbligazionaria e derivata è la seguente:
  - k.1) obbligazione Zero Coupon Capitalia S.p.A che garantisce il rimborso a scadenza del capitale investito (100%). Il valore del titolo obbligazionario è 77,86% con un tasso annuo di rendimento effettivo lordo del 4,26%;
  - k.2) componente derivata costituita da un'opzione per un valore di 14,47%. L'opzione garantisce la corresponsione di due cedole fisse del 5,00% e del 5,25% e di quattro eventuali cedole variabili, calcolate sulla base dell'andamento dei 3 indici costituenti il paniere (vedi precedente punto h). La determinazione del valore della componente derivata del basket di 3 indici è stata effettuata sulla base di un modello di mercato.

L'assunzione di posizioni nella predetta componente derivata non comporta il rischio di perdita a scadenza di alcuna parte dei premi versati. A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità dell'emittente dello strumento finanziario derivato sottostante il contratto.

## 9. Esempificazioni dell'andamento delle prestazioni

Premesso che alla scadenza la prestazione consiste nella liquidazione del capitale assicurato, eventualmente maggiorato se l'Assicurato è deceduto nel corso della durata, e che nei primi due anniversari la cedola è di importo prefissato, al fine di agevolare la comprensione del meccanismo di indicizzazione delle prestazioni, qui di seguito vengono riportate alcune esemplificazioni di calcolo delle cedole che maturano negli anniversari della decorrenza successivi al secondo.

Le esemplificazioni di seguito riportate fanno riferimento a tre differenti scenari: nel primo, positivo, è prevista la liquidazione della cedola (colonna A); nel secondo (nullo) non avviene lo stacco di alcuna cedola (colonna B), nel terzo (negativo), non avviene lo stacco di alcuna cedola (colonna C).

Data	Valore teorico cedola			Cedola effettiva		
	A <sup>(1)</sup>	B <sup>(2)</sup>	C <sup>(3)</sup>	A <sup>(1)</sup>	B <sup>(2)</sup>	C <sup>(3)</sup>
8-05-2010	1,72%	0,00%	-11,80%	1,72%	0,00%	0,00%
8-05-2011	4,84%	0,00%	-2,13%	4,84%	0,00%	0,00%
8-05-2012	5,91%	0,00%	-4,39%	5,91%	0,00%	0,00%
8-05-2013	4,02%	0,00%	-5,53%	4,02%	0,00%	0,00%

<sup>(1)</sup> Le modalità di determinazione della cedola sono rappresentate nello scenario 1.

<sup>(2)</sup> Le modalità di determinazione della cedola sono rappresentate nello scenario 2.

<sup>(3)</sup> Le modalità di determinazione della cedola sono rappresentate nello scenario 3.

**Scenario 1: positivo, la cedola annua è maggiore di 0.**

Data	Valori Indici			Variazioni Trimestrali			Variazioni Trimestrali con cap			Media	Cedola teorica	Cedola effettiva
	Credit Suisse Global Alternative Energy Index	Bloomberg Europe Water Index	DJ Eurostoxx 50	Credit Suisse Global Alternative Energy Index	Bloomberg Europe Water Index	DJ Eurostoxx 50	Credit Suisse Global Alternative Energy Index	Bloomberg Europe Water Index	DJ Eurostoxx 50			
1-05-2009	52,07	80,95	2338,10	-	-	-	-	-	-	-		
1-08-2009	53,64	69,48	2417,20	3,02%	-14,17%	3,38%	2,75%	-14,17%	2,75%	-2,89%		
1-11-2009	56,48	64,34	2578,89	5,29%	-7,39%	6,69%	2,75%	-7,39%	2,75%	-0,63%		
1-02-2010	61,13	67,43	2678,04	8,23%	4,80%	3,84%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%		
1-05-2010	62,34	75,92	2952,70	1,97%	12,58%	10,26%	1,97%	2,75%	2,75%	2,49%	1,72%	1,72%
1-08-2010	65,25	78,22	2898,98	4,67%	3,03%	-1,82%	2,75%	2,75%	-1,82%	1,23%		
1-11-2010	64,25	78,66	2828,85	-1,53%	0,56%	-2,42%	-1,53%	0,56%	-2,42%	-1,13%		
1-02-2011	64,56	86,84	2947,39	0,48%	10,41%	4,19%	0,48%	2,75%	2,75%	1,99%		
1-05-2011	71,25	96,49	3129,20	10,36%	11,11%	6,17%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	4,84%	4,84%
1-08-2011	80,23	98,64	3047,30	12,60%	2,23%	-2,62%	2,75%	2,23%	-2,62%	0,79%		
1-11-2011	101,16	101,89	3453,26	26,10%	3,29%	13,32%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%		
1-02-2012	105,78	104,25	3444,95	4,57%	2,32%	-0,24%	2,75%	2,32%	-0,24%	1,61%		
1-05-2012	110,12	125,36	3333,88	4,10%	20,25%	-3,22%	2,75%	2,75%	-3,22%	0,76%	5,91%	5,91%
1-08-2012	143,73	139,73	3993,50	30,52%	11,47%	19,79%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%		
1-11-2012	134,26	138,44	3786,22	-6,58%	-0,92%	-5,19%	-6,58%	-0,92%	-5,19%	-4,23%		
1-02-2013	139,50	151,44	4174,91	3,90%	9,39%	10,27%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%		
1-05-2013	156,34	158,39	4379,77	12,08%	4,59%	4,91%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	4,02%	4,02%

**Scenario 2: nullo, la cedola teorica è nulla.**

Data	Valori Indici			Variazioni Trimestrali			Variazioni Trimestrali con cap			Media	Cedola teorica	Cedola effettiva
	Credit Suisse Global Alternative Energy Index	Bloomberg Europe Water Index	DJ Eurostoxx 50	Credit Suisse Global Alternative Energy Index	Bloomberg Europe Water Index	DJ Eurostoxx 50	Credit Suisse Global Alternative Energy Index	Bloomberg Europe Water Index	DJ Eurostoxx 50			
1-05-2009	52,07	80,95	2338,10	-	-	-	-	-	-	-		
1-08-2009	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
1-11-2009	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
1-02-2010	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
1-05-2010	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1-08-2010	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
1-11-2010	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
1-02-2011	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
1-05-2011	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1-08-2011	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
1-11-2011	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
1-02-2012	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
1-05-2012	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1-08-2012	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
1-11-2012	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
1-02-2013	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
1-05-2013	52,07	80,95	2338,10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%



**Scenario 3: negativo, la cedola teorica è negativa.**

Data	Valori Indici			Variazioni Trimestrali			Variazioni Trimestrali con cap			Media	Cedola teorica	Cedola effettiva
	Credit Suisse Global Alternative Energy Index	Bloomberg Europe Water Index	DI Eurostoxx 50	Credit Suisse Global Alternative Energy Index	Bloomberg Europe Water Index	DI Eurostoxx 50	Credit Suisse Global Alternative Energy Index	Bloomberg Europe Water Index	DI Eurostoxx 50			
1-05-2009	52,07	80,95	2338,10	-	-	-	-	-	-	-		
1-08-2009	53,64	69,48	2222,11	0,00%	-14,17%	-4,96%	0,00%	-14,17%	-4,96%	-6,38%		
1-11-2009	56,48	64,34	2100,00	5,29%	-7,39%	-5,50%	2,75%	-7,39%	-5,50%	-3,38%		
1-02-2010	45,25	67,43	2356,25	-19,89%	4,80%	12,20%	-19,89%	2,75%	2,75%	-4,80%		
1-05-2010	52,36	75,92	2952,70	15,71%	12,58%	25,31%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	-11,80%	0,00%
1-08-2010	55,45	78,22	2898,98	5,90%	3,03%	-1,82%	2,75%	2,75%	-1,82%	1,23%		
1-11-2010	57,89	78,66	2755,44	4,40%	0,56%	-4,95%	2,75%	0,56%	-4,95%	-0,55%		
1-02-2011	51,23	86,84	2775,00	-11,50%	10,41%	0,71%	-11,50%	2,75%	0,71%	-2,68%		
1-05-2011	49,36	96,49	2789,34	-3,65%	11,11%	0,52%	-3,65%	2,75%	0,52%	-0,13%	-2,13%	0,00%
1-08-2011	80,23	98,64	2655,50	62,53%	2,23%	-4,80%	2,75%	2,23%	-4,80%	0,06%		
1-11-2011	98,56	88,00	2474,67	22,85%	-10,79%	-6,81%	2,75%	-10,79%	-6,81%	-4,95%		
1-02-2012	99,56	84,56	2705,10	1,01%	-3,91%	9,31%	1,01%	-3,91%	2,75%	-0,05%		
1-05-2012	115,27	88,70	2600,89	15,78%	4,90%	-3,85%	2,75%	2,75%	-3,85%	0,55%	-4,39%	0,00%
1-08-2012	120,36	81,74	2658,11	4,42%	-7,85%	2,20%	2,75%	-7,85%	2,20%	-0,97%		
1-11-2012	119,87	138,44	2444,25	-0,41%	69,37%	-8,05%	-0,41%	2,75%	-8,05%	-1,90%		
1-02-2013	110,98	151,44	2568,88	-7,42%	9,39%	5,10%	-7,42%	2,75%	2,75%	-0,64%		
1-05-2013	111,45	158,39	2331,23	0,42%	4,59%	-9,25%	0,42%	2,75%	-9,25%	-2,03%	-5,53%	0,00%

Tenuto conto che il Contraente, all'atto della sottoscrizione del contratto, può scegliere, in luogo della liquidazione delle cedole, la loro capitalizzazione nel Fondo AURIS, nella tabella A che segue riportiamo un progetto esemplificativo in tal senso, che considera una polizza con un premio unico di euro 10.000. Nello scenario A maturano 6 cedole di cui le prime due fisse e uguali a 5,00% e 5,25% e le successive variabili (1,72% il terzo anno, 4,84% il quarto, 5,91% il quinto e 4,02% il sesto). Nello scenario B e C maturano solo le prime due cedole fisse del 5,00% e 5,25%, mentre negli anni successivi le performance nulle (scenario B) e negative (scenario C) degli indici (o di alcuni indici), costituenti il paniere di riferimento, non consentono lo stacco di alcuna cedola.

Nei progetti esemplificativi (TABELLA A) le cedole vengono capitalizzate annualmente ipotizzando, come da indicazione ISVAP, un rendimento annuo costante del Fondo AURIS del 4%. Ne consegue, applicando un'aliquota di retrocessione del 90% e un rendimento minimo trattenuto dello 0,8%, un beneficio finanziario annuo riconosciuto all'Assicurato del 3,2%.

**TABELLA A**

Anni trascorsi	Importo delle cedole maturate		
	Scenario A	Scenario B	Scenario C
1	500,00	500,00	500,00
2	1.041,00	1.041,00	1.041,00
3	1.246,31	1.074,31	1.074,31
4	1.770,19	1.108,69	1.108,69
5	2.417,84	1.144,17	1.144,17
6	2.897,21	1.180,78	1.180,78

**Attenzione: gli esempi hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni e non costituiscono ipotesi alcuna di rendimento atteso.**

## D. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA (per il solo caso di capitalizzazione delle cedole)

### 10. Gestione Interna Separata: Fondo Auris

Le prestazioni del contratto derivanti dalla capitalizzazione delle cedole non riscosse dal Contraente, sono rivalutate in funzione del rendimento di una Gestione Interna Separata che viene contraddistinta con il nome "Augusta Risparmio" ed indicata in seguito con la sigla "AURIS".

Il patrimonio del **Fondo Auris** è espresso in Euro.

Tale Fondo è caratterizzato da una linea di investimento garantita; è adatto a chi intende proteggere nel tempo il valore reale della prestazione assicurata mediante l'esplicita garanzia a scadenza del proprio investimento e mediante il consolidamento del rendimento annuo ottenuto.

Il rendimento di periodo (definito all'articolo 3 del "Regolamento") al quale la Società fa riferimento per determinare la misura della rivalutazione, è calcolato sulla base dei dodici mesi che precedono il terzo mese antecedente la data in cui deve essere calcolata la rivalutazione.

Le principali tipologie di strumenti finanziari presenti nella gestione separata sono titoli di Stato e obbligazioni private, che rappresentano rispettivamente, circa l'82% e il 17% delle attività del Fondo.

Non è rilevante il peso degli attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società.

La gestione separata è identificabile sotto il profilo del rischio come una gestione prudente del risparmio, che mira all'ottimizzazione dei rendimenti minimizzando i rischi e assumendo a riferimento l'esclusivo interesse dei sottoscrittori.

L'orizzonte temporale di riferimento è medio-lungo, nell'ottica del superamento delle ciclicità negative dei mercati di riferimento, mentre la gestione del portafoglio è dinamica rispetto alle modifiche strutturali dei mercati finanziari mondiali.

Il soggetto a cui è stata delegata la gestione del Fondo Auris è il Dott. Filippo Viglongo.

La Società di Revisione del Fondo è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede legale in Via G.D. Romagnosi, 18/A - 00196 Roma.

Per ulteriori informazioni sulle caratteristiche del **Fondo Auris** si rimanda al "Regolamento del Fondo Auris" che forma parte integrante delle condizioni contrattuali.

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

### 11. Costi

#### 11.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 11.1.1. Costi gravanti sul premio

Nella tabella che segue vengono riportati i costi gravanti direttamente sul Contraente, espressi in percentuale del premio versato:

	Costi
Caricamento implicito	7,67%
Spese di emissione	0,00%

Il valore indicato in tabella è definito "caricamento implicito" in quanto deriva dal maggior prezzo pagato, comprensivo del costo relativo alla copertura caso morte, per l'acquisto degli strumenti finanziari sottostanti il contratto rispetto al costo effettivo della provvista di attivi sostenuto dalla Società.

Si precisa che solo in caso di revoca o recesso verrà trattenuta una spesa di emissione del contratto, quantificata in Proposta.

**11.1.2. Costi per riscatto**

Non sono previsti costi per il riscatto.

**11.1.3. Costi applicati mediante prelievo sugli strumenti finanziari sottostanti**

Oltre al caricamento implicito di cui al punto 11.1.1, non vi sono ulteriori costi prelevati dalla Società sulle specifiche attività acquistate per replicare le prestazioni previste dal contratto.

**12. Scomposizione del premio**

La Società utilizza il premio versato dal Contraente per acquistare i titoli sottostanti la polizza e per coprire i costi del contratto, ivi compreso quello relativo al rischio di premorienza dell'Assicurato. Nella tabella che segue è rappresentata la scomposizione percentuale del premio nelle suddette componenti.

Scomposizione del premio	Valore %
Componente Obbligazionaria	77,86
Componente Derivata	14,47
Costi complessivi di gestione	7,22
Costo caso morte	0,45
Premio complessivo	100,00

**13. Misure e modalità di eventuali sconti**

Non è prevista l'applicazione di sconti.

**14. Regime fiscale (\*)**

I premi versati per le assicurazioni vita non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.

Sulla parte di premio versata per l'assicurazione del caso di premorienza dell'Assicurato, fino ad un massimo di Euro 1.291,14, al Contraente – se persona fisica – viene riconosciuta una detrazione di imposta ai fini IRPEF nella misura del 19%. Per usufruire della detrazione, il Contraente deve aver stipulato il contratto nell'interesse proprio o di persona fiscalmente a suo carico.

Il capitale corrisposto dalla Società a titolo di riscatto o alla scadenza del contratto è soggetto ad una ritenuta di imposta – operata direttamente dalla Società stessa – che si ottiene applicando l'aliquota del 12,50% alla differenza tra la somma liquidabile e il premio versato per la costituzione di tale capitale. In caso di riscossione delle cedole in corso di contratto, la tassazione delle stesse è rinviata al momento della liquidazione, quando si aggiungeranno alla somma liquidabile; in tal caso quindi la ritenuta di imposta si ottiene applicando l'aliquota del 12,5% alla differenza tra la somma liquidabile, incrementata delle cedole corrisposte, e il premio versato.

Qualora beneficiari delle predette somme siano soggetti nell'esercizio di attività d'impresa, il relativo reddito (cioè la differenza tra il capitale liquidato, eventualmente incrementato delle cedole corrisposte, e il premio unico versato) concorre a formare – a norma di legge – il reddito d'impresa. In tal caso la Società non opera da sostituto d'imposta.

Le somme corrisposte dalla Società per il caso di premorienza dell'Assicurato sono esenti dall'imposta di successione e dall'IRPEF.

Nel caso di opzione di rendita, le somme corrisposte a tale titolo dalla Società sono soggette ad una ritenuta di imposta del 12,50%, applicata annualmente ai rendimenti contrattuali di volta in volta maturati ed operata direttamente dalla Società.

(\*) Misure e modalità in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa.

## F. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 15. Modalità di perfezionamento del contratto e di versamento del premio

Augusta Index - Maggio 2007 prevede il versamento da parte del Contraente di un premio unico anticipato al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

L'entità del premio unico da versare, che viene scelta dal Contraente in base alle proprie esigenze, non può essere inferiore a 2.500 Euro, né superiore a 500.000 Euro.

Il Contraente può scegliere la modalità di pagamento a lui più gradita, salvo che per i premi di importo superiore a 12.500 Euro per i quali si possono esclusivamente utilizzare 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." o bonifico 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, sempre che sia stato versato il premio unico, alle ore 24 del giorno in cui la Società consegna al Contraente la Polizza o, in alternativa, gli invia per iscritto la comunicazione di accettazione della Proposta.

### 16. Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza dell'Assicurazione, il Contraente può richiedere alla Società di riscattare totalmente il contratto (non è previsto il riscatto parziale).

In caso di riscatto, il contratto si estingue definitivamente.

Il valore del riscatto si determina sulla base del valore corrente dello strumento finanziario a cui è collegato il contratto, con le modalità indicate all'articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione.

**In considerazione del caricamento implicito iniziale sostenuto per la stipulazione del contratto, è consigliabile che il Contraente abbia un orizzonte di investimento di medio termine, quale è la durata prevista per il presente contratto (6 anni), per evitare di dover sopportare le conseguenze generalmente negative, dal punto di vista del mancato o ridotto rendimento finanziario, che normalmente comporta l'interruzione anticipata di un'assicurazione della tipologia del contratto denominato Augusta Index - Maggio 2007.**

**Infatti, il disinvestimento anticipato di attività finanziarie vincolate ad una scadenza prestabilita potrebbe determinare una riduzione dei risultati attesi e far sì che il valore di riscatto possa essere inferiore al premio versato. L'ammontare pagabile in caso di riscatto è comunque condizionato alla solvibilità degli Enti emittenti il titolo obbligazionario e lo strumento finanziario derivato descritti al punto 8 della sezione C e non è garantito dalla Società.**

Per ottenere informazioni sul valore di riscatto ci si può rivolgere ai seguenti indirizzi: Augusta Vita S.p.A.

– Ufficio Liquidazione Individuali, Via Mazzini 60, 10123 TORINO; indirizzo telefonico: 011/0029033; indirizzo telefax: 011/0029112; indirizzo telematico: liquidazioni@augustavita.it

#### ***Esemplificazione del valore di riscatto totale***

##### *Prima esemplificazione*

- Nell'ipotesi che al momento della richiesta di riscatto il valore corrente dello strumento finanziario a cui è collegato il contratto sia pari a 90, il valore liquidabile al lordo dell'imposizione fiscale è pari al 90% del capitale assicurato.

#### *Seconda esemplificazione*

- Nell'ipotesi che al momento della richiesta di riscatto il valore corrente dello strumento finanziario a cui è collegato il contratto sia pari a 100, il valore liquidabile al lordo dell'imposizione fiscale è pari al 100% del capitale assicurato.

#### *Terza esemplificazione*

- Nell'ipotesi che al momento della richiesta di riscatto, il valore corrente dello strumento finanziario a cui è collegato il contratto sia pari a 104, il valore liquidabile al lordo dell'imposizione fiscale è pari al 104% del capitale assicurato.

Tali esemplificazioni sono state costruite ipotizzando la liquidazione annuale delle cedole; nell'ipotesi che il Contraente abbia optato per la loro capitalizzazione, al capitale liquidabile sarà aggiunto l'importo delle cedole capitalizzate.

### **17. Revoca della Proposta**

L'Assicurato, fintanto che il contratto non è ancora concluso, ha la facoltà di revocare la Proposta di Assicurazione dandone comunicazione alla Società mediante lettera raccomandata.

Entro 30 giorni dalla richiesta della revoca, la Società rimborserà all'Assicurato l'intero premio eventualmente versato, trattenendo le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute e quantificate nella Proposta.

### **18. Diritto di recesso**

Una volta concluso il contratto, il Contraente ha il diritto di ripensamento, cioè può recedere dal contratto medesimo.

Le modalità di esercizio del recesso sono le seguenti:

- il Contraente deve comunicare alla Società - a mezzo lettera raccomandata - la propria volontà di esercitare il diritto di recedere dal contratto per ripensamento e restituire contestualmente alla Società stessa gli originali dei documenti contrattuali;
- la dichiarazione di recesso deve essere inoltrata entro e non oltre 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, quale risulta dalla raccomandata.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto e quantificate in Proposta.

### **19. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni**

Un elenco completo dei documenti necessari per ottenere la liquidazione delle prestazioni contrattuali è riportato all'Art.12 delle Condizioni di Assicurazione.

La liquidazione delle somme dovute, a qualsiasi titolo, dalla Società viene effettuata entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa mediante accredito su conto corrente dell'avente diritto o mediante assegno.

In caso di ritardo imputabile alla Società, saranno da questa riconosciuti gli interessi di mora.

Con le medesime modalità verrà corrisposta, alle singole scadenze pattuite, la cedola annuale.

Si precisa 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 (Art. 2952 del Codice Civile).

## 20. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

## 21. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto e tutte le comunicazioni ad esso relative vengono redatti in lingua italiana.

## 22. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Augusta Vita S.p.A., Direzione Commerciale e Marketing - Servizio Reclami, via Morgari 19, 10125 Torino; telefax: 011.0070824; e-mail: servizio.reclami@augusta.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.

## 23. Informativa in corso di contratto


La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successiva alla conclusione del contratto.

La Società si impegna altresì a trasmettere, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) premio versato;
- b) dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (cedole);
- c) l'indicazione del valore degli indici di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione della prestazione e il valore corrente dello strumento finanziario sottostante.

La Società si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto il valore del parametro di riferimento si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione verrà effettuata entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

La Augusta Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.



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



# **AUGUSTA INDEX MAGGIO 2007**

## **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**



## ART. 1 OGGETTO DELL'ASSICURAZIONE

A fronte del pagamento da parte del Contraente di un premio unico, il contratto - attraverso i titoli sottostanti - prevede le seguenti prestazioni:

– **Ad ogni anniversario della data di decorrenza:**

una cedola calcolata applicando al capitale assicurato, pari al premio unico versato, un tasso percentuale così determinato:

- al 08/05/2008 5,00% e al 08/05/2009 5,25% prefissati;
- agli anniversari successivi (08/05/2010, 08/05/2011, 08/05/2012, 08/05/2013) determinato come la somma delle quattro performance trimestrali del paniere di indici. La performance trimestrale del paniere è calcolata come la media aritmetica delle performance trimestrali di ciascun indice (rendimento percentuale), calcolato rapportando i valori dell'indice osservato alle date del 1° maggio, 1° febbraio dell'anno di riferimento e 1° novembre, 1° agosto dell'anno precedente ai valori rispettivamente del 1° febbraio dell'anno di riferimento e 1° novembre, 1° agosto, 1° maggio dell'anno precedente (a ciascuno dei rapporti così ottenuti si sottrae 1 e si moltiplica il risultato per 100). Nel caso in cui il valore percentuale del rendimento trimestrale così ottenuto per ognuno dei 3 indici sia maggiore di 2,75, lo stesso valore verrà forzato a 2,75.

La misura percentuale della cedola annua variabile è data quindi dalla somma delle performance trimestrali del paniere di indici, ottenute come sopra descritto. Nel caso in cui la cedola fosse negativa, essa sarà posta uguale a zero.

Nel caso in cui il giorno di valutazione coincida con un giorno in cui sia sospesa la negoziazione dei titoli nel mercato di riferimento, si farà riferimento al valore degli indici registrati il primo giorno di negoziazione successivo.

**La cedola può essere riscossa immediatamente oppure investita e capitalizzata nel Fondo AURIS; in tal caso sarà rivalutata annualmente in base al 90% del rendimento da esso realizzato, fatto salvo un rendimento minimo trattenuto dalla Società dello 0,8%.**

– **Alla scadenza del contratto:**

- **qualora sia in vita l'Assicurato**, la prestazione è costituita dal capitale assicurato, corrispondente al premio unico versato, maggiorato dell'eventuale ultima cedola, calcolata con le modalità di cui al paragrafo precedente, o della somma di tutte le cedole rivalutate, qualora si sia optato per la loro capitalizzazione nel Fondo Auris;
- **qualora l'Assicurato sia deceduto nel corso della durata del contratto**, la prestazione è costituita da due componenti: la prima data dal 110% del capitale assicurato, corrispondente al premio unico versato, qualora l'età dell'Assicurato alla decorrenza non sia superiore a 70 anni, altrimenti al 101%; la seconda data dall'importo delle cedole eventualmente capitalizzate nel Fondo Auris.

**Dopo il decesso dell'Assicurato, la cedola maturata verrà automaticamente capitalizzata nel Fondo Auris.**

La Società effettua i pagamenti suddetti previa acquisizione della documentazione prevista dall'Art.12.

Il rischio di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto di cambiamenti di professione, ma l'ammontare liquidabile della relativa prestazione assicurativa, salvo quanto previsto all'Art.1900 del Codice Civile, sarà pari al valore del capitale liquidabile in caso di vita a scadenza, calcolato come previsto nel capoverso precedente, **qualora il decesso sia causato da:**

- a) dolo del Contraente o del Beneficiario;
- b) azioni dolose compiute o tentate dall'Assicurato, nonché da lui volontariamente attuate o consentite contro la sua persona;

- c) partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso la Repubblica Italiana;
- d) incidente di volo se l'Assicurato viaggia a bordo di un mezzo di trasporto aereo non considerato aeromobile ai sensi di legge (come ad esempio, alianti, deltaplani, ultraleggeri, girocoteri, parapendii paramotori, altri mezzi simili)
- e) suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla data di decorrenza del contratto.

Il decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto deve essere tempestivamente comunicato alla Società mediante lettera raccomandata.

**Le prestazioni dedotte nel contratto vengono liquidate dalla Società nei limiti della solvibilità degli Enti emittenti il titolo obbligazionario e lo strumento finanziario derivato, restando a carico del Contraente il rischio dell'insolvenza totale o parziale dei predetti soggetti rispetto ai Titoli.**

## ART. 2 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si intende concluso, sempre che sia stato versato il premio unico, a partire dalle ore 24 del giorno in cui:

- la polizza sia stata sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato (se persona diversa dal Contraente), nonché dalla Società

*oppure*

- la Società abbia rilasciato al Contraente la polizza o gli abbia altrimenti inviato la comunicazione scritta del proprio consenso.

## ART. 3 DECORRENZA, DURATA E SCADENZA DEL CONTRATTO

Il contratto decorre dalle ore 24 dell'8 maggio 2007, ha una durata di 6 anni e scade alle ore 24 dell'8 maggio 2013.

Tali date sono fisse ed immodificabili, fermo restando che l'assicurazione cessa contestualmente in caso di riscatto.

## ART. 4 REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

Fintanto che il contratto non sia concluso ai sensi dell'Art.2, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione dandone comunicazione alla Direzione della Società con lettera raccomandata.

La revoca della proposta ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligo a contrarre l'assicurazione.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società rimborserà al Contraente l'intero premio da questi eventualmente versato, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate in proposta.

## ART. 5 RECESSO DAL CONTRATTO PER RIPENSAMENTO

Il Contraente, a seguito di ripensamento, può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto stesso è concluso ai sensi dell'Art.2, dandone comunicazione alla Direzione della

Società con lettera raccomandata e restituendo contestualmente alla stessa gli originali dei documenti contrattuali.

Il recesso ha effetto a partire dalle ore 24 del giorno dell'invio della richiesta scritta di recesso e, da quel momento, il Contraente e la Società sono liberati ciascuno dagli obblighi derivanti dal contratto.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto quantificate in proposta.

## ART. 6 CAPITALIZZAZIONE DELLE CEDOLE

Le cedole, qualora non vengano rimosse dal Contraente, saranno annualmente rivalutate, a partire dall'anniversario della data di decorrenza del contratto successivo a quello della sua maturazione, sommando al valore della cedola stessa, relativo all'anniversario precedente, un importo ottenuto moltiplicando il valore di tale cedola per la misura percentuale della rivalutazione, come di seguito definita.

Per misura percentuale di rivalutazione si intende il 90% del rendimento ottenuto dal Fondo Interno della Società denominato "Fondo Auris", il cui Regolamento è riportato in calce alle presenti Condizioni, realizzato nei 12 mesi che precedono il terzo mese antecedente ciascun anniversario della decorrenza del contratto, fermo restando un rendimento minimo trattenuto dalla Società dello 0,8%.

Ogni rivalutazione annuale della cedola avverrà mediante aumento, a totale carico della Società, della riserva matematica costituitasi, per cui gli incrementi via via realizzati restano acquisiti definitivamente dal Contraente e consolidati per i futuri sviluppi del contratto. Ne consegue, perciò, che ciascuna rivalutazione successiva verrà applicata all'importo maturato in quel momento, cioè alla somma già comprensiva delle precedenti rivalutazioni.

Ai fini del calcolo della misura percentuale di rivalutazione in epoca diversa da un anniversario della data di decorrenza del contratto, viene utilizzato il rendimento ottenuto dal "Fondo Auris" nei 12 mesi che precedono il terzo mese antecedente l'evento che determina la necessità del calcolo stesso.

## ART. 7 RISCATTO DEL CONTRATTO

Il Contraente, dandone comunicazione scritta alla Società e restituendo contestualmente alla stessa gli originali dei documenti contrattuali, può risolvere anticipatamente il contratto mediante il riscatto totale, (non è previsto il riscatto parziale), sempre che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto stesso.

La risoluzione del contratto ha effetto dalla data della richiesta del riscatto.

Il valore di riscatto è uguale al capitale assicurato, coincidente al premio unico versato, moltiplicato per il rapporto esistente tra l'ultima quotazione dello strumento finanziario sottostante precedente la data in cui perviene alla Società la richiesta di riscatto e 100.

Qualora il Contraente abbia scelto la capitalizzazione delle cedole, all'importo di cui sopra verrà sommato l'ammontare delle cedole, capitalizzate fino alla data della richiesta, con le modalità previste dall'Art.6. Dopo il decesso dell'Assicurato, qualora questi coincida con il Contraente, il riscatto è esercitabile dai Beneficiari; in caso contrario il Contraente, nel richiedere il riscatto, deve produrre il consenso all'operazione da parte dei Beneficiari.

## ART. 8 PRESTITI

La presente assicurazione non prevede la concessione di prestiti.

## ART. 9 OPZIONI CONTRATTUALI

Il Contraente può richiedere per iscritto alla Società, almeno 30 giorni prima della scadenza del contratto e sempre che l'Assicurato sia in vita, di esercitare una delle seguenti opzioni in luogo della riscossione della somma pagabile alla scadenza del contratto:

- la conversione del capitale in una delle seguenti rendite:
  - a) rendita annua vitalizia, pagabile al Beneficiario fin tanto che l'Assicurato sia in vita;
  - b) rendita annua, da corrispondere in modo certo per i primi 5 o 10 anni (quindi pagabile anche in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo) e successivamente vitalizia, pagabile al Beneficiario fin tanto che l'Assicurato sia in vita;
  - c) rendita annua vitalizia reversibile, pagabile:
    - sulla testa dell'Assicurato, finché egli sia in vita;
    - alla morte dell'Assicurato nel corso del godimento della rendita, sulla testa del sopravvivate inizialmente designato.

La rendita non può essere riscattata durante il periodo del suo godimento.

Le condizioni che regoleranno le suddette opzioni contrattuali saranno quelle praticate dalla Società alla scadenza del contratto.

## ART. 10 CESSIONE, PEGNO O VINCOLO

Il Contraente può cedere a terzi il contratto o darlo in pegno, come può vincolare a favore di terzi il capitale liquidabile.

Tali atti diventano efficaci a partire dalle ore 24 del giorno in cui la Società riceve la relativa comunicazione scritta del Contraente.

Con effetto da tale data, la Società deve effettuare idonea annotazione nel contratto o in apposita appendice.

Nel caso di pegno o di vincolo, salvo che non vi sia il consenso scritto del creditore pignoratizio o del creditore vincolatario, il Contraente non può:

- recedere dal contratto;
- riscattare il contratto;
- esercitare le opzioni contrattuali.

## ART. 11 DESIGNAZIONE DEL BENEFICIARIO – REVOCA O MODIFICA DELLA DESIGNAZIONE

Il Contraente può designare il Beneficiario e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare la designazione.

La designazione del Beneficiario, però, non può essere revocata o modificata dopo che il Contraente e il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca o

di modifica e l'accettazione del beneficio. Non può essere inoltre modificata dagli eredi, dopo il decesso del Contraente, né dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario abbia dichiarato di volersi avvalere del beneficio.

Nel caso in cui non può essere revocata o modificata la designazione del Beneficiario, il Contraente, salvo che non vi sia il consenso scritto del Beneficiario, non può:

- recedere dal contratto;
- riscattare il contratto;
- esercitare le opzioni contrattuali;
- cedere a terzi o dare in pegno il contratto, né vincolare il capitale liquidabile.

La designazione del Beneficiario e la sua revoca o modifica debbono essere fatte nel contratto o con successiva dichiarazione scritta alla Società oppure per testamento.

## ART. 12 LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI CONTRATTUALI

Per la liquidazione di ogni prestazione contrattuale richiesta alla Società devono essere esibiti o, a seconda dei casi, consegnati alla stessa i documenti necessari a:

- verificare l'esistenza dell'obbligo del pagamento;
- individuare con esattezza il Beneficiario del pagamento;
- adempiere agli obblighi di natura fiscale a carico del Contraente o del Beneficiario per i quali, ai sensi di legge, la Società debba operare in qualità di sostituto di imposta.

In particolare, è richiesta la presentazione della documentazione di seguito indicata.

**a) Per la liquidazione delle cedole di rendimento:**

- regolare documento di identità (anche in fotocopia) del Contraente.

**b) Per la liquidazione del capitale maturato in caso di riscatto:**

- regolare documento di identità (anche in fotocopia) del Contraente;
- originali dei documenti contrattuali

**c) Per la liquidazione del capitale maturato alla scadenza**

**– in caso di decesso dell'Assicurato:**

- regolare documento di identità e codice fiscale (anche in fotocopia) del Beneficiario;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- originali dei documenti contrattuali;
- originale dell'atto di notorietà, redatto in Tribunale o presso un notaio, da cui risulti:
  - a) se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento;
  - b) se il testamento stesso, di cui deve essere rimessa copia autentica, è l'unico od ultimo valido e non impugnato;
  - c) l'elenco di tutti gli eredi legittimi e/o testamentari dell'Assicurato, con l'indicazione delle complete generalità, del codice fiscale, dell'età e della capacità di agire di ciascuno di essi;
  - d) in presenza di eredi legittimi, ricorrendone le circostanze, dichiarazione di non gestazione della vedova che non abbia superato il 55° anno di età;
  - e) in presenza fra gli aventi diritto di minori od incapaci, originale del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od incapaci, indicando anche le modalità per il reinvestimento di tale somma, con esonero per la Società di ogni responsabilità.

– **in caso di vita dell'Assicurato:**

- regolare documento di identità e codice fiscale (anche in fotocopia) del Beneficiario;
- autocertificazione dell'Assicurato attestante la sua esistenza in vita;
- originali dei documenti contrattuali.

Per la liquidazione di ogni prestazione contrattuale, la Società può comunque richiedere ulteriore documentazione in relazione a particolari esigenze istruttorie o situazioni di fatto.

La Società esegue la liquidazione all'avente diritto di quanto è contrattualmente dovuto entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta scritta della prestazione, corredata della documentazione completa.

Qualora la documentazione sia incompleta, il predetto termine di 30 giorni decorre dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria. In caso di ritardo imputabile alla Società, saranno riconosciuti al Beneficiario gli interessi moratori a partire dal predetto termine.

Ogni pagamento viene effettuato mediante bonifico bancario su conto corrente intestato al Beneficiario e da lui indicato per iscritto alla Società al momento della consegna dei documenti sopra indicati oppure mediante assegno.

#### **ART. 13    FORMA DELLE COMUNICAZIONI**

---

Tutte le comunicazioni in merito al contratto da farsi alla Società devono essere formulate per iscritto. Oltre che nei casi espressamente previsti, è opportuno utilizzare la lettera raccomandata anche per le comunicazioni riguardanti:

- il riscatto del contratto;
- le opzioni contrattuali;
- la cessione a terzi e la costituzione in pegno del contratto, nonché il vincolo del capitale liquidabile;
- la designazione, revoca o modifica del Beneficiario.

#### **ART. 14    RINUNCIA AL DIRITTO DI SURROGAZIONE**

---

La Società rinuncia, in favore del Beneficiario, ad esercitare il diritto di surrogazione previsto dall'Art.1916 del Codice Civile verso i terzi responsabili dell'evento assicurato.

#### **ART. 15    FORO COMPETENTE**

---

In caso di controversie relative al contratto nelle quali sia parte un consumatore – quale definito dall'Art.1469 bis, secondo comma, del Codice Civile – foro competente è quello della residenza o domicilio elettivo del consumatore medesimo.

#### **ART. 16    ONERI FISCALI**

---

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

**ART. 17**    **LEGISLAZIONE APPLICABILE AL CONTRATTO E RINVIO ALLE NORME DI LEGGE**

---

Il contratto è regolato dalla legge italiana.

Per tutto quanto non è espressamente disciplinato dal contratto, valgono le norme di legge in vigore.

## Regolamento della Gestione Interna Separata "Augusta Risparmio" "AURIS"

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Augusta Vita S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "Augusta Risparmio" ed indicata nel seguito con la sigla "AURIS". Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento del Fondo AURIS. La gestione del Fondo AURIS è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la Circolare n. 71 del 26/3/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
- 2) La gestione della "AURIS" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui al D.Lgs. n. 58/98, la quale attesta la rispondenza della "AURIS", al presente Regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento annuo del Fondo, quale descritto al seguente punto 3), e la adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
- 3) Il rendimento annuo del Fondo AURIS per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo AURIS di competenza di quell'esercizio al valore medio del Fondo stesso. Per risultato finanziario del Fondo AURIS si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del Fondo AURIS al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività del Fondo e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio del Fondo AURIS si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo.  
La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo AURIS. Ai fini della determinazione del rendimento annuo del Fondo l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre del medesimo anno.
- 4) La Società si riserva di apportare al punto 3), di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.





# **AUGUSTA INDEX MAGGIO 2007**

## **GLOSSARIO**

■ **Agente di calcolo**

Qualora l'investimento sottostante di un contratto Index Linked sia un'obbligazione strutturata, è la Società che determina, in conformità al regolamento dell'obbligazione stessa, il valore di rimborso dell'investimento.

In quanto soggetto incaricato per il mercato secondario, determina il valore della quotazione dell'obbligazione per tutta la durata di vita dell'obbligazione stessa in normali condizioni di mercato.

■ **Aliquota di retrocessione (o di partecipazione)**

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli assicurati.

■ **Anno assicurativo**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

■ **Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso contemporaneamente a questo 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. Le prestazioni previste dal contratto 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.

■ **Borsa**

La borsa valori o "piazza" finanziaria dove viene quotato l'indice azionario, il paniere di indici azionari o l'altro indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

■ **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".

■ **Componente obbligazionaria**

In riferimento all'obbligazione strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza Index Linked, è la componente relativa all'obbligazione pura.

■ **Componente opzionale (o derivata)**

In riferimento all'obbligazione strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza Index Linked, è la componente relativa all'opzione o strumento derivato.

■ **Composizione della Gestione Separata**

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

■ **Composizione dell'indice di riferimento**

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

■ **Comunicazione in caso di perdite**

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

■ **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 Assicurazione**

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.

■ **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.

■ **Contraente**

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

■ **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.

■ **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 massimo**

Importo massimo dei costi a carico del Contraente trattenuti dal premio a fronte delle spese inerenti al contratto.

■ **Data di decorrenza**

Data da cui sono operanti le prestazioni previste dal contratto, coincidente con la data di emissione dell'obbligazione strutturata o dell'indice di riferimento a cui le prestazioni sono collegate.

■ **Detraibilità fiscale (del premio versato)**

Possibilità di portare in detrazione delle imposte sui redditi secondo la normativa vigente, tutto o parte del premio versato per determinate tipologie di contratti o garanzie assicurative.

■ **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.

■ **Esclusioni**

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di Assicurazione.

■ **Estensione territoriale**

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

■ **Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di Assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati, l'importo degli eventuali riscatti parziali o pagamenti periodici, il valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantita.

■ **Età assicurativa**

Età dell'assicurato, espressa in anni interi, calcolata al compleanno più prossimo.

■ **Fascicolo Informativo**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al cliente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, composto da:

- Scheda Sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili, Unit Linked e Index Linked);
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento del Fondo Interno per le polizze Unit Linked o del Regolamento della gestione separata per le polizze rivalutabili;
- Glossario;
- Modulo di Proposta.

■ **Gestione Separata**

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 dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

■ **Indice azionario**

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

■ **Indice di riferimento**

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

■ **Impignorabilità e inesquestrabilità**

Principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario, a fronte di contratti di Assicurazione sulla vita, non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

■ **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.

■ **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.

■ **Nota Informativa**

Documento contenuto nel Fascicolo Informativo, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della Polizza.

■ **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.

■ **Paniere di indici azionari**

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

■ **Pegno**

Vedi "Cessione".

■ **Perfezionamento del contratto**

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

■ **Periodo di collocamento**

Periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il contratto.

■ **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 caso morte (o in caso di decesso)**

Contratto di Assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato. Può essere temporanea, se si prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro un termine prestabilito (scadenza del contratto), o a vita intera, se si prevede che il pagamento della prestazione sia effettuato in qualunque momento avvenga il decesso dell'Assicurato.

■ **Polizza caso vita**

Contratto di Assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento della prestazione

principale (un capitale o una rendita) nel caso in cui l'Assicurato sia in vita ad una data prestabilita (scadenza o termine del differimento).

■ **Polizza di puro rischio**

Categoria di contratti di Assicurazione caratterizzati da coperture finalizzate esclusivamente alla protezione da rischi attinenti alla vita dell'Assicurato quali il decesso, l'invalidità e che prevedono il pagamento delle prestazioni esclusivamente al verificarsi di tali eventi.

■ **Polizza Index Linked**

Contratto di Assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate all'andamento di un indice azionario, ad un paniere di indici azionari o ad altro indice finanziario di riferimento. È un contratto di natura indicizzata, in quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica, tipicamente un indice di borsa, attraverso particolari accorgimenti tecnici.

■ **Polizza mista**

Contratto di Assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

■ **Polizza Unit Linked**

Contratto di Assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un Fondo di investimento interno o di un O.I.C.R.

■ **Premio investito**

Parte del premio che viene utilizzata nell'acquisto dello strumento finanziario che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

■ **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 nei contratti Unit Linked si può suddividere in premio investito, in premio per le eventuali garanzie 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 assicurata**

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

■ **Prestazione ricorrente**

Prestazione corrisposta a determinate ricorrenze annue prestabilite, definita nel contratto in base al valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali alle suddette ricorrenze.



■ **Principio di adeguatezza**

Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente, in fase precontrattuale, ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della Polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

■ **Proposta**

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

■ **Rating**

Indice di solvibilità e di credito attribuito all'emittente o all'eventuale garante dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni. Viene attribuito da apposite agenzie internazionali quali Moody's, Standard&Poor's, Fitch, ecc.

■ **Recesso (o ripensamento)**

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

■ **Regolamento del Fondo**

Documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo d'investimento o del Fondo Interno, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del Fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al Fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

■ **Rendimento minimo trattenuto**

Parte minima del rendimento finanziario della gestione separata che deve rimanere alla società dopo aver applicato l'aliquota di retrocessione prevista. Qualora applicando l'aliquota di retrocessione prevista la parte di rendimento non risultasse almeno pari a tale valore, verrebbe di fatto applicata un'aliquota inferiore.

■ **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.

■ **Rivalutazione**

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

■ **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 demografico**

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita umana, caratteristica essenziale del contratto di Assicurazione sulla vita: infatti l'impegno della Società di erogare la prestazione assicurata è conseguenza del verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato.

■ **Rischio finanziario**

Rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto, variazioni che a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui tale indice è rappresentazione.

■ **Riserva matematica**

Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti degli Assicurati. La legge impone alle Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

■ **Scadenza anniversaria**

Vedi "Ricorrenza annuale".

■ **Scadenza contrattuale**

Data in cui cessano gli effetti del contratto

■ **Scheda Sintetica**

Documento contenuto nel Fascicolo Informativo, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP, che descrive in maniera sintetica le principali caratteristiche del prodotto per consentire al Contraente di individuare agevolmente le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei Fondi a cui sono collegate le prestazioni.

■ **Sinistro**

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato dal contratto (ad esempio il decesso dell'Assicurato), per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

■ **Società (di Assicurazione)**

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

■ **Società di Revisione**

Società diversa dalla Società di Assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito Albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata e dei Fondi Interni.

■ **Sostituto d'imposta**

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

■ **Solvibilità dell'emittente**

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

■ **Strumento finanziario sottostante**

Strumento finanziario costituito da una componente obbligazionaria ed una componente opzionale (o derivata).

■ **Valore di mercato**

Valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal contratto, pubblicato giornalmente da quotidiani economici nazionali.

■ **Volatilità**

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

■ **Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

■ **Vincolo**

Vedi "Cessione"



**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.
-----------	--------	-----------	---------	--------

ASSICURANDO	CODICE FISCALE
-------------	----------------

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

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

FORMA DI ASSICURAZIONE	TARIFFA
INDEX LINKED DI TIPO MISTO A PREMIO UNICO	403E

BENEFICIARI CASO VITA:

BENEFICIARI CASO MORTE:

Qualora il Contraente sia persona fisica diversa dall'Assicurato, in caso di suo decesso, nella contraenza della polizza subentra, con i relativi diritti e doveri e compresa la facoltà di revocare la designazione beneficiaria, l'Assicurato stesso; è fatta salva la possibilità di successiva modifica da parte del Contraente, secondo le modalità di legge.

**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 in Nota Informativa e nelle Condizioni di Assicurazione. In ogni caso la Società ha diritto a recuperare le somme di emissione polizza, quantificate in Euro 50,00

DOCUMENTO EMESSO A

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



NUMERO PROPOSTA	AGENZIA	CODICE AGENZIA	CODICE SUBAGENTE	CODICE INCASSO

## INFORMATIVA SULLA PRIVACY

I sottoscritti Contraente/Assicurato sono informati, ai sensi del D.Lgs. 196/03, che i dati raccolti anche inerenti lo stato di salute, sono trattati dalla Società ai soli fini di valutazione del rischio, della eventuale conclusione del contratto proposto e dell'adempimento dei conseguenti obblighi contrattuali e/o di legge, rispetto ai quali il conferimento dei dati ed il consenso al trattamento sono essenziali; che tali dati saranno trattati anche con mezzi automatizzati, nel rispetto della normativa, da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni in conformità delle istruzioni ricevute solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate; che i dati non saranno soggetti a diffusione e potranno essere comunicati ad altri soggetti, in Italia e all'estero, del settore assicurativo (tra cui anche riassicuratori con sede all'estero, compresi paesi extra UE), nonché organismi associati (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo anche per finalità antifrode; consulenti medici e legali; società di servizi a cui sia affidata la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; società di servizi per il controllo delle frodi; Enti pubblici nel caso di comunicazioni obbligatorie per legge.

Prendono atto che ad essi competono i diritti di cui all'art. 7 D.Lgs. 196/03 tra cui quello di conoscere in ogni momento quali sono i dati, nonché la relativa origine presso i singoli titolari del trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo e come vengano utilizzati; hanno inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco o di opporsi al loro trattamento.

Per l'esercizio dei diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, potranno rivolgersi ad Augusta Vita S.p.A. Ente Legale nella persona del Responsabile pro tempore -Via Mazzini, 60 -10123 Torino; telefax: 011.0029.112.

Con la sottoscrizione della presente proposta, preso atto di tali informazioni, il Contraente/Assicurato acconsentono al trattamento dei propri dati, anche sensibili, comprese le eventuali comunicazioni e trasferimenti all'estero, nei limiti e con le modalità sopradescritte e nel rispetto della vigente normativa.

## MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento del premio avverrà con le modalità prescelte dal Contraente.

Per i premi di importo superiore a 12.500 Euro si possono esclusivamente utilizzare 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."

**ATTENZIONE: nel caso di pagamento del premio in contanti o 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 FASCICOLO INFORMATIVO 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.

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

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.



**Tutti i dati contenuti nei documenti facenti parte del  
presente Fascicolo Informativo sono aggiornati al 31/03/2007.**

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

