

MARE

Polizza Unit-Linked a premio annuo costante

Edizione 2004

MARE

Polizza Unit-Linked a premio annuo costante

Edizione 2004

MARE

**PIANO ASSICURATIVO UNIT LINKED
A PREMIO ANNUO COSTANTE**

SOMMARIO

INFORMATIVA PRIVACY

E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

parte I

GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

IL CONTRATTO

parte II

I TERMINI PIÙ USATI

parte III

ASPETTI LEGALI

parte III

NOTA INFORMATIVA

pag. 1

NORME CONTRATTUALI

1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (TARIFFA U4S)

pag. 17

MARE UNIT LINKED A PREMIO ANNUO COSTANTE

2. REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

pag. 28

* *CU BDM CONCHIGLIA*

* *CU BDM STELLA MARINA*

* *CU BDM TRITONE*

3. REGOLAMENTO DEI FONDO INTERNO ASSICURATIVO

pag. 28

* *CU BDM CORALLO*

INFORMATIVA PRIVACY

E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Contraenti e Assicurati).

UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI*

* Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per l'individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.

I dati forniti dagli interessati o da altri soggetti che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono all'azienda informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da commercial union life s.p.a., da società del gruppo aviva e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché servizi e prodotti connessi o accessori, che gli interessati hanno richiesto,
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione, anche mediante l'uso di fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella Proposta-Certificato - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti.

Per i servizi e prodotti assicurativi la nostra Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" – sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali) - strettamente strumentali all'erogazione degli stessi (come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri). Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati degli interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), broker assicurativi, Società di Gestione del Risparmio, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, CIRT, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali INPS, INPGI, Forze dell'ordine ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;

Il consenso degli interessati riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a:

COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. – Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775 447.

Senza tali dati la nostra Società non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dagli interessati o da terzi per obbligo di legge (lo prevede, ad esempio, la disciplina antiriciclaggio).

MODALITA' D'USO DEI DATI

Il trattamento è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a, della Legge: raccolta, registrazione e organizzazione, elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione, utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione, cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela.

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. La Società utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

Per taluni servizi, vengono utilizzati soggetti di fiducia che svolgono, per conto della Società, compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti collaboratori e svolgono la funzione di "Responsabile" o dell' "incaricato" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento stesso. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo AVIVA o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, la Società precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente richiedendolo a:

COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447, ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso espresso dagli interessati, pertanto, riguarda anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio assicurativo richiesto e per la redistribuzione del rischio.

La Società informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi.

Gli interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati. Inoltre hanno il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (questi diritti sono previsti dall'articolo 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali; la cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge, per l'integrazione occorre vantare un interesse, il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi di materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato e, negli altri casi, l'opposizione presuppone sempre un motivo legittimo).

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a:

Servizio Privacy - COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 – email privacy_vita@avivaitalia.it

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali.

GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

IL CONTRATTO

Conservi con cura questo *Testo Contrattuale MARE UNIT LINKED A PREMIO ANNUO COSTANTE*, la *Proposta-Certificato*, documento che attesta la stipula del Contratto e con il quale si dà corso alla Sua posizione assicurativa e la *Lettera Contrattuale di Conferma*, che riceverà dalla Commercial Union Life S.p.A., nella quale è indicato il numero definitivo di Polizza, a cui dovrà fare sempre riferimento, e dove sono illustrate le diverse informazioni inerenti al Suo Contratto.

Nel Testo Contrattuale *MARE UNIT LINKED A PREMIO ANNUO COSTANTE* sono indicate le Condizioni che regolano la vita del Suo Contratto, in particolare:

- la **NOTA INFORMATIVA**, che illustra le principali caratteristiche del Suo Contratto e descrive gli aspetti di maggiore rilievo delle Condizioni di Assicurazione e del Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi;
- le **NORME CONTRATTUALI**, che comprendono:
 - * le **Condizioni di Assicurazione**: si riferiscono in modo specifico al Contratto da Lei sottoscritto, un Contratto a premio annuo costante, con possibilità di versamenti aggiuntivi, collegato ai Fondi Interni Assicurativi prescelti (Tariffa U4S);
 - * il **Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi**: stabilisce le modalità di gestione dei *Fondi Interni Assicurativi CU BDM CONCHIGLIA, CU BDM STELLA MARINA, CU BDM TRITONE e CU BDM CORALLO*.

La scelta di investimento in ciascuno dei *Fondi Interni Assicurativi CU BDM CONCHIGLIA, CU BDM STELLA MARINA, CU BDM TRITONE e CU BDM CORALLO*, avviene in base alle Sue decisioni al momento della stipula del Contratto; Lei potrà comunque richiedere successivamente il trasferimento dell'investimento secondo la sua propensione, da uno dei Fondi Interni Assicurativi inizialmente scelti, ad un altro Fondo Interno Assicurativo, tra quelli predisposti dalla Società per il presente Contratto.

I TERMINI PIÙ USATI

Società: Compagnia di Assicurazioni - **Commercial Union Life S.p.A.** - con la quale viene stipulato il Contratto;

Contraente: persona, fisica o giuridica, che stipula il Contratto e si impegna a pagare il premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto;

Assicurato: persona sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere con il Contraente;

Beneficiario: persona, fisica o giuridica, cui spetta il pagamento della prestazione prevista;

Soggetto Incaricato: sportello della Banca presso cui è stato sottoscritto il Contratto;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso quando il Contraente e l'Assicurato hanno sottoscritto la Proposta-Certificato e il Contraente ha versato il premio pattuito;

Data di decorrenza: data da cui sono operanti le prestazioni del Contratto; in questo caso il quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di conclusione del Contratto;

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal Contratto. Il diritto può essere esercitato entro e non oltre 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto;

Durata pagamento premi: arco di tempo che il Contraente sceglie per il pagamento dei premi;

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è in vigore, ovvero l'intera vita dell'Assicurato;

Piano di Versamento: Piano che il Contraente decide al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, sulla base dell'importo del premio annuo costante e della durata pagamento premi;

Premio: importo costante che il Contraente si impegna a corrispondere annualmente alla Società;

Versamento Aggiuntivo: importo che il Contraente ha facoltà di versare - in qualsiasi momento nel corso della durata contrattuale - per integrare il Suo Piano di Versamento;

Valore unitario delle units: è il valore di mercato delle units, riferito a ciascun Fondo Interno Assicurativo, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani nazionali;

Units: parti dei Fondi Interni Assicurativi prescelti, nei quali vengono investiti, al netto delle spese, i versamenti effettuati dal Contraente. Le units possedute dal Contraente costituiscono il Conto Units;

Controvalore delle units: valore monetario delle units, ottenuto moltiplicando il numero di units stesse, possedute dal Contraente ad una determinata data ed iscritte nel Conto Units, per il loro valore unitario (prezzo delle units) alla medesima data;

Fondo Interno Assicurativo: Fondo scelto dal Contraente, tra quelli predisposti dalla Società al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, nel quale vengono fatti confluire, convertiti in units, i versamenti effettuati dal Contraente. I Fondi Interni Assicurativi sono denominati: *CU BDM CONCHIGLIA*, *CU BDM STELLA MARINA*, *CU BDM TRITONE* e *CU BDM CORALLO*;

Spese: oneri a carico del presente Contratto, che vengono calcolati sia sul primo che sui successivi versamenti e sugli eventuali versamenti aggiuntivi;

Sostituzione del Fondo Interno Assicurativo: possibilità data al Contraente di richiedere il trasferimento del controvalore delle units da uno dei Fondi Interni Assicurativi inizialmente scelti, ad un altro Fondo Interno Assicurativo, tra quelli predisposti dalla Società per il presente Contratto;

Sospensione del pagamento dei premi: facoltà offerta al Contraente, a determinate condizioni, di sospendere il pagamento dei premi;

Riattivazione: facoltà offerta al Contraente, a determinate condizioni, di riprendere il pagamento dei premi delle annualità successive alla prima;

Riduzione: pagata interamente la prima annualità e trascorsi 12 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contratto rimane in vigore per un capitale ridotto, calcolato in base al numero di units possedute a quel momento;

Riscatto totale: diritto del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore delle units possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penalità percentuale di riscatto;

Riscatto parziale: diritto del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del controvalore delle units possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penalità percentuale di riscatto;

Opzione in Rendita Vitalizia: facoltà del Contraente di scegliere, in caso di riscatto totale, al termine della durata del pagamento premi o in epoca successiva, la corresponsione di rate di rendita annua vitalizia rivalutabile, in alternativa al valore di riscatto maturato;

Capitale Caso Morte: prestazione che la Società corrisponde ai Beneficiari designati in caso di morte dell'Assicurato durante il periodo di validità del Contratto.

Valuta: il presente Contratto è stipulato in Euro e pertanto ogni calcolo ed ogni riferimento ad importi monetari avviene esclusivamente con tale valuta;

ASPETTI LEGALI

Impignorabilità ed inalienabilità sono due caratteristiche che contraddistinguono i Contratti di Assicurazione sulla Vita. Essi sono infatti esenti ai sensi del Codice Civile – fatte salve specifiche disposizioni di Legge – da pignoramento o sequestro (Art. 1923 del Codice Civile).

NOTA INFORMATIVA

PREMESSA

La presente nota informativa, di cui si raccomanda l'attenta e integrale lettura prima della sottoscrizione del Contratto, ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere l'assicurazione con cognizione di causa e fondatezza di giudizio.

L'informativa precontrattuale e in corso di contratto relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP.

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

SEZIONE A

INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

La COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. ha sede in Italia, a Milano, in Viale Abruzzi 94 - 20131. La Società è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale N. 19305 del 31/3/1992 (G.U. N. 82 del 7/4/1992).

SEZIONE B

AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

1. La presente nota informativa descrive un'assicurazione sulla vita "Unit Linked a Premio Annuo Costante" in cui l'entità delle somme dovute dalla Società è direttamente collegata alle variazioni del valore delle units, le quali a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le units sono rappresentazione.

Informazioni dettagliate sulle caratteristiche del prodotto sono riportate nella SEZIONE C della presente Nota Informativa.

2. In relazione alla struttura dei Fondi Interni Assicurativi cui sono collegate le somme dovute, la stipulazione della presente assicurazione comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimen-

to azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario, ed in particolare:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, i quali risentono sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico espresso dall'emittente (**rischio specifico**) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (**rischio generico o sistematico**);
- il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse e/o di rimborsare il capitale (**rischio di controparte**); il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente;
- il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (**rischio di interesse**); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- **Rischio di liquidità**: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato;
- la stipulazione del contratto può comportare un **rischio di cambio** per le attività denominate in valute estere diverse dall'Euro.

3. Il presente Contratto non consente di consolidare, di anno in anno, i risultati economici conseguiti e non prevede alcun valore minimo garantito dalla Società. Il rischio conseguente alle possibili oscillazioni del valore unitario delle units del Fondo

Interno Assicurativo rimane dunque a totale carico del Contraente; ciò può comportare che le somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato siano inferiori alla somma dei premi pagati dal Contraente, come indicato al punto 1 "PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO".

Le prestazioni vengono descritte nel dettaglio nella SEZIONE C della presente Nota Informativa.

4. In caso di liquidazione nel corso della durata contrattuale (riscatto totale o parziale) o in caso di riduzione del Contratto, il relativo importo potrebbe anche risultare inferiore alla somma dei premi pagati, come indicato al punto 6.1 "RISCATTO" e al punto 6.4 "RIDUZIONE" della sezione C. Non vi è infatti da parte della Società, una garanzia di valore minimo in caso di liquidazione nel corso della durata contrattuale o in caso di riduzione e non vi è quindi la certezza di poter recuperare i premi versati.

5. Leggere attentamente tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

Il presente Contratto non è di tipo previdenziale (di cui all'Art. 9 ter del D. Lgs. 124/93). Le prestazioni collegate al Contratto sono di seguito indicate.

SEZIONE C **INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

1. PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO

La Società contro il versamento di premi annui di importo costante si impegna a corrispondere sotto forma di capitale una prestazione da erogarsi in caso di decesso dell'Assicurato, come indicato al successivo punto 1.1.

1.1 PRESTAZIONE E MODALITA' DI CALCOLO

In caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener

conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso e con i limiti indicati all'Art. 4 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE" delle Condizioni di Assicurazione - la Società corrisponde, ai Beneficiari designati, il Capitale Caso Morte ottenuto come somma dei seguenti due importi:

- a) controvalore delle units calcolato come prodotto del numero di units per il valore unitario delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso, da parte della Società;
- b) l'importo, relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte, pari all'1% del controvalore delle units calcolato come indicato al punto a.

La Maggiorazione per la Garanzia Morte non viene corrisposta in caso di riduzione del Contratto.

Valore Unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi

Il valore unitario delle units di ciascun Fondo Interno Assicurativo si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero dei Fondi Interni Assicurativi per il numero delle units in cui sono ripartiti alla stessa data i Fondi Interni Assicurativi.

Il valore unitario delle units di ciascun Fondo Interno Assicurativo viene determinato giornalmente dalla Società, al netto di qualsiasi onere a carico dei Fondi come indicato al successivo punto 4.2 "SPESE GRAVANTI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI" della presente Nota Informativa, e pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE".

Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi, la Società considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di Borsa aperto successivo.

Il valore del Capitale Caso Morte potrebbe risultare inferiore alla somma dei versamenti effettuati, sia per effetto, nel corso della durata contrattuale, del deprezza-

mento delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, sia per l'applicazione delle spese indicate al punto 4 "COSTI" che segue.

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dalla Società per la prestazione in caso di decesso.

1.2 FONDI INTERNI ASSICURATIVI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE

La Società ha istituito e gestisce un portafoglio di strumenti finanziari e di altre attività finanziarie per ciascun Fondo Interno Assicurativo denominati: CU BDM CONCHIGLIA, CU BDM STELLA MARINA, CU BDM TRITONE e CU BDM CORALLO. Il patrimonio di ciascun Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società ed a quello di ogni altro Fondo Interno Assicurativo dalla stessa gestito ed è disciplinato dal Regolamento e dall'Art. 16 "INTEGRAZIONE DI QUANTO RIPORTATO NEL REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI CU BDM CONCHIGLIA, CU BDM STELLA MARINA E CU BDM TRITONE AI SENSI DELLA CIRCOLARE ISVAP N. 474/D DEL 21/02/2002" delle Condizioni di Assicurazione.

Lo scopo di ciascun Fondo Interno Assicurativo è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un Contratto espresso in units di ciascuno dei Fondi Interni Assicurativi prescelti.

Il grado di rischio di ciascun Fondo Interno Assicurativo dipende in larga misura dalla composizione del portafoglio degli stessi e, in particolare, dalle oscillazioni che si registrano nel valore unitario delle units degli OICR in cui sono eventualmente investite le disponibilità allocate nei Fondi Interni Assicurativi, nonché dall'eventuale rischio di cambio.

Per misurare il profilo di rischio dei Fondi viene utilizzata la volatilità quale indicatore del livello di rischio insito nell'investimento associato alla variabilità dei tassi di rendimento. In via generale le classi di volatilità possono essere schematicamente rappresentate secondo la seguente tabella, elaborata dall'Ania:

VOLATILITA' MEDIA ANNUA	CLASSI DI RISCHIO
0% - 1%	molto basso
1% - 3%	basso
3% - 8%	medio basso
8% - 15%	medio alto
15% - 25%	alto
> 25%	molto alto

Il profilo di rischio per ciascun Fondo è il seguente:

- Fondo CU BDM CORALLO: basso
- Fondo CU BDM CONCHIGLIA: medio-alto
- Fondo CU BDM STELLA MARINA: medio-alto
- Fondo CU BDM TRITONE: alto

I Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto si distinguono per finalità, composizione del portafoglio e profilo di rischio; in questo modo, sulla base delle opportunità offerte dai mercati finanziari, il Contraente può valutare il rapporto rischio/rendimento in funzione degli obiettivi che intende perseguire e decidere, nel rispetto delle Condizioni di Assicurazione, di destinare il versamento effettuato in units di uno o più Fondi Interni Assicurativi, denominati: CU BDM CONCHIGLIA, CU BDM STELLA MARINA, CU BDM TRITONE e CU BDM CORALLO.

La caratteristica principale di ciascun Fondo Interno Assicurativo è quella di investire gli attivi detenuti dalla Società in:

- Quote di uno o più Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR), sia di diritto comunitario che di diritto estero (armonizzati UE) che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE;
- Strumenti finanziari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali a cui aderiscono uno o più dei predetti Stati;

- Obbligazioni o altri titoli assimilabili, negoziati in un mercato regolamentato, con *rating* attribuito da almeno una primaria agenzia non inferiore a “AA-” o equivalente;
- Pronti contro termine;
- Liquidità;
- titoli mobiliari di tipo obbligazionario quotati in mercati ufficiali o regolamentati, appartenenti all’OCSE anche emessi dal Gruppo della Banca delle Marche.

Gli investimenti verranno scelti in funzione dello scopo di ciascun Fondo e del profilo di rischio di cui sopra e la loro ripartizione sarà effettuata in base all’asset allocation indicata al successivo punto 1.2.1 “CARATTERISTICHE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI”.

Gli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio che compongono i Fondi Interni Assicurativi sono stati scelti in base alla loro potenzialità di crescita sul lungo periodo e alla loro solidità finanziaria. Qui di seguito sono indicati gli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR), nei quali saranno inizialmente investite le disponibilità dei Fondi Interni Assicurativi:

Azionari:

- AVIVA FUNDS - EUROPEAN EQUITY FUND
- AVIVA FUNDS - AMERICAN EQUITY FUND
- AVIVA FUNDS - JAPANESE EQUITY FUND
- AVIVA FUNDS - ITALIAN EQUITY FUND

Obbligazionari:

- AVIVA FUNDS AAA EUROPEAN BOND SHORT TERM
- AVIVA FUNDS AAA EUROPEAN BOND LONG TERM.

Monetari:

- AVIVA FUNDS EURO RESERVE

La gestione degli Attivi, sottostanti i Fondi Interni Assicurativi, verrà delegata ad un operatore qualificato, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefinito dalla Società attraverso un adeguato e sistematico servizio di asset allocation, ferma restando l’esclusiva responsabilità della Società nei confronti dei Contraenti per l’attività di gestione dei Fondi Interni Assicurativi.

La Società, qualora ne ravvisasse l’opportunità in un’ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza adurre danno alcuno al Contraente e nel rispetto dei criteri e dei profili di investimento scelti dal Contraente all’atto della stipula del Contratto, potrà procedere alla fusione dei Fondi con altri Fondi aventi analoghe caratteristiche.

1.2.1 CARATTERISTICHE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

I Fondi Interni Assicurativi CU BDM CONCHIGLIA, CU BDM STELLA MARINA, CU BDM TRITONE e CU BDM CORALLO hanno le seguenti caratteristiche:

FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU BDM CORALLO

- Finalità: conservazione del capitale investito utilizzando OICR del comparto obbligazionario e monetario. La concentrazione degli investimenti principalmente nel comparto monetario assicurerà stabilità al valore della Quota, evitando, in parte le oscillazioni dovute al rischio di tasso di interesse.
- Destinatari: persone fisiche o giuridiche che hanno una bassa propensione al rischio.
- Composizione: la ripartizione del capitale investito è la seguente:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	10%
Monetario	0%	100%
Obbligazionario	0%	20%
Azionario	0%	0%

- Area Geografica: Area EURO
- Profilo di rischio: basso;
- Volatilità: annua attesa 2%.

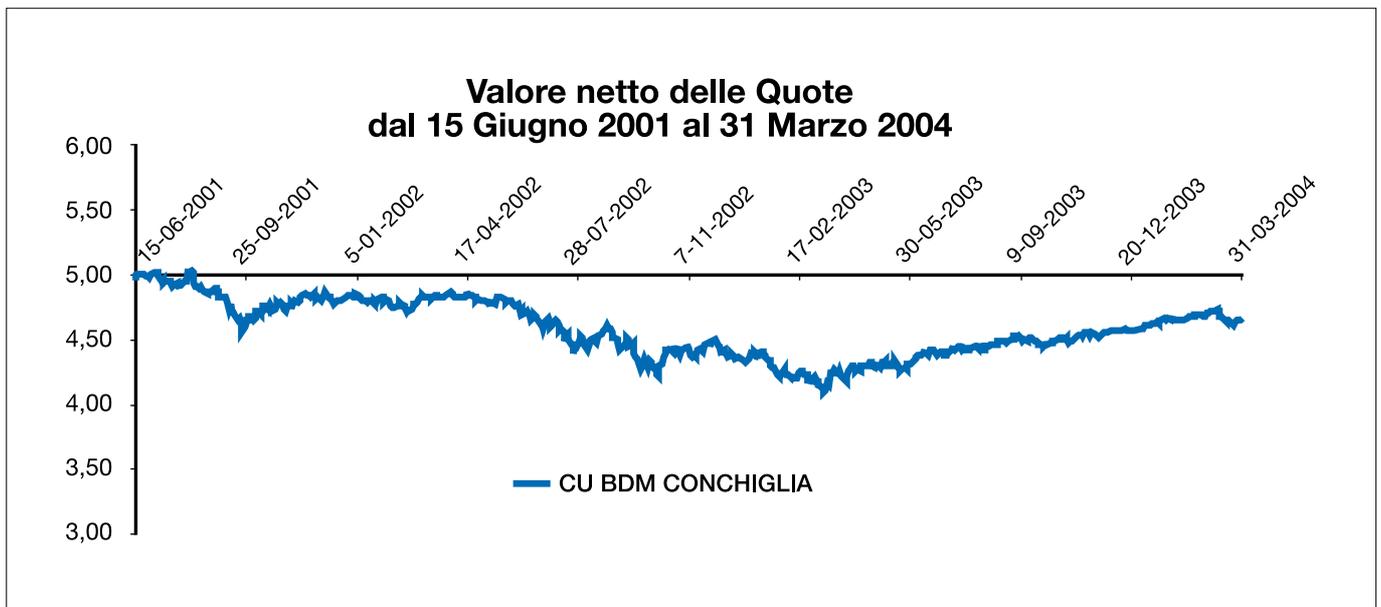
FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU BDM CONCHIGLIA

- **Finalità:** salvaguardare il capitale dalle oscillazioni dei mercati finanziari, consentendo una redditività derivante da investimenti concentrati nel comparto obbligazionario, introducendo una modesta componente azionaria rivolta ad incrementare la crescita del Fondo.
- **Destinatari:** persone fisiche o giuridiche che hanno una bassa propensione al rischio.
- **Composizione:** la ripartizione del capitale investito è la seguente:

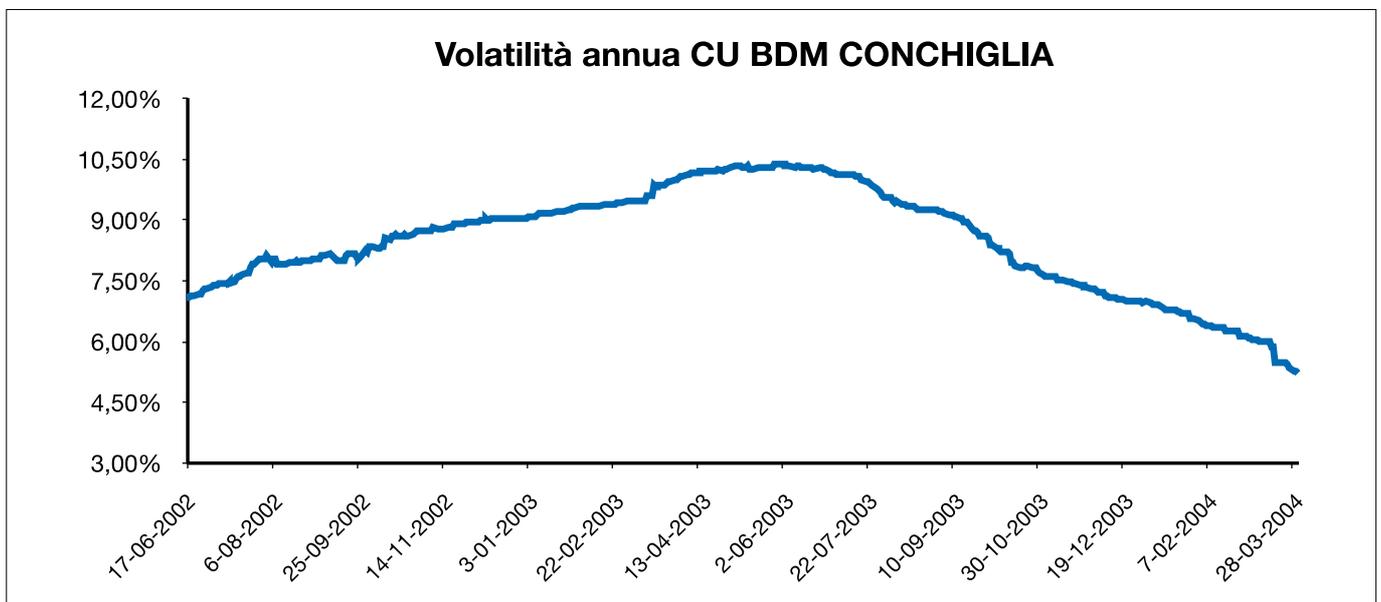
COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	10%
Obbligazionario	50%	70%
Azionario	30%	50%

- **Area Geografica:** area Euro e area USA.
- **Profilo di rischio:** medio-alto.
- **Volatilità media annua:** 8,45%.
- **Miglior rendimento trimestrale:**
2° trimestre 2003 5,26%
- **Peggior rendimento trimestrale:**
3° trimestre 2002 -7,56%

Qui di seguito riportiamo l'andamento storico del Fondo dalla data di partenza:



L'andamento passato del Fondo non offre garanzia di uguale rendimento per il futuro.



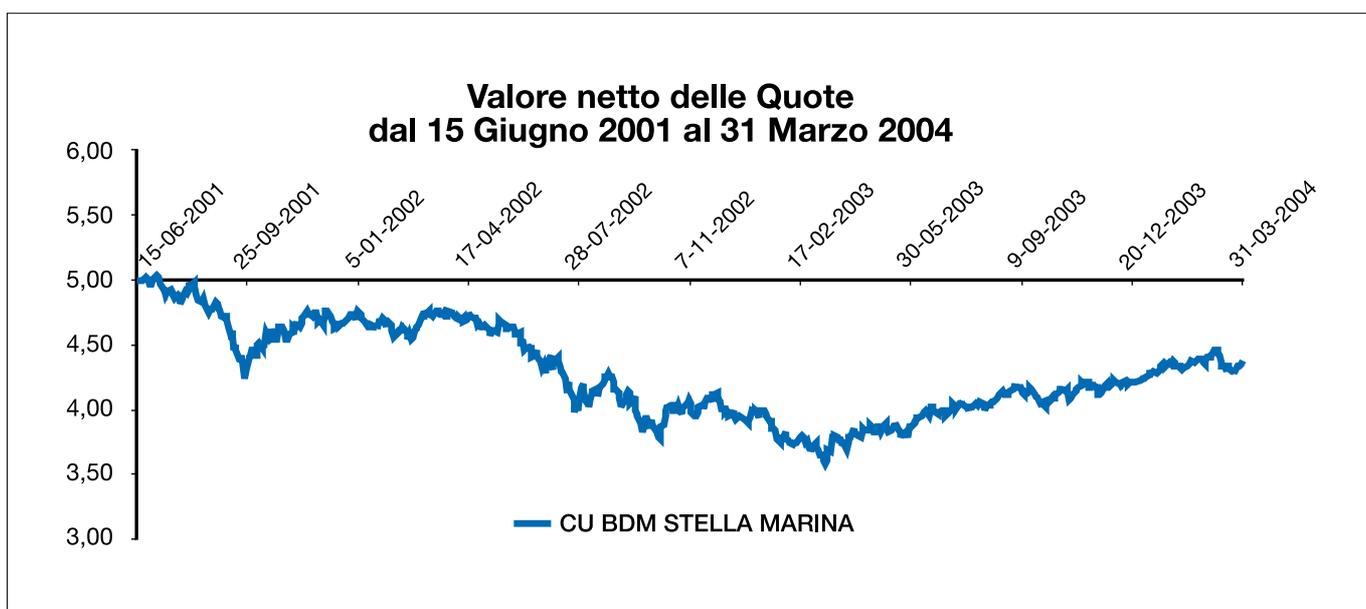
FONDO INTERNO ASSICURATIVO**CU BDM STELLA MARINA**

- **Finalità:** consentire una significativa redditività derivante da investimenti effettuati in modo bilanciato sia nel comparto azionario sia nel comparto obbligazionario.
- **Destinatari:** persone fisiche o giuridiche che hanno una medio-alta propensione al rischio.
- **Composizione:** la ripartizione del capitale investito è la seguente:

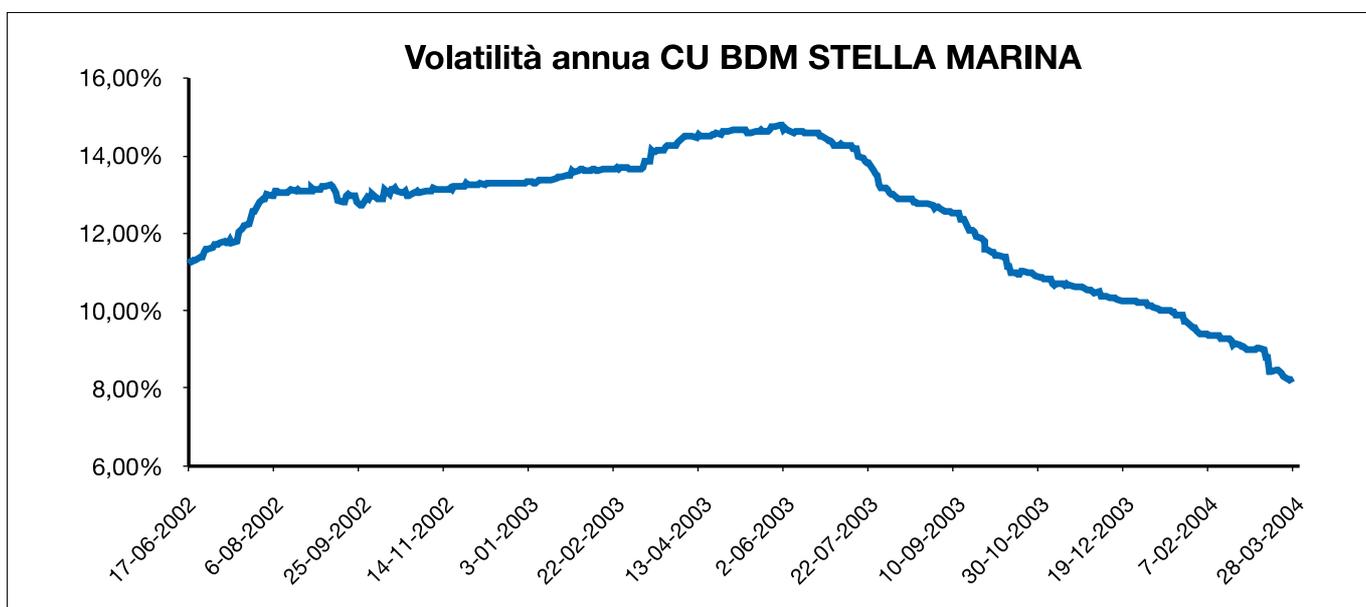
COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	10%
Obbligazionario	30%	50%
Azionario	40%	70%

- **Area Geografica:** area Euro e area USA.
- **Profilo di rischio:** medio-alto.
- **Volatilità media annua:** 12,39%.
- **Miglior rendimento trimestrale:**
2° trimestre 2003 7,47%
- **Peggior rendimento trimestrale:**
3° trimestre 2002 -11,16%

Qui di seguito riportiamo l'andamento storico del Fondo dalla data di partenza:



L'andamento passato del Fondo non offre garanzia di uguale rendimento per il futuro.



FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU BDM TRITONE

- Finalità: consentire una significativa redditività derivante da investimenti concentrati prevalentemente nel comparto azionario.
- Destinatari: persone fisiche o giuridiche che hanno una alta propensione al rischio.
- Composizione: la ripartizione del capitale investito è la seguente:

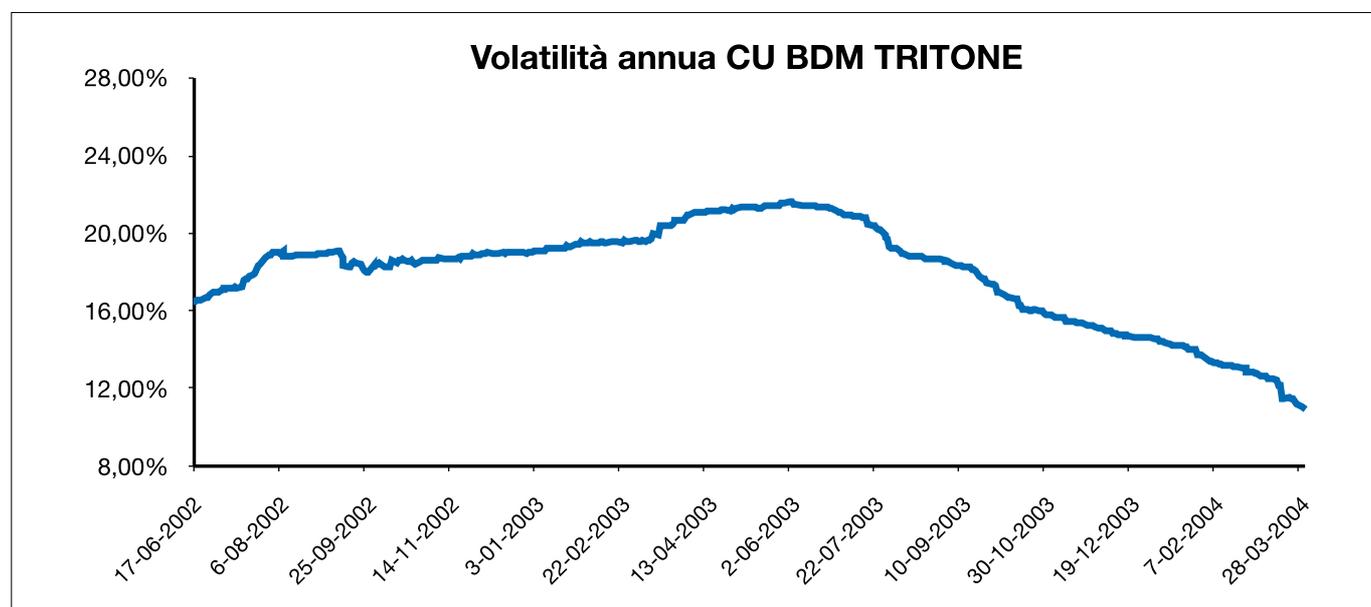
COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	10%
Obbligazionario	10%	30%
Azionario	51%	90%

- Area Geografica: area Euro, area USA e area Giappone.
- Profilo di rischio: alto.
- Volatilità media annua: 17,86%.
- Miglior rendimento trimestrale:
2° trimestre 2003 10,61%
- Peggior rendimento trimestrale:
3° trimestre 2002 -16,75%

Qui di seguito riportiamo l'andamento storico del Fondo dalla data di partenza:



L'andamento passato del Fondo non offre garanzia di uguale rendimento per il futuro.



Caratteristiche comuni ai Fondi Interni Assicurativi CU BDM CONCHIGLIA, CU BDM STELLA MARINA, CU BDM TRITONE e CU BDM CORALLO:

- Valuta: Euro.
- Modalità di valorizzazione delle units: il valore unitario delle units di ciascun Fondo Interno Assicurativo si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero di ciascun Fondo Interno Assicurativo per il numero delle units in cui è ripartito alla stessa data ciascun Fondo Interno Assicurativo.
Il patrimonio netto giornaliero di ciascun Fondo Interno Assicurativo viene determinato in base alla valorizzazione – a valori correnti di mercato – di tutte le attività di pertinenza di ciascun Fondo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico dei Fondi di cui al successivo punto 4.2 “SPESE GRAVANTI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI”.
Il valore unitario delle units, quale risulta dal prospetto giornaliero, viene pubblicato sul quotidiano finanziario “IL SOLE 24 ORE”. La Società si riserva, previo avviso al Contraente, di modificare il giornale su cui è pubblicato il valore unitario delle units dei Fondi Interni Assicurativi.
- Tempistica di valorizzazione delle units: il valore unitario delle units del Fondo Interno Assicurativo è determinato quotidianamente dalla Società utilizzando per la valorizzazione delle attività di pertinenza del Fondo il prezzo di mercato del secondo giorno precedente a quello di valorizzazione ad esclusione dei giorni di chiusura delle Borse valori nazionali ed internazionali. Il valore degli strumenti finanziari ammessi alla negoziazione su mercati regolamentati è determinato in base all'ultimo prezzo disponibile rilevato sul mercato di negoziazione. Gli strumenti finanziari individualmente sospesi dalla quotazione, o per i quali i volumi di negoziazione poco rilevanti o la ridotta influenza degli scambi non consentono la formazione di prezzi signifi-

cativi anche se risultano ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato, sono valutati sulla base dei criteri previsti per quelli non quotati, tenendo conto dell'ultima quotazione rilevata..

Gli strumenti finanziari non negoziati su mercati regolamentati sono valutati al presumibile valore di realizzo sul mercato, individuato su un'ampia base di elementi, riguardanti sia la situazione dell'emittente, del Paese di residenza e del mercato di riferimento.

Le quote di OICR sono valutate in base all'ultimo prezzo reso noto al pubblico.

Nel caso in cui sopravvengono eventi che provochino rilevanti “turbative dei mercati” tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato degli strumenti finanziari in cui il Fondo Interno Assicurativo è investito la quotazione viene rinviata fino a quando la quotazione degli stessi si renda nuovamente disponibile.

Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati, al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati.

Nella gestione potrà essere fatto ricorso all'utilizzo di strumenti derivati, qualora utili a proteggere il valore dell'investimento.

Inoltre si prevede la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da Società del gruppo.

Gli eventuali crediti d'imposta su Fondi di diritto italiano, agevolazioni e commissioni retrocesse dai gestori non verranno riconosciute ai Contraenti ma vengono trattenute dalla Società o da terzi.

La Società gestirà i Fondi Interni Assicurativi in maniera tale che le operazioni effettuate siano eseguite alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione ed alla natura delle operazioni.

2. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN UNITS

2.1 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente ha versato il primo premio annuo o la prima rata (in caso di frazionamento del premio) e – unitamente all'Assicurato, se persona diversa – ha sottoscritto la Proposta-Certificato.

2.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni del Contratto decorrono dal quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di conclusione del Contratto, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte della Società

La data di decorrenza del Contratto viene indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma che viene inviata al Contraente.

2.3 BONUS FEDELTA'

Trascorsi dieci anni dalla data di decorrenza del contratto e con frequenza quinquennale, purchè il Contratto sia in regola con il pagamento dei premi, verrà riconosciuto un bonus fedeltà come maggiorazione del controvalore delle units alle date di ricorrenza annuale indicate nella seguente tabella. Il valore di tali maggiorazioni è ottenuto applicando al controvalore delle units a tali date di ricorrenza annuale le percentuali sotto indicate:

RICORRENZA ANNUA	% DA APPLICARE
10 ^a	2,00%
15 ^a	1,00%
20 ^a	0,50%
25 ^a	0,50%

2.4 PREMIO ANNUO COSTANTE

L'importo del premio annuo costante viene scelto dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate. L'importo minimo del premio è pari a Euro 1.200,00 e può essere versato in un'unica soluzione annuale o in rate mensili da Euro 100,00 ciascuna.

Il pagamento del primo premio annuo costante o, nel caso di scelta di frazionamento del premio, della prima rata, viene effettuato dal

Contraente alla Società alla data di conclusione del Contratto e viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

Il versamento delle rate di premio successive alla prima dovrà avvenire alle ricorrenze stabilite.

A seguito del pagamento del primo premio annuo, o della prima rata, e dell'avvenuta determinazione del capitale espresso in units dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dal Contraente, la Società invierà a quest'ultimo la **Lettera Contrattuale di Conferma** che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di polizza;
- il primo premio corrisposto;
- il premio investito alla data di decorrenza;
- la data di decorrenza del contratto (che coincide con la data a cui il prezzo delle units si riferisce);
- la durata pagamento premi;
- relativamente ai Fondi Interni Assicurativi prescelti:
 - il numero delle units acquistate a fronte del versamento effettuato;
 - il prezzo (valore unitario) al quale è avvenuto l'acquisto.

2.5 VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Il Contraente può effettuare versamenti aggiuntivi fin dal giorno successivo alla data di decorrenza del Contratto. L'importo minimo di ciascun versamento aggiuntivo è pari a Euro 600,00 ed il pagamento dello stesso deve avvenire al momento della sottoscrizione dell'apposito Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi.

I versamenti aggiuntivi vengono investiti il quarto giorno di Borsa aperta successivo a quello di addebito del versamento sul conto corrente del Contraente.

Il pagamento del versamento aggiuntivo verrà quietanzato direttamente sul Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi. Le units derivanti da ogni versamento aggiuntivo vengono aggiunte a quelle possedute prima del versamento aggiuntivo, nei Fondi Interni Assicurativi a suo tempo prescelti dal Contraente.

A seguito del pagamento del versamento aggiuntivo la Società invia al Contraente una **Lettera di Conferma Versamento Aggiuntivo**, con la quale si danno le seguenti informazioni:

- il versamento aggiuntivo corrisposto;
- il versamento aggiuntivo investito;
- la data di investimento del versamento aggiuntivo (che coincide con la data a cui il prezzo delle units si riferisce);
- relativamente a ciascun Fondo Interno Assicurativo:
 - * il numero delle units acquistate a fronte del versamento effettuato;
 - * il prezzo (valore unitario) al quale è avvenuto l'acquisto.

2.6 MODALITÀ DI VERSAMENTO DEL PREMIO E DEGLI EVENTUALI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Il versamento del premio annuo costante e degli eventuali versamenti aggiuntivi viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento sia dei premi annui costanti che degli eventuali versamenti aggiuntivi, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Ai fini di non ostacolare la prosecuzione del rapporto, in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente con il Soggetto Incaricato, la Società provvede ad indicare al Contraente possibili diverse modalità di pagamento del premio, quali ad esempio RID.

2.7 CONVERSIONE DEL PREMIO IN UNITS

Il Contraente decide, in base alle Condizioni di Assicurazione relative al Contratto sottoscritto e nei limiti previsti dal Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi, di destinare i versamenti in units di uno o più Fondi Interni Assicurativi scelti tra quelli proposti dal presente Contratto. Ai fini della determinazione del numero di units, si procede come segue:

- il primo premio versato, viene:
 - diminuito della spesa fissa annua e della spesa di gestione applicata dalla Società di cui al successivo punto 4.1 “COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO”;

- ripartito tra i Fondi Interni Assicurativi scelti dal Contraente (secondo le indicazioni riportate in Proposta-Certificato);
- diviso per il valore unitario delle units dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dal Contraente, del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di conclusione del Contratto;
- i versamenti successivi al primo, vengono:
 - diminuiti della spesa fissa annua e della spesa di gestione applicata dalla Società di cui al successivo punto 4.1 “COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO”;
 - ripartiti tra i Fondi Interni Assicurativi scelti dal Contraente;
 - divisi per il valore unitario delle units dei Fondi Interni Assicurativi scelti dal Contraente, del giorno di incasso degli stessi.

Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi, la Società considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di Borsa aperto successivo;

- gli eventuali versamenti aggiuntivi, vengono:
 - diminuiti della spesa di gestione applicata dalla Società di cui al successivo punto
 - 4.1 “COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO”;
 - divisi per il valore unitario delle units dei Fondi Interni Assicurativi del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito del versamento sul conto corrente del Contraente.

2.8 PREMIO RELATIVO ALLA GARANZIA MORTE

Mensilmente dal Conto Units viene detratto da parte della Società il controvalore, convertito in numero di units, del premio relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte.

Tale premio viene calcolato moltiplicando i coefficienti, indicati nella tabella A) allegata, per l'importo relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte indicata al punto 1 “PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO”. Tale importo, convertito in numero di units in

base al valore unitario raggiunto alla ricorrenza mensile, viene detratto dal numero delle units accantonate nel Conto Units.

La Maggiorazione per la Garanzia Morte resta in vigore fin quando la Società può detrarre mensilmente dal Conto Units il premio corrispondente e decade automaticamente nel caso in cui ciò non sia più possibile o qualora il Contratto sia stato ridotto.

3. OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA

Su richiesta del Contraente, al termine della durata pagamento premi o in epoca successiva, il valore di riscatto totale può essere convertito in una delle seguenti forme:

a) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere vita natural durante dell'Assicurato;

oppure

b) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo, reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato;

oppure

c) in una rendita annua rivalutabile, di minore importo, pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente pagabile vita natural durante dell'Assicurato.

La conversione del valore di riscatto totale in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui,
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

Le condizioni contrattuali, i coefficienti per la determinazione della rendita annua vitalizia di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del valore di riscatto in rendita.

4. COSTI

4.1 COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO

SPESE DA APPLICARSI SUI PREMI

Il Contratto prevede:

- una spesa fissa ed una spesa di gestione da applicarsi al premio annuo costante;

- una spesa di gestione da applicarsi al versamento aggiuntivo.

Distintamente per tipologia di versamento, le spese sono indicate qui di seguito, in modo più dettagliato:

Piano di Versamento a Premio Annuo Costante

- **spesa fissa:**

Pari a:

- 20,00 Euro su base annua in caso di frazionamento annuale;
- 25,00 Euro su base annua in caso di frazionamento mensile.

La spesa fissa è trattenuta dal Conto Units del Contraente con frequenza annuale o mensile.

Più precisamente sia alla decorrenza del Contratto che ad ogni ricorrenza annuale o mensile del Contratto la spesa fissa viene detratta dal premio annuo o dalla rata mensile.

- **spesa di gestione:** la spesa di gestione, al netto della quale vengono acquistate le units, è ottenuta applicando al premio annuo costante o alla rata di premio mensile (in caso di frazionamento del premio) - detratta la spesa fissa - una percentuale che decresce in funzione dell'importo del premio annuo costante - o della somma delle 12 rate mensili -, come indicato nella tabella che segue:

PREMIO ANNUO COSTANTE	% SPESA	
	I ANNO	DAL II ANNO
da € 1.200,00 a € 4.999,99	2,00%	0,75%
da € 5.000,00 a € 14.999,99	1,50%	0,50%
da € 15.000,00	1,00%	0,25%

Versamenti Aggiuntivi

- **spesa di gestione:** la spesa di gestione, al netto della quale vengono acquistate le units, è ottenuta applicando al versamento aggiuntivo una percentuale che decresce in funzione dell'importo del premio annuo costante - o della somma delle 12 rate mensili -, come indicato nella tabella che segue:

PREMIO ANNUO COSTANTE	% SPESA
da € 1.200,00 a € 4.999,99	0,75%
da € 5.000,00 a € 14.999,99	0,50%
da € 15.000,00	0,25%

SPESA DI RECESSO

Nel caso in cui il Contraente receda dal Contratto, la Società rimborserà al Contraente l'importo come calcolato al successivo punto 7 "DIRITTO DI RECESSO" al netto di una spesa fissa pari a 50,00 Euro, trattenuta dalla Società a titolo di spesa di emissione del Contratto.

COSTO IN CASO DI SOSTITUZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

In caso di sostituzione del Fondo Interno Assicurativo precedentemente scelto con uno degli altri Fondi Interni Assicurativi tra quelli gestiti dalla Società in relazione al presente Contratto, è previsto un costo fisso pari a Euro 25,00 per ogni sostituzione successiva alle prime due.

4.2 SPESE GRAVANTI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Le spese a carico dei Fondi Interni Assicurativi, trattenute giornalmente dalla Società, sono rappresentate da:

- a) Commissione di gestione applicata dalla Società: viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle units dei Fondi Interni Assicurativi stessi; è applicata sul patrimonio complessivo dei Fondi Interni Assicurativi, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico dei Fondi dei punti che seguono, ed è pari all'1,80% su base annua per i Fondi CU BDM CONCHIGLIA, CU BDM STELLA MARINA, CU BDM TRITONE ed 1,20% su base annua per il Fondo CU BDM CORALLO.
- b) Gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività.
- c) Le spese di pubblicazione del valore unitario delle units.
- d) I compensi dovuti alla Società di Revisione di cui all'Art. 7 o 10 "REVISIONE CONTABILE" dei Regolamenti dei Fondi Interni Assicurativi.

e) Ogni altro onere, anche fiscale, posto a carico dei Fondi.

f) Commissioni di gestione applicate dalla SGR: sui Fondi Interni Assicurativi gravano indirettamente le spese di gestione e gli oneri propri degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) in cui sono investite le relative disponibilità. La percentuale massima delle commissioni prelevate da parte della Società di Gestione (SGR) è pari a 1,45%.

Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, previa comunicazione al Contraente, la Società potrà rivedere il costo massimo sopra previsto e in questo caso al Contraente è concesso il diritto di riscatto totale senza penalità.

Si precisa che attualmente la commissione massima - su base annua - applicata dalla Società di Gestione (SGR) su ciascun Fondo Interno Assicurativo non è superiore a:

- a 1,25% per gli OICR appartenenti al comparto azionario;
- a 0,70% per gli OICR appartenenti al comparto obbligazionario;
- a 0,50% per gli OICR appartenenti al comparto monetario.

Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di oneri ulteriori che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di Banca Depositaria e di transfer agent.

5. DURATA E LIMITI DI ETÀ

5.1 DURATA

Per durata del contratto, si intende l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni assicurate. Questo Contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si estingue solo nei seguenti casi:

- decesso dell'Assicurato;
- richiesta di riscatto totale;
- esaurimento delle units dal conto units.

In ogni caso, trascorso un anno dalla data di

decorrenza, il Contraente ha la facoltà di chiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto (nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 6.1 “RISCATTO”).

Nella Proposta-Certificato è indicata la durata pagamento premi che il Contraente sceglie sulla base delle sue decisioni di investimento. Tale durata non può, comunque, essere inferiore a 10 anni.

5.2 LIMITI DI ETÀ

Al momento della stipulazione del Contratto l'età minima del Contraente e dell'Assicurato è stabilita in 18 anni mentre non è prevista l'età massima.

6. **RISCATTO – SOSPENSIONE – RIATTIVAZIONE – RIDUZIONE – PRESTITI**

6.1 RISCATTO

A condizione che sia stata pagata interamente la prima annualità di premio e sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto. In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare il Modulo di richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto - totale o parziale - al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale viene calcolato nei termini seguenti:

- viene determinato il controvalore delle units dei Fondi Interni Assicurativi, che è pari al numero di units moltiplicato per il valore unitario delle stesse del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte della Società;
- detto importo viene corrisposto per intero qualora la richiesta avvenga dopo almeno tre anni dalla data di decorrenza del Contratto; in caso contrario esso viene ridotto in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del Contratto, in base alle penalità indicate nella tabella sotto riportata. In ogni caso il valore della penalità non deve risultare inferiore a Euro 25,00.

TEMPO TRASCORSO	PENALITÀ
entro il 1° anno	riscatto non previsto
nel corso del 2° anno	2,50%
nel corso del 3° anno	1,50%
dal 4° anno in poi	nessuna penalità

RISCATTO PARZIALE

Al Contraente è data facoltà di chiedere la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che:

- l'importo lordo riscattato risulti non inferiore a 2.500,00 Euro;
- il controvalore del capitale residuo espresso in units non risulti inferiore a 2.500,00 Euro;
- la richiesta venga effettuata non più di una volta per ogni anno solare.

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima del riscatto totale, ma le penalità sopra indicate verranno moltiplicate per il controvalore delle units che si intende riscattare.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente alla Commercial Union Life S.p.A., al numero telefonico 02/27.75.378.

È necessario tener presente che l'interruzione volontaria del Contratto potrebbe

comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero da parte del Contraente della somma dei premi annui corrisposti e degli eventuali versamenti aggiuntivi.

Il valore del riscatto potrebbe risultare inferiore ai versamenti effettuati, sia per effetto, nel corso della durata contrattuale, del deprezzamento del valore unitario delle units, sia per l'eventuale applicazione delle penalità di riscatto che per l'applicazione dei costi indicati al precedente punto 4 "Costi".

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dalla Società per il valore di riscatto.

6.2 SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI ANNUI COSTANTI

Il Contraente può decidere di sospendere il pagamento dei premi. In questo caso:

- se il Contraente decide di sospendere il pagamento dei premi nei primi 12 mesi dalla decorrenza del Contratto e non versa tutte le rate di premio arretrate entro 6 mesi dalla data di sospensione:
 - i premi già corrisposti restano acquisiti dalla Società;
 - il Contratto si intende annullato;
 - nulla è dovuto al Contraente stesso o ad eventuali Beneficiari;
- se il Contraente - pagata interamente la prima annualità di premio e trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto
 - decide di sospendere il pagamento dei premi, ha la facoltà di:
 - effettuare versamenti aggiuntivi;
 - sostituire i Fondi Interni Assicurativi;
 - riprendere il pagamento dei premi;
 - ridurre il Contratto;
 - riscattare il Contratto.

6.3 RIPRESA PAGAMENTO PREMI: RIATTIVAZIONE

Il Contraente può decidere di riprendere il pagamento dei premi:

- se il Contratto è stato sospeso nei primi 12 mesi dalla decorrenza, lo stesso deve essere riattivato entro 6 mesi dalla scadenza della prima annualità o rata di premio non

pagata con la corresponsione di tutti i premi arretrati, in caso contrario il Contratto si intende annullato;

- se il Contratto è stato sospeso dopo aver pagato interamente la prima annualità di premio e sono trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza, lo stesso può essere riattivato entro 12 mesi dalla scadenza della prima annualità o rata di premio non pagata in caso contrario il Contratto viene ridotto e non è più possibile la ripresa del pagamento dei premi.

6.4 RIDUZIONE

Il Contraente può decidere di non corrispondere ulteriori premi e richiedere che il Contratto resti in vigore, libero da ulteriori premi, per il capitale ridotto.

Il Contratto viene ridotto qualora sia stata pagata interamente la prima annualità di premio e siano trascorsi 12 mesi dalla prima annualità di premio non pagata.

Il capitale ridotto è pari al controvalore delle units possedute all'epoca della riduzione del Contratto.

Dopo che il Contratto è stato ridotto:

- non è più possibile riprendere il pagamento dei premi;
- il valore di riscatto, in caso di successiva richiesta, coincide con il controvalore delle units possedute al momento di tale richiesta, al netto delle eventuali penalità di riscatto.

Il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi anche dopo che il Contratto è stato ridotto.

Ridotto il Contratto la Società non trattiene più dal Conto Units il premio relativo alla Garanzia Morte; ne consegue che in caso di decesso dell'Assicurato, la Società corrisponde, ai Beneficiari designati, il solo controvalore delle units come indicato al punto a) del precedente punto 1.1 "PRESTAZIONI E MODALITÀ DI CALCOLO".

Il controvalore delle units del contratto che è stato ridotto potrebbe risultare inferiore ai versamenti effettuati, sia per effetto, nel corso della durata contrattuale, del deprezzamento delle attività finanziarie di cui le units sono rappresentazione, sia per

L'applicazione dei Costi indicati al punto 4 "COSTI" che precede.

6.5 PRESTITI

Per il presente Contratto non è prevista l'erogazione di prestiti.

7. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto come disciplinato dal punto 2.1 "CONCLUSIONE DEL CONTRATTO".

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve inviare alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato - al seguente indirizzo:

Commercial Union Life S.p.A.

Viale Abruzzi 94

20131 Milano

e/o rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato.

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, rimborserà:

- qualora la richiesta di recesso pervenga alla Società antecedentemente alla data di decorrenza del contratto il premio versato;
- qualora la richiesta di recesso pervenga alla Società dal giorno della data di decorrenza del Contratto il premio versato, maggiorato o diminuito della differenza fra il valore unitario delle units del quarto giorno di Borsa aperto successivo al ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso ed il valore unitario delle stesse alla data di decorrenza del Contratto, moltiplicato per il numero delle units acquisite alla data di decorrenza, al netto della spesa di emissione del Contratto, dovuta alla Società, pari a 50,00 Euro.

8. SOSTITUZIONE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Trascorsi trentuno giorni dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere alla Società, mediante il **Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi**, il trasferimento totale delle units da uno dei Fondi Interni Assicurativi precedente-

mente scelti ad un altro dei Fondi Interni Assicurativi tra quelli gestiti dalla Società in relazione al presente Contratto.

La nuova composizione percentuale viene indicata nel Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi.

Tutti i versamenti futuri confluiranno quindi nel nuovo Fondo Interno Assicurativo in base alla nuova composizione percentuale indicata nel Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi.

La sostituzione può essere richiesta - dopo il periodo sopra precisato - in qualsiasi momento ed avviene alle condizioni che seguono:

- la prime due sostituzioni sono gratuite;
- ogni sostituzione successiva ha un costo fisso pari a Euro 25,00.

La procedura adottata per effettuare il trasferimento della totalità del numero delle units dal Fondo Interno Assicurativo, precedentemente scelto, ad un altro Fondo Interno Assicurativo è la seguente:

- viene determinato il controvalore delle units possedute nel Fondo Interno Assicurativo precedentemente scelto, in base al valore unitario delle units del quarto giorno di Borsa aperta successivo a quello di ricevimento, da parte della Società, del Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi;
- da tale controvalore vengono eventualmente detratte Euro 25,00 - spesa sempre prevista per le sostituzioni successive alla prime due -;
- il controvalore così ottenuto viene diviso per il valore unitario delle units, del nuovo Fondo Interno Assicurativo, del quarto giorno di Borsa aperta successivo a quello di ricevimento, da parte della Società, del Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi.

La Società invia una **Lettera di Conferma Sostituzione Fondo** che informa dell'avvenuta sostituzione ed indica per il vecchio ed il nuovo Fondo:

- il prezzo (valore unitario) e la data al quale è avvenuto il trasferimento;
- il numero di units vendute ed acquistate;
- il controvalore delle units alla data della sostituzione.

9. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

9.1 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento - entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 25 "LIQUIDAZIONI" delle Condizioni di Assicurazione.

9.2 PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

10. REGIME FISCALE

10.1 IMPOSTA SUI PREMI

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

10.2 DETRAIBILITÀ FISCALE DEI PREMI

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita di "PURO RISCHIO", intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte, di invalidità permanente (in misura non inferiore al 5%) o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, fino ad un massimo di Euro 1.291,14, viene riconosciuta annualmente al Contraente una detrazione d'imposta ai fini IRPEF nella misura del 19% dei premi stessi. Qualora soltanto una componente del premio versato per l'assicurazione risulti destinata alla copertura dei rischi sopra indicati, il diritto alla detrazione d'imposta spetta esclusivamente con riferimento a tale componente, che viene appositamente indicata dalla Società.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato - se persona diversa dal Contraente - risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

Ai fini della detrazione d'imposta devono essere considerati, oltre ai premi versati per le assicurazioni sopra indicate, anche eventuali

premi versati dal Contraente a fronte di assicurazioni sulla vita o assicurazioni infortuni stipulate anteriormente al 1° gennaio 2001 (che conservano il diritto alla detrazione d'imposta), fermo restando il sopraindicato limite massimo di Euro 1.291,14.

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita "DI RISPARMIO", intendendosi per tali le assicurazioni che prevedono l'investimento dei premi finalizzato alla tutela del risparmio, non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

10.3 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni alla data di redazione della presente Nota Informativa, le somme liquidate in caso di decesso, di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita ai sensi dell'Art. 6 comma 2 del D.P.R. 917 del 22/12/1986.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- rendimento finanziario maturato:
 - a) se corrisposto in forma di capitale (riscatto totale o parziale) è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura prevista dall'Art. 7 del D. L. nr. 461 del 21/11/1997 (attualmente 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale da corrispondere e l'ammontare dei premi pagati, applicando a tale importo un "equalizzatore", vale a dire un elemento di rettifica, finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione annuale per maturazione, calcolato tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'aliquota dell'imposta sostitutiva, dei tassi di rendimento dei titoli di Stato nonché della data di pagamento della stessa. In base alla normativa vigente gli elementi di rettifica saranno stabiliti da apposito decreto del Ministro delle Finanze;

b) se corrisposte in forma di rendita vitalizia, all'atto della conversione del valore di riscatto totale in rendita è soggetto, ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti sono assoggettati annualmente ad un'imposta del 12,50%, ai sensi del D. Lgs n. 47 del 18/02/2000.

10.4 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ

Ai sensi dell'Art.1923 del Codice Civile le somme dovute in dipendenza del Contratto non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

10.5 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'Art.1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'Assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

11. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

In base all'Art. 108 del D. Leg. 174/1995 al Contratto si applica la legge italiana.

12. REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI DEI CONTRAENTI, DEGLI ASSICURATI O DEI BENEFICIARI IN MERITO AL CONTRATTO ED ORGANO COMPETENTE AD ESAMINARLI

12.1 REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI

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

COMMERCIAL UNION LIFE S.P.A.
SERVIZIO RECLAMI
VIALE ABRUZZI 94
20131 MILANO
TELEFAX 02 2775 245
RECLAMI_VITA@AVIVAITALIA.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, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

In relazione alle controversie inerenti l'entità delle somme da corrispondere o l'interpretazione del contratto si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

12.2 CONTROLLO E DISCIPLINA DEL CONTRATTO

L'ISVAP esercita istituzionalmente la vigilanza sulla gestione tecnica del Ramo III "Assicurazioni sulla durata della vita umana connessa ai Fondi di Investimento", quindi anche sulla costituzione e il regolare accantonamento delle Riserve Matematiche, cioè degli investimenti effettuati dalla Società per soddisfare, in qualsiasi momento, le obbligazioni contratte nei confronti degli aventi diritto.

L'ISVAP, con sede a Roma in Via del Quirinale, 21 - 00187 è comunque l'organo preposto ad esaminare eventuali reclami.

13. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta alla Società proporre quella da utilizzare.

14. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

14.1 PUBBLICAZIONE DEL VALORE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il valore unitario delle units dei Fondi Interni Assicurativi viene determinato giornalmente dalla Società, ai sensi del rispettivo Regolamento, e pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE".

La Società si riserva, previo avviso al Contraente, di modificare il giornale su cui è

pubblicato il valore unitario delle units del Fondo Interno Assicurativo.

14.2 COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, viene inviata al Contraente una **Lettera di Informazione**, nella quale sono indicati:

- il numero delle units assegnate e il relativo controvalore all'inizio del periodo di riferimento;
- il dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nel periodo di riferimento e il relativo numero e controvalore delle units assegnate;
- il numero di units trattenute per la garanzia morte;
- il numero delle units assegnate e il relativo controvalore alla fine del periodo di riferimento.

Per periodo di riferimento si intende l'ultima annualità antecedente l'invio della Lettera di Informazione.

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente qualunque variazione della sua denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo.

Qualora nel corso della durata contrattuale dovessero intervenire variazioni nelle informazioni di cui alla precedente PARTE C "Infor-

mazioni sul Contratto", a seguito di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, la Società si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

La Società, infine, si impegna a comunicare, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione di ciascun Fondo Interno Assicurativo.

15. MODIFICHE AL REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Il Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi, ai quali è collegato il Contratto, consegnato al Contraente unitamente alla presente e alle Condizioni Contrattuali, può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelli meno favorevoli per il Contraente. Tali modifiche saranno tempestivamente comunicate ai Contraenti.

La presente Nota Informativa è stata redatta tenendo conto di quanto disposto nell'articolo 109 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 nr. 174 e nelle Circolari ISVAP nr. 249 del 19 giugno 1995, nr. 403/D del 16 marzo 2000, nr. 474/D del 21 febbraio 2002 e nr. 518/D del 21 novembre 2003.



Banca delle Marche S.p.A. Sede sociale Ancona via Menicucci, 4/6. Iscritta al n. 22628 del Registro delle Imprese di Ancona.
Capitale Sociale Euro 386.476.840,88 (I.V.) Codice Fiscale e Partita IVA 01377380421. Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5236.5
Capogruppo del Gruppo Bancario Banca delle Marche cod. 6055.8

Commercial Union Life S.p.A. Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano - Tel. 02.2775.1 - Fax 02.2775.204. Capitale Sociale Euro 10.320.000,00 (i.v.).
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992.
(Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992). R.E.A. di Milano n. 1355410.

Codice Fiscale, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Partita IVA n. 10210040159
La Società ha sede legale e sociale in Italia Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano





CARILÒ Cassa di Risparmio di Loreto S.p.A. Gruppo Banca delle Marche, Sede Sociale Loreto (AN) Via Solari, 21
Iscritta al N. 20637 del Registro delle Imprese di Ancona, Capitale sociale Euro 15.599.591,25 (i.v.)
Codice fiscale e Partita IVA 00079350427, Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari Cod. 6055.8

Commercial Union Life S.p.A. Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano - Tel. 02.2775.1 - Fax 02.2775.204. Capitale Sociale Euro 10.320.000,00 (i.v.).
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992.
(Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992). R.E.A. di Milano n. 1355410.
Codice Fiscale, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Partita IVA n. 10210040159
La Società ha sede legale e sociale in Italia Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano

