

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
INDEX LINKED FINO AL 05/10/2012
E UNIT LINKED SUCCESSIVAMENTE

MyLife Indice Superbonus 5+5 Ter

Il presente Fascicolo informativo, contenente

- a) Schede sintetiche
 - a1) Scheda sintetica per la prima parte del contratto index linked
 - a2) Scheda sintetica per la seconda parte del contratto unit linked
- b) Note informative
 - b1) Nota informativa per la prima parte del contratto index linked
 - b2) Nota informativa per la seconda parte del contratto unit linked
- c) Condizioni di assicurazione, comprensive di
 - c1) Regolamento del fondo interno
- d) Glossario
- e) Documento di polizza

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della polizza di assicurazione

Prima della sottoscrizione leggere attentamente le Schede sintetiche e le Note informative

Mod. VI031

Aggiornato al 31/10/2006

Lloyd Adriatico S.p.A.

Largo Ugo Inneri, 1
Italia - 34123 Trieste
www.lloydadriatico.it

Tel. 04 077 811
Fax 0407 781 311
Numero verde 800 841061

Capitale sociale
interamente versato
€ 60 milioni

REA Trieste n. 24824
Reg. Impr. Trieste n. 00104230321
Partita IVA e Cod. fisc. 00104230321



INDICE

SCHEDA SINTETICA per la prima parte del contratto index linked	3
SCHEDA SINTETICA per la seconda parte del contratto unit linked.....	6
NOTA INFORMATIVA per la prima parte del contratto index linked	9
A. INFORMAZIONI RELATIVE AL LLOYD ADRIATICO.....	9
B. INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E AI RISCHI FINANZIARI	9
C. INFORMAZIONI RELATIVE AL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE	11
D. INFORMAZIONI RELATIVE AI COSTI E AL REGIME FISCALE.....	15
E. ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO.....	15
NOTA INFORMATIVA per la seconda parte del contratto unit linked	19
A. INFORMAZIONI RELATIVE AL LLOYD ADRIATICO.....	19
B. INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E AI RISCHI FINANZIARI	19
C. INFORMAZIONI RELATIVE AI FONDI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE	20
D. INFORMAZIONI RELATIVE AI COSTI E REGIME FISCALE.....	22
E. ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO.....	23
F. DATI STORICI RELATIVI AI FONDI.....	25
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	27
FONDO LLOYD ADRIATICO “CONSERVATIVO”.....	33
GLOSSARIO	36
DOCUMENTO DI POLIZZA.....	39
QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL’ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO.....	43
INFORMATIVA EX ART. 13 D. LGS. 196/2003.....	45

SCHEDA SINTETICA per la prima parte del contratto index linked

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

Lloyd Adriatico S.p.A., appartenente al gruppo Allianz.

1.b) Denominazione del contratto

MyLife Indice Superbonus 5+5 Ter.

1.c) Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dalla prima parte del contratto sono direttamente collegate all'andamento dell'indice azionario DJ Eurostoxx 50. **Pertanto la prima parte del contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento dei parametri cui sono collegate le prestazioni assicurative.**

1.d) Durata

La decorrenza del contratto è il 29/11/2006 e la scadenza della prima parte del contratto è il 05/10/2012, pertanto la durata della prima parte del contratto risulta pari a 5 anni, 10 mesi e 6 giorni. È possibile esercitare il diritto di riscatto già dopo un anno dalla data di decorrenza, non sono ammessi riscatti parziali.

1.e) Pagamento dei premi

Il premio è pagato in un'unica soluzione in via anticipata rispetto alla decorrenza del contratto. L'ammontare minimo del premio, inclusi diritti di emissione, è pari a 2.500 euro.

2. Caratteristiche del contratto

Il contratto index-linked qui descritto è un contratto di assicurazione sulla vita di durata prestabilita che, a fronte del versamento di un unico premio, prevede la corresponsione di somme collegate all'andamento del valore di mercato di uno o più parametri di riferimento costituiti da indici o da strumenti finanziari. In particolare è prevista la corresponsione di cinque cedole periodiche più un eventuale superbonus del 5%: la prima e l'ultima cedola sono fisse e pari ciascuna al 5% del premio netto versato, la seconda, la terza e la quarta cedola sono variabili (non negative), collegate all'andamento dell'indice azionario DJ Eurostoxx 50, l'eventuale superbonus del 5% dipende dall'andamento delle tre cedole variabili. Alla scadenza della prima parte del contratto è previsto il trasferimento nel fondo Lloyd Adriatico "Conservativo Silver" del 100% del premio netto versato più un bonus del 2%.

Una parte del premio versato è trattenuta dal Lloyd Adriatico per far fronte ai costi del contratto e pertanto non concorre alla formazione del capitale.

3. Prestazioni assicurative

La prima parte del contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita

Pagamento di somme periodiche: in caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze stabilite nel contratto, il pagamento al Contraente di somme periodiche di ammontare predeterminato e variabile (in particolare 5 cedole periodiche, di cui 2 fisse e 3 variabili, più un eventuale superbonus);

Capitale: in caso di vita dell'Assicurato al 05/10/2012 il trasferimento del capitale assicurato nel fondo interno d'investimento "Conservativo Silver". Detto capitale è pari al 100% del premio versato al netto dei diritti di emissione;

Bonus a scadenza: in caso di vita dell'Assicurato al 05/10/2012 il trasferimento nel fondo interno d'investimento "Conservativo Silver" di un bonus del 2% del premio netto;

b) Prestazioni in caso di decesso

Capitale: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale fino al 05/10/2012, il pagamento di un capitale pari al premio versato al netto dei diritti di emissione moltiplicato per il valore di mercato del contratto index-linked. Tale capitale, nel caso in cui sia inferiore al 100% del premio netto versato e la premorienza avvenga dopo 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto, sarà maggiorato dell'1% se, al verificarsi del decesso, l'Assicurato ha meno di 75 anni (età computabile), dello 0,5% se ha età compresa tra 75 e 80 anni, dello 0,1% se ha più di 80 anni.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dall'art. 1 delle Condizioni di assicurazione.

4. Rischi finanziari a carico del contraente

Il Lloyd Adriatico non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni previste dalla prima parte del contratto dipende dalle oscillazioni del parametro di riferimento e/o dalla solvibilità degli enti emittenti (o garanti) gli strumenti finanziari sottostanti il contratto assicurativo.

I rating attribuiti agli enti emittenti gli strumenti finanziari cui sono collegate le prestazioni della prima parte del contratto, alla data di redazione della presente documentazione, sono:

per Banca Intesa: A+ da S&P, Aa3 da Moody's;

per Sallie Mae: A da S&P e A2 da Moody's;

per Citigroup: AA- da S&P e Aa1 da Moody's;

Nel corso della durata della prima parte del contratto il rating più basso attribuito al titolo obbligazionario, insieme alla agenzia di rating che lo ha attribuito, è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sezione Fondi Assicurativi, rubrica Index Linked, voce Indice Superbonus 5+5 Ter di Lloyd Adriatico mentre sul sito Internet www.lloydadriatico.it sono disponibili le informazioni complete relative a denominazioni degli enti emittenti (o garanti) gli strumenti finanziari sottostanti il contratto index linked, rating attribuiti e agenzie di rating che li hanno attribuiti.

I rischi finanziari a carico del Contraente sono:

- ottenere un capitale alla scadenza della prima parte del contratto inferiore al premio versato (solo in caso di insolvenza degli enti emittenti gli strumenti finanziari sottostanti il contratto index linked - rischio di controparte);
- ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato;
- ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al premio versato.

Con la sottoscrizione del presente 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 potrebbe determinare la perdita alla scadenza della prima parte del contratto fino ad un massimo dello 0% del premio versato.** A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità degli enti emittenti gli strumenti finanziari sottostanti il contratto.

5. Costi e scomposizione del premio

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

L'entità dei costi gravanti sui premi 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 index linked (distinto nelle componenti obbligazionaria e derivata) e nella componente di costo.

Scomposizione del premio	Valore %
Componente obbligazionaria	87,53%
Componente derivata	3,54%
Costi	8,93%
Premio complessivo	100,00%

La scomposizione del premio è riportata al netto dei diritti fissi di emissione.

Diritti fissi di emissione	50 euro
----------------------------	---------

I diritti fissi incrementano l'incidenza percentuale dei costi rappresentata nella tabella di scomposizione del premio. Tale incidenza si ottiene rapportando i diritti fissi al premio pagato ed è decrescente al crescere dell'importo del premio.

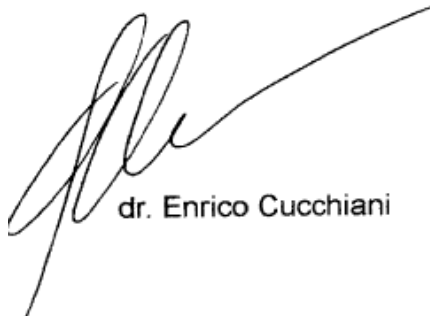
Il Contraente corrisponde con il premio un caricamento implicito pari al 8,93% derivante dalla differenza tra il premio netto versato e il costo di acquisto dei titoli posti a copertura degli impegni tecnici assunti dal Lloyd Adriatico.

6. Diritto di ripensamento

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

Il Lloyd Adriatico è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

LLOYD ADRIATICO S.P.A.
IL PRESIDENTE



dr. Enrico Cucchiani

SCHEMA SINTETICA

per la seconda parte del contratto unit linked

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

Lloyd Adriatico S.p.A., appartenente al gruppo Allianz

1.b) Denominazione del contratto

MyLife Indice Superbonus 5+5 Ter.

1.c) Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dalla seconda parte del contratto sono espresse in quote del fondo interno assicurativo "Conservativo Silver", il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. **Pertanto la seconda parte del contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

1.d) Durata

La seconda parte del contratto ha inizio il 06/10/2012 ed è a vita intera: la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato. Durante la seconda parte del contratto il Contraente può decidere di riscattare il contratto, anche parzialmente, con penale del 2% per i primi 12 mesi e 0% successivamente.

1.e) Pagamento dei premi

Per la seconda parte del contratto non è pagato alcun premio.
Non è possibile per il Contraente effettuare versamenti aggiuntivi.

2. Caratteristiche del contratto

MyLife Indice Superbonus 5+5 Ter dal 06/10/2012 è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked che offre una prestazione collegata al valore delle quote del fondo Lloyd Adriatico "Conservativo Silver" ed una copertura in caso di decesso dell'Assicurato. La seconda parte del contratto si prefigge di offrire al Contraente un rendimento collegato all'andamento del mercato obbligazionario europeo e la possibilità di disinvestire il capitale nel momento più opportuno.

3. Prestazioni assicurative

La seconda parte del contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazioni in caso di decesso:

- Capitale:** in caso di decesso dell'Assicurato, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato pari al controvalore delle quote possedute;
- Bonus:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di un bonus sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato secondo una misura prefissata, in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso.

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

Il Lloyd Adriatico non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto la seconda parte del contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

4.a) Rischi finanziari

I rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:

- ottenere un valore di riscatto inferiore al capitale trasferito dalla prima parte del contratto;
- ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al capitale trasferito dalla prima parte del contratto.

4.b) Profilo di rischio dei fondi

La seconda parte del contratto presenta un profilo di rischio finanziario e un orizzonte minimo consigliato di investimento che sono quelli del fondo Lloyd Adriatico "Conservativo Silver". Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio del fondo "Conservativo Silver" a cui le prestazioni sono collegate.

<u>Fondo "Conservativo Silver"</u>	<u>Profilo di rischio</u>					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto alto
	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. Costi

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

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

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

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

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

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

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% e al lordo dell'imposizione fiscale. Di seguito viene riportata un'analisi del predetto indicatore.

Fondo: “**Conservativo Silver**”
(profilo di rischio Medio Basso)

Capitale trasferito: € 5.000
Età: qualunque

Capitale trasferito: € 15.000
Età: qualunque

Capitale trasferito: € 30.000
Età: qualunque

Durata dell'operazione assicurativa dal 06/10/2012	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa dal 06/10/2012	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa dal 06/10/2012	Costo percentuale medio annuo
5	1,40%	5	1,40%	5	1,40%
10	1,40%	10	1,40%	10	1,40%
15	1,40%	15	1,40%	15	1,40%
20	1,40%	20	1,40%	20	1,40%
25	1,40%	25	1,40%	25	1,40%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nel primo anno di durata contrattuale dal 06/10/2012 può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei fondi

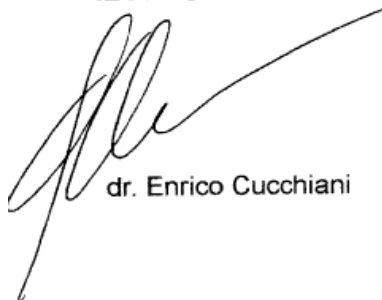
Il fondo Lloyd Adriatico “Conservativo Silver” è stato istituito recentemente, il 17 novembre 2005, pertanto non è disponibile alcun dato storico di rendimento.

7. Diritto di ripensamento

Il Contraente non ha la facoltà di recedere dalla seconda parte del contratto. Per le modalità di recesso dal contratto leggere la sezione E della Nota informativa della prima parte del contratto.

Il Lloyd Adriatico S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

LLOYD ADRIATICO S.P.A.
IL PRESIDENTE



dr. Enrico Cucchiani

NOTA INFORMATIVA per la prima parte del contratto index linked

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

La Nota informativa si articola in 5 sezioni:

- A. INFORMAZIONI RELATIVE AL LLOYD ADRIATICO
- B. INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E AI RISCHI FINANZIARI
- C. INFORMAZIONI RELATIVE AL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE
- D. INFORMAZIONI RELATIVE AI COSTI E AL REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

A. INFORMAZIONI RELATIVE AL LLOYD ADRIATICO

1. Informazioni generali

Il contratto viene stipulato con il Lloyd Adriatico S.p.A., la cui forma giuridica è quella di società per azioni, appartenente al gruppo Allianz, ed ha sede legale in Italia, in largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste e capitale sociale di 60.000.000 di euro interamente versato. Il numero telefonico "verde" è **800 841061**, il sito internet è www.lloydadriatico.it e l'indirizzo di posta elettronica è info@lloydadriatico.it.

Il Lloyd Adriatico è impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 20 maggio 1946 (G.U. 5/7/46 n.148) e successive integrazioni.

La società di revisione del Lloyd Adriatico è KPMG S.p.A., via G. Carducci 20, 34122 Trieste.

2. Conflitto d'interessi

Dato che il Lloyd Adriatico appartiene al gruppo Allianz, presente ed attivo nel campo dell'intermediazione e della gestione finanziaria, per tutelare il Contraente da possibili situazioni di conflitto d'interessi, essa si impegna ad acquistare, nel caso di titoli emessi da società del gruppo di appartenenza, solo titoli che siano quotati presso mercati regolamentati.

Tuttavia, anche in presenza di potenziale conflitto d'interessi, il Lloyd Adriatico opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti: nelle operazioni sui valori mobiliari e nell'acquisizione dei servizi le condizioni pattuite sono infatti quelle presenti sul mercato.

B. INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E AI RISCHI FINANZIARI

3. Rischi finanziari

La presente Nota informativa descrive un contratto di assicurazione sulla vita di tipo index-linked a premio unico di durata prestabilita. Nei contratti index-linked l'entità delle somme dovute dal Lloyd Adriatico dipende dalle oscillazioni del valore di uno o più parametri di riferimento, pertanto **il Contraente si assume il rischio connesso all'andamento di tali parametri, in funzione del particolare meccanismo di collegamento delle prestazioni ai parametri stessi.**

Con la stipula della presente polizza il Contraente si assume i rischi propri sia di un investimento azionario che obbligazionario ed in particolare:

- il rischio, tipico dei titoli azionari, collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (rischio specifico) che delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio generico e sistematico);
- il rischio, tipico dei titoli obbligazionari, connesso all'eventualità che l'emittente, ad esempio per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (rischio di controparte);
- il rischio, tipico dei titoli obbligazionari, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (rischio di interesse);

- il rischio di liquidità, connesso alla attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi in moneta senza perdita di valore.

Il contratto non prevede alcun rischio di cambio per il Contraente.

4. Prestazioni assicurative

La decorrenza del contratto è il 29/11/2006 e la scadenza della prima parte del contratto è il 05/10/2012, pertanto la durata della prima parte risulta pari a 5 anni, 10 mesi e 6 giorni.

Il presente contratto prevede il pagamento del premio in un'unica soluzione (premio unico).

Una parte del premio versato è trattenuta dal Lloyd Adriatico per far fronte ai costi del contratto e pertanto non concorre alla formazione del capitale.

La prima parte del contratto prevede le seguenti prestazioni:

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA:

Alle date del 10/06/2008 e 05/10/2012 è prevista la corresponsione al Contraente di due cedole fisse, al lordo delle imposte di legge, pari ciascuna al 5% del premio netto versato.

Alle date del 10/06 degli anni dal 2009 al 2011 è prevista la corresponsione al Contraente di tre cedole variabili non negative legate all'andamento dell'indice azionario DJ Eurostoxx 50.

Alla scadenza della prima parte del contratto, il 05/10/2012, è previsto il trasferimento nel fondo Lloyd Adriatico "Conservativo Silver" del 100% del premio netto versato più un Bonus del 2% dello stesso.

Inoltre alla scadenza della prima parte del contratto, il 05/10/2012, è prevista la corresponsione al Contraente di un Superbonus del 5% se la somma delle tre cedole variabili è pari o superiore al 6%.

Non è prevista alcuna garanzia di carattere finanziario rilasciata direttamente dal Lloyd Adriatico; **il Contraente assume il rischio connesso all'andamento del parametro di riferimento e quello legato all'insolvenza degli emittenti o dei garanti gli strumenti finanziari sottostanti il contratto assicurativo. Pertanto, in presenza di un eventuale peggioramento della solvibilità delle Società emittenti gli strumenti finanziari di cui sopra, potrebbe esserci la possibilità che l'entità della del capitale da trasferire alla scadenza della prima parte del contratto risulti inferiore al premio netto versato o che non siano corrisposte le cedole previste.**

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO:

In caso di premorienza dell'Assicurato durante la prima parte del contratto il Lloyd Adriatico si impegna a liquidare al Beneficiario un capitale che si determina moltiplicando il premio netto versato per il valore dei titoli descritti al punto 7 della presente Nota informativa, rilevato l'ultimo giorno di quotazione del mese purché tale giorno sia successivo di almeno 5 giorni lavorativi alla data di pervenimento della documentazione di cui all'art. 8 b) delle Condizioni di assicurazione. Tale capitale, nel caso in cui sia inferiore al 100% del premio netto versato **e la premorienza avvenga dopo 6 mesi** dalla data di decorrenza del contratto, sarà maggiorato dell'1% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 75 anni (età computabile), dello 0,5% se ha età compresa tra 75 e 80 anni, dello 0,1% se ha più di 80 anni.

Qualora alla data prescelta la rilevazione non sia disponibile viene utilizzato il valore rilevato il primo giorno lavorativo successivo in cui il valore dei titoli sarà nuovamente disponibile. Qualora l'impedimento alla quotazione perduri, nonché per qualsiasi altro evento non espressamente previsto dalla presente Nota informativa, si fa riferimento a quanto contenuto nei regolamenti degli strumenti finanziari posti a copertura degli impegni tecnici assunti dal Lloyd Adriatico. I documenti possono essere richiesti al Lloyd Adriatico.

Non è prevista alcuna garanzia di carattere finanziario rilasciata direttamente dal Lloyd Adriatico; **il Contraente assume il rischio connesso all'andamento del parametro di riferimento e quello legato all'insolvenza degli emittenti o dei garanti gli strumenti finanziari sottostanti il contratto assicurativo.**

Essendo la prestazione dovuta in caso di premorienza direttamente collegata al valore corrente degli strumenti finanziari di cui sopra, è possibile che l'entità della stessa risulti inferiore al premio versato.

In particolare il valore di tali strumenti finanziari alla decorrenza del contratto è pari a 91,07% e a tale aliquota del premio netto versato corrisponde pertanto il capitale iniziale per il caso di decesso.

5. Modalità di calcolo delle prestazioni

Alle date del 10/06/2008 e 05/10/2012 è prevista la corresponsione al Contraente di due cedole fisse, al lordo delle imposte di legge, pari ciascuna al 5% del premio netto versato.

Alle date del 10/06 degli anni dal 2009 al 2011 è prevista la corresponsione al Contraente di tre cedole variabili (non negative) legate all'andamento dell'indice azionario DJ Eurostoxx 50 in base al seguente

meccanismo:

$$Ced\ var^1 = premio\ netto\ versato \times Max \left[0\% ; 100\% \times \frac{1}{12} \sum_{i=1}^{12} \left(\frac{Eurostoxx50_i^1 - Eurostoxx50_{i-1}^1}{Eurostoxx50_{i-1}^1} \right) \right]$$

$$Ced\ var^2 = premio\ netto\ versato \times Max \left[ced\ var^1 ; 100\% \times \frac{1}{12} \sum_{i=1}^{12} \left(\frac{Eurostoxx50_i^2 - Eurostoxx50_{i-1}^2}{Eurostoxx50_{i-1}^2} \right) \right]$$

$$Ced\ var^3 = premio\ netto\ versato \times Max \left[ced\ var^2 ; 100\% \times \frac{1}{12} \sum_{i=1}^{12} \left(\frac{Eurostoxx50_i^3 - Eurostoxx50_{i-1}^3}{Eurostoxx50_{i-1}^3} \right) \right]$$

dove $Ced\ var^1$, $Ced\ var^2$ e $Ced\ var^3$ sono le tre cedole variabili; i è la rilevazione mensile dell'indice DJ Eurostoxx50 effettuata il 24 di ogni mese (o primo giorno lavorativo successivo): per la prima cedola variabile ($t=1$) a partire dal 24/04/2008 fino al 24/04/2009, per la seconda cedola variabile ($t=2$) a partire dal 24/04/2009 fino al 24/04/2010, per la terza cedola variabile ($t=3$) a partire dal 24/04/2010 fino al 24/04/2011; $Eurostoxx50_i^t$ è il prezzo di riferimento dell'indice DJ Eurostoxx 50 alla i -esima rilevazione mensile del

periodo t -esimo; $()$ è la performance mensile dell'indice DJ Eurostoxx50; $\frac{1}{12} \times \sum_{i=1}^{12} ()$ è la media aritmetica

delle 12 performance mensili dell'indice DJ Eurostoxx50; $Max []$ è per la prima cedola variabile il massimo valore tra 0% e la media aritmetica delle 12 performance mensili del periodo $t=1$, per la seconda cedola variabile il massimo valore tra la prima cedola variabile e la media aritmetica delle 12 performance mensili del periodo $t=2$, per la terza cedola variabile il massimo valore tra la seconda cedola variabile e la media aritmetica delle 12 performance mensili del periodo $t=3$.

Alla data di scadenza della prima parte del contratto, il **05/10/2012**, è previsto il trasferimento nel fondo Lloyd Adriatico "Conservativo Silver" del 100% del premio netto versato più un Bonus del 2% dello stesso.

Inoltre alla scadenza della prima parte del contratto, il **05/10/2012**, è prevista la corresponsione al Contraente di un Superbonus del 5% del premio netto versato se la somma delle tre cedole variabili è pari o superiore al 6%.

$$Superbonus = \begin{cases} 5\% & \text{se } Ced\ var^1 + Ced\ var^2 + Ced\ var^3 \geq 6\% \\ 0\% & \text{altrimenti} \end{cases}$$

C. INFORMAZIONI RELATIVE AL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

6. Prestazioni collegate ad un indice azionario

L'entità delle cedole variabili dipende dall'andamento dell'indice azionario DJ Eurostoxx 50, come descritto al punto 5 della presente Nota informativa.

L'indice DJ Eurostoxx 50 è un indice pesato sulla capitalizzazione di 50 blue chips quotate sui mercati organizzati dei paesi che partecipano all'EMU (Unione Monetaria Europea).

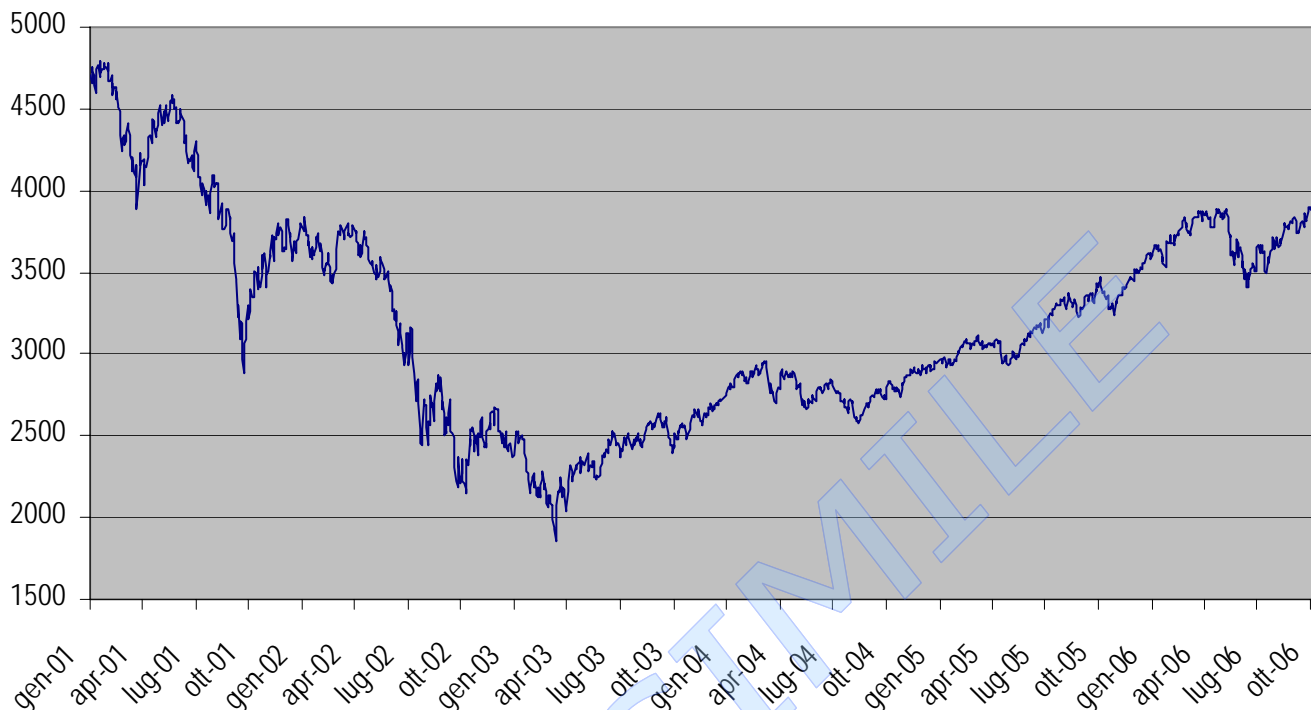
Le rilevazioni dell'indice ai fini della determinazione delle performance mensili vengono effettuate ogni 24 del mese a partire dal 24/04/2008 fino al 24/04/2011. Il soggetto che effettua le rilevazioni (agente di calcolo) è Citigroup Global Markets Limited.

Se una delle date di rilevazione cade in un giorno in cui il prezzo di riferimento dell'indice non viene pubblicato, la rilevazione viene effettuata, secondo la convenzione Following Business Day Convention, il primo giorno lavorativo successivo in cui sia disponibile il prezzo di riferimento dell'indice.

Per qualsiasi evento non espressamente previsto dalla presente Nota informativa, si fa riferimento a quanto contenuto nel regolamento relativo all'emissione dello strumento finanziario derivato "5 Year Asian Cliquet Warrant" emesso da Citigroup Global Markets Holding Inc. e posto a copertura degli impegni tecnici assunti dal Lloyd Adriatico.

Di seguito riportiamo l'andamento storico dell'indice DJ Eurostoxx 50 per gli ultimi 5 anni e 10 mesi:

DJ Eurostoxx 50



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

7. Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dall'impresa

Per far fronte agli impegni derivanti dalla prima parte del presente contratto, e quindi fino al 05/10/2012, il Lloyd Adriatico investe il premio versato al netto dei costi negli strumenti finanziari di seguito indicati.

Componente obbligazionaria:

a. *Denominazione titolo:*

(1) Sallie Mae 3,125% 9/12 (per consentire il pagamento alla scadenza della prima parte del contratto del 100% del premio netto versato + l'ultima cedola fissa del 5%): date le caratteristiche del titolo, vengono utilizzati per la copertura il 100% del mantello del titolo, il 100% della cedola in scadenza il 17/09/2012 ed il 60% della cedola in scadenza il 17/09/2011;

(2) Banca Intesa 11/04/08 ZC (per consentire il pagamento della prima cedola fissa);

b. *Valuta di denominazione:* euro per tutti i titoli sopraindicati;

c. *Durata:* titolo (1): 5 anni, 9 mesi, 19 giorni; titolo (2): 1 anno, 4 mesi, 13 giorni;

d. *Prezzo di emissione:* il prezzo di acquisto complessivo della componente obbligazionaria è pari a 87,53%;

e. *Società emittenti i titoli:* titolo (1): Sallie Mae Corp., avente sede legale in U.S.A., 12061 Bluemont Way, Reston, VA 20190; titolo (2): Banca Intesa S.p.A., avente sede legale in Italia, piazza Paolo Ferrari 10 - 20121 Milano;

f. *Rating:* Sallie Mae è classificata con rating A2 da Moody's e A da S&P, Banca Intesa è classificata con rating Aa3 da Moody's e A+ da S&P;

g. *Mercato di quotazione:* i titoli sono listati alla Borsa di Lussemburgo;

h. *Tassi di rendimento:* per la componente obbligazionaria, il tasso di rendimento nominale annuo è pari a 4,38% mentre il tasso annuo di rendimento effettivo lordo è pari a 4,13%.

Componente derivata:

a. *Denominazione del titolo:* strumento finanziario derivato "5 Year Asian Cliquet Warrant";

b. *Valuta:* la valuta di denominazione è l'euro;

c. *Durata:* 4 anni, 4 mesi, 26 giorni;

- d. *Prezzo di emissione*: il prezzo di acquisto del titolo è pari a 3,54%;
- e. *Società emittente il titolo*: Citigroup Global Markets Holding Inc, avente sede legale negli Stati Uniti - 388 Greenwich Street - New York, NY 10013;
- f. *Rating*: Citigroup Global Markets Holding Inc è classificata con rating AA- da S&P e Aa1 da Moody's;
- g. *Autorità di vigilanza*: US Securities Exchange Commission (SEC) – 100 F Street, NE - Washington DC 20549 - U.S.A.;
- h. *Mercato di quotazione*: il titolo è listato a Lussemburgo;
- i. *Parametro di riferimento*: la prestazione offerta dal titolo finanziario derivato è collegata all'indice azionario DJ EUROSTOXX 50 secondo il meccanismo descritto al precedente punto 5 della presente Nota informativa; il periodo e la fonte di rilevazione dell'indice sono descritti al precedente punto 6 della presente Nota informativa.

La somma dei prezzi di mercato dei titoli sopraindicati, rappresentativa del valore del contratto, è rilevata mensilmente l'ultimo giorno di quotazione del mese ed è pubblicata giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sezione Fondi Assicurativi, rubrica Index Linked, voce Indice Superbonus 5+5 Ter di Lloyd Adriatico, insieme al rating più basso attribuito ad uno dei titoli obbligazionari ed alla agenzia di rating che lo ha attribuito. Sul sito internet www.lloydadriatico.it sono disponibili le informazioni complete relative a: valore corrente del contratto index linked, denominazioni degli enti emittenti (o garanti) gli strumenti finanziari sottostanti il contratto, rating attribuiti e agenzie di rating che li hanno attribuiti.

Il rischio di investimento cui si espone il Contraente mediante l'assunzione di posizioni nel predetto titolo finanziario derivato **non comporta, a scadenza della prima parte del contratto, alcuna possibilità di perdita in percentuale del premio versato.**

Di seguito riportiamo la tabella comparativa delle scale di classificazione per investimenti a medio-lungo termine adottate da S&P e da Moody's, a partire dai valori più favorevoli:

Moody's																				
Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B2	B3	Caa1	Caa2	Caa3	Ca	C
Standard & Poor's																				
AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	CCC+	CCC	CCC-	CC	C

8. Esempificazioni dell'andamento delle prestazioni

Di seguito si riportano esempi, puramente indicativi, di calcolo delle prestazioni previste dalla prima parte del contratto. Gli importi liquidati si intendono al lordo delle imposte di legge.

Versamento:	10.050 euro.
Premio netto versato:	10.000 euro.
Capitale trasferito nel fondo "Conservativo Silver" al 05/10/2012:	10.000 euro + 200 euro (Bonus 2%).

8.1 Prestazione in caso di vita

Prima e ultima cedola fissa:

La prima cedola fissa è pari a: $10.000 \times 5\% = 500$ euro.

L'ultima cedola fissa è pari a: $10.000 \times 5\% = 500$ euro.

Seconda, terza e quarta cedola variabile:

a) Scenario con cedola variabile positiva:

	24-apr	24-mag	24-giu	24-lug	24-ago	24-set	24-ott	24-nov	24-dic	24-gen	24-feb	24-mar	24-apr
Valore indice DJEurostoxx50	3850	3920	4100	4180	4250	4400	4500	4650	4700	4800	4950	5000	5100
Performance mensile		1,82%	4,59%	1,95%	1,67%	3,53%	2,27%	3,33%	1,08%	2,13%	3,13%	1,01%	2,00%

La media delle performance mensili dell'indice DJ Eurostoxx 50 nel periodo di osservazione risulta pari a: 2,38%. La cedola variabile sarà pertanto pari a: $10.000 \text{ euro} \times 2,38\% \text{ euro} = 238$ euro.

b) Scenario con cedola variabile nulla:

	24-apr	24-mag	24-giu	24-lug	24-ago	24-set	24-ott	24-nov	24-dic	24-gen	24-feb	24-mar	24-apr
Valore indice DJEurostoxx50	3850	3900	4000	4050	4100	4250	4300	4200	4150	4020	3950	3800	3750
Performance mensile		1,30%	2,56%	1,25%	1,23%	3,66%	1,18%	-2,33%	-1,19%	-3,13%	-1,74%	-3,80%	-1,32%

La media delle performance mensili dell'indice DJ Eurostoxx 50 nel periodo di osservazione risulta pari a: -0,19%. La cedola variabile sarà pertanto pari a: 10.000 euro x 0% euro = 0 euro.

NOTA: se questo scenario si verificasse il secondo anno dopo che il primo anno si fosse verificato uno scenario come quello descritto al punto a), la seconda cedola variabile sarebbe come la prima cedola variabile, ossia pari al 2,38%.

Bonus a scadenza:

a) Scenario con Bonus positivo:

Ipotizziamo che le medie aritmetiche delle 12 performance mensili dell'indice DJ Eurostoxx 50 relative alla seconda, terza e quarta cedola variabile siano state rispettivamente: 2,38%, 1,50%, 0,15%.

Risulta allora: $Ced\ var^1 = Max(0\%; 2,38\%) = 2,38\%$

$$Ced\ var^2 = Max(2,38\%; 1,50\%) = 2,38\%$$

$$Ced\ var^3 = Max(2,38\%; 0,15\%) = 2,38\%$$

$$Ced\ var^1 + Ced\ var^2 + Ced\ var^3 = 2,38\% + 2,38\% + 2,38\% = 7,14\% \geq 6\% \Rightarrow Bonus\ 5\% = 500\ euro$$

b) Scenario con Bonus nullo:

Ipotizziamo che le medie aritmetiche delle 12 performance mensili dell'indice DJ Eurostoxx 50 relative alla seconda, terza e quarta cedola variabile siano state rispettivamente: - 0,19%, 1,50%, -1,20%.

Risulta allora: $Ced\ var^1 = Max(0\%; -0,19\%) = 0\%$

$$Ced\ var^2 = Max(0\%; 1,50\%) = 1,50\%$$

$$Ced\ var^3 = Max(1,50\%; -1,20\%) = 1,50\%$$

$$Ced\ var^1 + Ced\ var^2 + Ced\ var^3 = 0\% + 1,50\% + 1,50\% = 3\% < 6\% \Rightarrow Bonus\ 0\% = 0\ euro$$

Fatta salva la solvibilità delle Società emittenti i titoli posti a copertura degli impegni tecnici assunti dal Lloyd Adriatico (rischio di controparte), non esistono scenari che comportino alcuna cedola variabile negativa o un bonus a scadenza negativo.

8.2 Prestazione in caso di premorienza

In caso di premorienza dell'Assicurato, il Lloyd Adriatico si impegna a liquidare al Beneficiario una prestazione che può risultare:

a) Scenario con prestazione positiva:

Nell'ipotesi che all'epoca del decesso, il valore del contratto index linked, come pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sia pari a 105, la prestazione corrisposta dal Lloyd Adriatico sarà pari a 105 euro per ogni 100 euro di premio netto versato.

b) Scenario con prestazione nulla:

Nell'ipotesi che all'epoca del decesso, il valore del contratto index linked, come pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sia pari a 100, la prestazione corrisposta dal Lloyd Adriatico sarà pari a 100 euro per ogni 100 euro di premio netto versato.

c) Scenario con prestazione negativa:

Nell'ipotesi che all'epoca del decesso, il valore del contratto index linked, come pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sia pari a 95, la prestazione corrisposta dal Lloyd Adriatico sarà pari a 95 euro per ogni 100 euro di premio netto versato. Nel caso in cui siano decorsi almeno 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto, la prestazione sopra indicata, qualora risulti essere inferiore al 100% del premio netto versato, sarà maggiorata dell'1% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 75 anni (età computabile), dello 0,5% se ha età compresa tra 75 e 80 anni, dello 0,1% se ha più di 80 anni.

Attenzione: gli esempi hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni.

D. INFORMAZIONI RELATIVE AI COSTI E AL REGIME FISCALE**9. Costi****9.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**9.1.1. Costi gravanti sul premio

I costi che gravano sul premio sono:

Caricamenti impliciti	Diritti di emissione
8,93%	50 euro

Date le particolarità del prodotto non è previsto un caricamento esplicito sul versamento effettuato dal Contraente al netto dei diritti. Il caricamento implicito deriva dalla differenza tra il premio netto versato e il costo di acquisto dei titoli posti a copertura degli impegni tecnici assunti dal Lloyd Adriatico.

9.1.2. Costi per riscatto totale

E' prevista una penale in caso di riscatto fino al 04/10/2012, pari all'1,50% del valore corrente del contratto index linked. Il 05/10/2012 non è prevista alcuna penale di riscatto.

10. Scomposizione del premio

Il premio pagato dal Contraente per l'acquisto dello strumento finanziario sottostante il contratto caratterizzato da una componente obbligazionaria, una derivata ed una di costo è strutturato in modo seguente:

Scomposizione del premio	Valore %
Componente obbligazionaria	87,53%
Componente derivata	3,54%
Costi	8,93%
Premio complessivo	100,00%

La scomposizione del premio espressa in tabella è fatta al netto dei diritti di emissione, pari a 50 euro. Tali diritti fissi incrementano l'incidenza percentuale dei costi rappresentata nella tabella di scomposizione del premio. Tale incidenza è decrescente al crescere dell'importo di premio.

11. Regime fiscale***Detraibilità fiscale della quota di premio caso morte***

Nel presente contratto index linked l'onere relativo alla copertura del rischio caso morte è posto a carico del Lloyd Adriatico. Pertanto il Contraente/Contribuente non ha diritto alla detrazione fiscale ai fini IRPEF non esistendo una quota di premio destinata alla copertura di tale rischio.

Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF e non concorrono alla formazione dell'asse ereditario.

Le somme corrisposte in caso di vita dell'Assicurato o in caso di riscatto, se non percepite nell'esercizio di attività commerciale, sono soggette ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi attualmente pari al 12,5% della differenza, se positiva, fra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati (base imponibile); nel determinare l'imposta è previsto un coefficiente di rettifica (c.d. equalizzatore), definito annualmente dalla competente autorità.

Sulle somme percepite nell'esercizio di attività commerciale l'imposta sostitutiva non viene applicata in quanto tali importi entrano a far parte del reddito d'impresa.

Il Contraente potrà comunque richiedere al consulente assicurativo tutti i chiarimenti in merito o avvalersi di idonea assistenza professionale.

E. ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO**12. Modalità di perfezionamento del contratto**

Il contratto si considera concluso, a condizione che sia stato pagato il premio, nel momento in cui il documento di polizza, firmato dal Lloyd Adriatico, viene sottoscritto dal Contraente e dall'Assicurato.

L'assicurazione entra in vigore dalle ore 24 del giorno di decorrenza della polizza.

I mezzi di pagamento ammessi dal Lloyd Adriatico sono i seguenti:

- contante, limitatamente a versamenti sino a 12.500 euro (l'utilizzo di contanti per versamenti superiori non è ammesso);
- assegno bancario o circolare NON TRASFERIBILE intestato esclusivamente a "Lloyd Adriatico S.p.A." o "Lloyd Adriatico - Agenzia di...";
- carta di credito e bancomat se accettati dall'Agenzia;
- bonifico bancario su conto corrente intestato all'Agenzia o a "Lloyd Adriatico S.p.A."

Il Lloyd Adriatico non si assume alcuna responsabilità in caso di utilizzo di mezzi di pagamento diversi da quelli previsti.

E' inoltre possibile pagare il premio anche tramite il reinvestimento dell'importo maturato in un pre-esistente contratto stipulato con il Lloyd Adriatico.

L'ammontare minimo del premio è pari a 2.500 euro. Non è possibile per il Contraente effettuare versamenti aggiuntivi a quello iniziale.

In considerazione della disponibilità limitata del prodotto, in caso di esaurimento della disponibilità, verranno accettati i contratti in ordine cronologico di ricevimento.

13. Riscatto

Il Contraente può chiedere di riscattare il contratto già dopo un anno dalla data di decorrenza. Non sono consentiti riscatti parziali, pertanto il riscatto comporta la risoluzione del contratto.

L'importo del riscatto è pari al 98,5% del premio netto versato moltiplicato per la quotazione delle attività poste a copertura delle riserve tecniche, pubblicata su "Il Sole 24 Ore", rilevata l'ultimo giorno di quotazione del mese purché tale giorno sia successivo di almeno 5 giorni lavorativi alla data di pervenimento della documentazione di cui all'art. 8 a) delle Condizioni di assicurazione. Nel caso che alla data prescelta la rilevazione non sia disponibile viene utilizzato il primo giorno lavorativo successivo in cui il valore dei titoli sarà nuovamente disponibile.

Alla scadenza della prima parte del contratto, il 05/10/2012 l'importo del riscatto è pari al 100% del premio netto versato.

Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relative al valore di riscatto, può rivolgersi al Servizio Clienti all'indirizzo: Lloyd Adriatico, Largo Ugo Imeri 1, 34123 Trieste, numero verde 800 841 061, fax 040 3175067, indirizzo e-mail infovita@lloydadriatico.it.

Esemplificazioni del valore di riscatto:

a) Scenario con prestazione positiva:

Nell'ipotesi che all'epoca del riscatto, il valore del contratto index linked, come pubblicato su "Il Sole 24 Ore", sia pari a 105, il valore di riscatto è pari a 103,43 euro per ogni 100 euro di premio netto versato.

b) Scenario con prestazione nulla:

Nell'ipotesi che all'epoca del riscatto, il valore del contratto index linked, come pubblicato su "Il Sole 24 Ore", sia pari a 101,52, il valore di riscatto è pari a 100 euro per ogni 100 euro di premio netto versato.

c) Scenario con prestazione negativa:

Nell'ipotesi che all'epoca del riscatto, il valore del contratto index linked, come pubblicato su "Il Sole 24 Ore", sia pari a 95, il valore di riscatto è pari a 93,58 euro per ogni 100 euro di premio netto versato.

Attenzione: gli esempi hanno esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni.

Esiste l'eventualità che il valore di riscatto risulti inferiore al premio versato. In particolare, essendo il valore di riscatto direttamente collegato al valore corrente degli strumenti finanziari sottostanti il contratto ed essendo il valore iniziale di tali strumenti finanziari pari a 91,07%, il valore di riscatto teorico iniziale è sicuramente inferiore al premio versato.

Come risulta evidente dalla seconda esemplificazione sopra riportata, si potrà ottenere un valore di riscatto non inferiore al premio netto versato solo se il valore corrente degli strumenti finanziari sottostanti il contratto sarà almeno pari al 101,52%.

Per la quantificazione dei costi in caso di riscatto si rinvia al precedente punto 9.1.2.

14. Diritto di recesso dal contratto

Il Contraente ed il Lloyd Adriatico hanno diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il Contraente è informato che il contratto stesso è stato concluso. Tale informazione si considera recepita con la sottoscrizione della polizza.

Il recesso del Contraente deve essere esercitato mediante lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto indirizzata a: Lloyd Adriatico S.p.A. Ramo Vita, largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste, indicando preferibilmente le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso del premio (denominazione della banca, indirizzo, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo).

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso il Lloyd Adriatico rimborsa al Contraente il premio corrispostogli al netto dei diritti di emissione, come indicati al punto 9.1.1 della presente Nota informativa.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

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

Si rinvia all'articolo 8 delle Condizioni di assicurazione per una descrizione dettagliata della documentazione che il Contraente o il Beneficiario della polizza sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte del Lloyd Adriatico.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dal Lloyd Adriatico entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, e dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore dell'avente diritto.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione).

16. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Si ricorda in particolare:

Non pignorabilità e non sequestrabilità dei capitali assicurati

Le somme dovute dal Lloyd Adriatico in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non possono essere assoggettati ad azioni esecutive (pignoramenti) né ad azioni cautelari (sequestri) (art. 1923, comma 1 del Codice Civile).

Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art. 1923, comma 2 del Codice Civile).

Diritto proprio del Beneficiario

Il Beneficiario, per effetto della designazione, acquista un diritto proprio ed autonomo sulle prestazioni assicurate (art. 1920 del Codice Civile). Le prestazioni sono dovute soltanto al Beneficiario designato. Né gli eredi dell'Assicurato, né quelli del Contraente (se diverso dall'Assicurato), se non designati quali Beneficiari, hanno alcun diritto sulle prestazioni assicurate, e tale importo non rientra nell'asse ereditario.

Revoca del Beneficiario

Il Contraente designa il Beneficiario; lo stesso può modificare le sue intenzioni originarie attraverso l'istituto della revoca del beneficio, regolamentato dall'art.1921 del Codice Civile.

L'esercizio di questo diritto è implicito in ogni nuova designazione. La revoca del beneficio è un atto che può essere compiuto solo dal Contraente. Nel caso di decesso del Contraente, tale diritto non si trasmette ai suoi eredi.

Il Contraente può revocare il beneficio anche con una disposizione testamentaria.

17. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto e ogni documento ad esso allegato vengono redatti in lingua italiana.

18. Reclami

Il Lloyd Adriatico intende assicurare ai propri clienti assistenza e servizi di elevata qualità.

Ricordiamo che per qualsiasi informazione è possibile rivolgersi al **Numero Verde 800 841 061**, attivo presso la Sede Centrale del Lloyd Adriatico.

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al **SERVIZIO RECLAMI del Lloyd Adriatico, largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste, telefax 040 3220526**, indirizzo e-mail reclami@lloydadriatico.it o mediante accesso al sito internet www.lloydadriatico.it ed utilizzo della funzione "**Contattaci/Reclami**".

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'**ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06 421331**, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dal Lloyd Adriatico. 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.

19. Informativa in corso di contratto

Al Contraente verrà tempestivamente inviata comunicazione delle eventuali variazioni intervenute rispetto alle informazioni contenute nella presente Nota informativa, anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

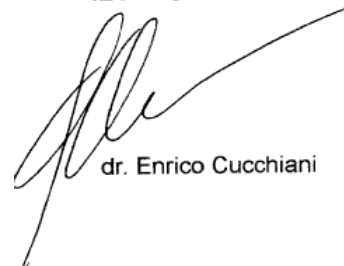
Entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, al Contraente verrà inviato l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenete le seguenti informazioni:

- a) il premio unico versato;
- b) il dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento;
- c) il valore dell'indice di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni e l'indicazione del valore corrente degli strumenti finanziari posti a copertura al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

Il Lloyd Adriatico si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto si sia verificata una riduzione degli strumenti finanziari posti a copertura che determini una riduzione del valore di riscatto di oltre il 30% rispetto al premio versato e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione è effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

Il Lloyd Adriatico è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

LLOYD ADRIATICO S.P.A.
IL PRESIDENTE



dr. Enrico Cucchiani

NOTA INFORMATIVA per la seconda parte del contratto unit linked

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

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI RELATIVE AL LLOYD ADRIATICO
- B. INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E AI RISCHI FINANZIARI
- C. INFORMAZIONI RELATIVE AI FONDI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE
- D. INFORMAZIONI RELATIVE AI COSTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO
- F. DATI STORICI RELATIVI AI FONDI

A. INFORMAZIONI RELATIVE AL LLOYD ADRIATICO

1. Informazioni generali

Il contratto viene stipulato con il Lloyd Adriatico S.p.A., la cui forma giuridica è quella di società per azioni, appartenente al gruppo Allianz, ed ha sede legale in Italia, in largo Ugo Inneri 1, 34123 Trieste e capitale sociale di 60.000.000 di euro interamente versato. Il numero telefonico "verde" è 800 841061, il sito internet è www.lloydadriatico.it e l'indirizzo di posta elettronica è info@lloydadriatico.it.

Il Lloyd Adriatico è impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 20 maggio 1946 (G.U. 5/7/46 n.148) e successive integrazioni.

La società di revisione del Lloyd Adriatico è KPMG S.p.A., via G. Carducci 20, 34122 Trieste.

2. Conflitto di interessi

Dato che il Lloyd Adriatico appartiene al gruppo Allianz, presente ed attivo nel campo dell'intermediazione e della gestione finanziaria, per tutelare il Contraente da possibili situazioni di conflitto d'interessi, essa si impegna ad acquistare, nel caso di titoli emessi da società del gruppo di appartenenza, solo titoli che siano quotati presso mercati regolamentati.

Tuttavia, anche in presenza di potenziale conflitto d'interessi, il Lloyd Adriatico opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti: nelle operazioni sui valori mobiliari e nell'acquisizione dei servizi le condizioni pattuite sono infatti quelle presenti sul mercato.

Il Lloyd Adriatico ha inoltre stipulato accordi con Allianz Asset Management ed Edmond de Rothschild Asset Management per i quali le vengono riconosciute parte delle commissioni di gestione dei fondi che essa va ad acquisire.

Coerentemente a quanto previsto dalla normativa Isvap, qualora tali fondi vengano inseriti nelle unit linked l'utilità andrà riconosciuta agli Assicurati nel momento dell'incasso da parte della SGR e di tali poste il cliente troverà apposta nota nel rendiconto annuale.

B. INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E AI RISCHI FINANZIARI

3. Rischi finanziari

MyLife Indice Superbonus 5+5 Ter dal 06/10/2012 è un contratto d'assicurazione sulla vita di tipo unit linked. Le assicurazioni unit linked comportano rischi finanziari per il Contraente, in quanto l'entità delle prestazioni dovute è direttamente collegata alle variazioni del valore delle quote dei fondi interni assicurativi scelti dal Contraente, le quali variazioni a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

I rischi finanziari che il Contraente si assume nella seconda parte del contratto unit linked, sono riconducibili ai rischi propri sia di un investimento azionario che obbligazionario, ed in particolare:

- il rischio, tipico dei titoli azionari, collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (*rischio specifico*) che delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (*rischio generico e sistematico*);
- il rischio, tipico dei titoli obbligazionari, connesso all'eventualità che l'emittente, ad esempio per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (*rischio di controparte*);
- il rischio, tipico dei titoli obbligazionari, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (*rischio di interesse*);
- il *rischio di liquidità*, connesso all'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi in moneta senza perdita di valore.

Per le attività finanziarie espresse in valute diverse dall'euro, a tali fenomeni si potrà aggiungere il rischio derivante dalle oscillazioni dei tassi di cambio (*rischio di cambio*).

4. Informazioni sull'impiego dei premi

Il capitale assicurato al 05/10/2012 della prima parte del contratto, pari al 100% del premio inizialmente versato al netto dei diritti, più un bonus pari al 2% dello stesso (di seguito identificati anche con 'capitale trasferito') vengono totalmente investiti nel fondo interno assicurativo "Conservativo Silver", senza alcun costo per il Contraente.

5. Prestazioni assicurative

La seconda parte del contratto ha inizio il 06/10/2012 ed è a vita intera: la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato. Durante la seconda parte del contratto il Contraente può decidere di riscattare il contratto (totalmente o parzialmente) da subito con una penale del 2% per i primi 12 mesi e 0% successivamente, come meglio specificato al punto 13 della presente Nota informativa.

La prestazione prevista dalla seconda parte del contratto è la seguente:

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO: in caso di decesso dell'Assicurato, il contratto si scioglie ed ai Beneficiari sarà liquidato il controvalore delle quote possedute del fondo Lloyd Adriatico "Conservativo Silver", che sarà maggiorato dell'1% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 75 anni (età computabile), dello 0,5% se ha età compresa tra 75 e 80 anni, dello 0,1% se ha più di 80 anni.

Per la seconda parte del contratto il Lloyd Adriatico non offre alcuna garanzia di carattere finanziario e pertanto **il Contraente si assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote. È possibile che in caso di andamento sfavorevole del valore delle quote del fondo "Conservativo Silver" l'entità della prestazione corrisposta risulti inferiore al capitale trasferito dalla prima parte del contratto.**

6. Valore della quota

Il valore unitario delle quote del fondo interno assicurativo "Conservativo Silver" si determina con frequenza almeno settimanale (almeno il giovedì di ogni settimana o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente). Tale valore è pubblicato giornalmente sul quotidiano economico a diffusione nazionale "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Compagnia www.lloydadriatico.it. Il valore della quota pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo.

In caso di riscatto del Contraente o di premorienza dell'Assicurato, il controvalore delle quote del fondo "Conservativo Silver" si determina moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario delle stesse, rilevato il primo giovedì (o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) successivo al pervenimento al Lloyd Adriatico della relativa richiesta.

C. INFORMAZIONI RELATIVE AI FONDI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

7. Fondo interno

Il valore di riscatto e la prestazione in caso di decesso sono direttamente collegate al valore delle quote del fondo d'investimento "Conservativo Silver" gestito dal Lloyd Adriatico.

Riportiamo di seguito una descrizione dettagliata del fondo interno assicurativo "Conservativo Silver".

7.1. Fondo Lloyd Adriatico “Conservativo Silver”

- a. *Denominazione*: Fondo Lloyd Adriatico “Conservativo” quote “Conservativo Silver” (detto fondo “Conservativo Silver”);
- b. *Data di inizio operatività*: 17 novembre 2005;
- c. *Categoria del fondo*: fondo obbligazionario misto area euro;
- d. *Valuta di denominazione del fondo*: euro;
- e. *Finalità del fondo*: massimizzare nel medio periodo le somme conferite dai sottoscrittori, investendo prevalentemente in titoli obbligazionari e ponendo un limite massimo del 15% all’investimento azionario;
- f. *Orizzonte temporale minimo consigliato*: 2 – 4 anni;
- g. *Profilo di rischio*: medio basso;
- h. *Composizione del fondo*: il fondo è caratterizzato da un investimento principale pari almeno al 70% del portafoglio in obbligazioni dell’area euro e da un investimento residuale pari al massimo al 30% del portafoglio, con un massimo del 15% in azioni;
- i. *Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza del Lloyd Adriatico*: 0-10%;
- l. *Stile gestionale*: la gestione è orientata ad un’analisi macroeconomica e politica dei paesi oggetto di investimento, analisi economico-finanziarie per la selezione delle singole società, valutazione del rischio di credito e dell’andamento della curva dei tassi di interesse e delle divise;
- m. *Parametro di riferimento (benchmark)*: 90% MTS BOT e 10% Dow Jones Euro STOXX 50. L’obiettivo del Lloyd Adriatico non è quello di replicare l’andamento del benchmark, ma di selezionare gli investimenti, al fine di massimizzare il rendimento del fondo.

Di seguito vengono descritti sinteticamente gli indici che compongono il benchmark del fondo.

Indice MTS BOT (già *BOT Banca d’Italia*): è l’indice di capitalizzazione lorda dei BOT calcolato da MTS Spa e rispecchia il rendimento medio lordo dei BOT nel periodo considerato.

Indice Dow Jones Euro STOXX 50: rappresenta l’andamento di 50 titoli azionari a maggiore capitalizzazione (“bluechips”) quotati nelle principali Borse dell’area Euro.

Gli indici vengono pubblicati giornalmente sulla stampa specializzata.

Modalità di valorizzazione delle quote

Il valore unitario delle quote del fondo “Conservativo Silver” si determina con frequenza almeno settimanale (almeno il giovedì di ogni settimana o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) dividendo il valore netto complessivo del fondo per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Il profilo di rischio del fondo “Conservativo Silver” è stato stimato avendo presente anche la volatilità delle quote del fondo (scostamento quadratico medio dei rendimenti almeno settimanali) nel corso degli ultimi tre anni o in alternativa, qualora essa non sia disponibile, del relativo benchmark. L’attribuzione del profilo di rischio segue la scala di valori indicata dall’ISVAP e le linee guida comunicate dall’ANIA alle imprese di assicurazione con nota del luglio 2005, secondo la tabella sottostante:

<i>Volatilità</i>	<i>Profilo di rischio</i>
0% - 3%	Basso
3% - 8%	Medio Basso
8% - 14%	Medio
14% - 20%	Medio Alto
20% - 25%	Alto
> 25%	Molto Alto

Il fondo “Conservativo Silver” può investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, nel rispetto dei presupposti, delle finalità e delle condizioni per il loro utilizzo previsti dal provvedimento ISVAP n. 297/96, come modificato dal provvedimento n. 981/G/98, e finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o al raggiungimento di una gestione degli attivi più efficace, coerentemente con il profilo di rischio del fondo interno. **La normativa assicurativa vieta l’utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

Si evidenzia che le commissioni di gestione eventualmente retrocesse dai gestori di OICR nei quali il fondo “Conservativo Silver” abbia effettuato investimenti sono riconosciute al fondo stesso.

La gestione del fondo “Conservativo Silver” è annualmente certificata da una società di revisione contabile iscritta all’albo di cui all’art. 161 del D.Lgs. n. 58 del 1998. L’incarico è attualmente affidato alla KPMG S.p.A., via G. Carducci 20, 34122 Trieste.

8. Crediti di imposta

Questa tipologia di credito ha subito notevoli cambiamenti nel corso del tempo.

Attualmente comprende prevalentemente crediti per ritenute su interessi di conto corrente, crediti relativi a imposte su dividendi trattenute all’estero e recuperabili in base alle convenzioni internazionali, crediti d’imposta su fondi d’investimento di diritto italiano.

Per tutte queste poste l’assegnazione al fondo avviene al momento della loro maturazione oppure, qualora non sia possibile determinare l’importo con esattezza, al momento del loro utilizzo in sede di dichiarazione dei redditi della società o al momento dell’incasso dall’autorità fiscale estera (per es. crediti per imposte trattenute all’estero).

D. INFORMAZIONI RELATIVE AI COSTI E REGIME FISCALE

9. Costi

9.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

9.1.1 Costi gravanti sul capitale trasferito dalla prima parte del contratto

Non ci sono costi che gravano sul capitale trasferito dalla prima parte del contratto.

9.1.2 Costi per riscatto e switch

In caso di riscatto, il costo che si applica al controvalore delle quote disinvestite è il seguente:

Tempo trascorso	Costo per riscatto
0 – 12 mesi	2,0%
più di 12 mesi	0,0%

Non è possibile effettuare operazioni di switch in altri fondi d’investimento.

9.2. Costi gravanti sul fondo interno

Remunerazione dell’impresa di assicurazione

	Commissione annua di gestione	Commissione di overperformance
Fondo “Conservativo Silver”	1,40%	20,0%

La commissione annua di gestione è calcolata sul valore netto complessivo del fondo ed è prelevata settimanalmente sulla base delle disponibilità del fondo stesso. Sulla parte del patrimonio del fondo investita in OICR “collegati”, il Lloyd Adriatico non addebita tutta la commissione di gestione ma solo una quota parte individuata per il servizio prestato per l’asset allocation degli OICR “collegati” e per l’amministrazione dei contratti, pari al 75%.

La commissione di overperformance viene applicata ad ogni valorizzazione solo quando il valore della quota “Conservativo Silver” raggiunge il suo valore storico massimo ed è pari al 20% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. meccanismo di High Watermark), moltiplicato per il numero delle quote esistenti.

Altri costi

- oneri inerenti l’acquisizione e dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza: tali oneri non sono quantificabili a priori in quanto variabili;
- spese di amministrazione e custodia delle attività, spese inerenti alla pubblicazione del valore della quota, spese di verifica e di revisione del fondo.

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) del fondo “Conservativo Silver”, riportato nella sezione F della presente Nota informativa, per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

10. Regime fiscale

Le somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF e non concorrono alla formazione dell'asse ereditario.

Le somme corrisposte in caso di riscatto totale o parziale, se non percepite nell'esercizio di attività commerciale, sono soggette ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi attualmente pari al 12,5% della differenza, se positiva, fra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati (base imponibile); nel determinare l'imposta è previsto un coefficiente di rettifica (c.d. equalizzatore) definito annualmente dalla competente autorità.

Sulle somme percepite nell'esercizio di attività commerciale, l'imposta sostitutiva non viene applicata in quanto tali importi entrano a far parte del reddito d'impresa.

Il Contraente potrà comunque richiedere al consulente assicurativo tutti i chiarimenti in merito o avvalersi di idonea assistenza professionale.

E. ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote

Per la seconda parte del contratto *MyLife Indice Superbonus 5+5 Ter* non è pagato alcun premio.

Il capitale trasferito dalla prima parte del contratto viene investito nel fondo Lloyd Adriatico "Conservativo Silver". Non è possibile per il Contraente effettuare versamenti aggiuntivi al capitale trasferito dalla prima parte del contratto.

Qualora durante la seconda parte del contratto il Lloyd Adriatico intenda proporre al Contraente la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi al capitale trasferito dalla prima parte, si impegna a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto della Nota informativa aggiornata a seguito della possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi e/o in fondi diversi dal fondo "Conservativo Silver", unitamente al Regolamento dei relativi fondi.

Il capitale trasferito dalla prima parte del contratto, diviso per il valore unitario delle quote del fondo "Conservativo Silver", dà luogo al numero delle quote possedute dal Contraente del fondo "Conservativo Silver". Il giorno di valorizzazione delle quote preso a riferimento per il calcolo è il primo giovedì (o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) successivo al giorno 05/10/2012.

12. Lettera di conferma di investimento del premio

Il Lloyd Adriatico dà comunicazione al Contraente dell'avvenuto investimento del capitale trasferito dalla prima parte del contratto entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione, mediante lettera riportante: l'ammontare del capitale trasferito dalla prima parte del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione.

13. Riscatto

Durante la seconda parte del contratto il Contraente può richiedere di riscattare il contratto da subito. Sono ammessi anche riscatti parziali. In caso di riscatto parziale del contratto, il controvalore minimo delle quote residue possedute del fondo "Conservativo Silver" calcolato al momento della richiesta, non potrà essere inferiore a 2.500 euro.

Il valore di riscatto è pari al numero delle quote disinvestite del fondo "Conservativo Silver" moltiplicato per il valore unitario delle stesse, rilevato il primo giovedì (o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo ad esso seguente) successivo al giorno di pervenimento della richiesta di riscatto, diminuito dell'eventuale penale descritta al punto 9.1.2 della presente Nota informativa.

Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relative al valore di riscatto, può rivolgersi al Servizio Clienti all'indirizzo: Lloyd Adriatico, Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste, numero verde 800 841 061, fax 040 3175067, indirizzo e-mail infovita@lloydadriatico.it.

In caso di andamento sfavorevole del valore delle quote e/o per la presenza di costi gravanti sul contratto e della penale suddetta, **il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi pagati dal Contraente.**

14. Operazioni di switch

Non è possibile effettuare operazioni di switch in altri fondi d'investimento.

Qualora durante la seconda parte del contratto il Lloyd Adriatico intenda proporre al Contraente la possibilità di effettuare uno *switch* in altri fondi d'investimento, consegnerà preventivamente al Contraente l'estratto della Nota informativa aggiornata a seguito della possibilità di effettuare operazioni di *switch* in altri fondi, unitamente al Regolamento dei fondi.

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

Per una descrizione dettagliata della documentazione che il Contraente o il Beneficiario della polizza sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte del Lloyd Adriatico, si rinvia all'articolo 8 delle Condizioni di assicurazione.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dal Lloyd Adriatico entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione di cui sopra. Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore dell'avente diritto.

Si ricorda che il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

16. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Si ricorda in particolare:

Non pignorabilità e non sequestrabilità dei capitali assicurati

Le somme dovute dal Lloyd Adriatico in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non possono essere assoggettati ad azioni esecutive (pignoramenti) né ad azioni cautelari (sequestri) (art. 1923, comma 1 del codice civile).

Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art. 1923, comma 2 del codice civile).

Diritto proprio del Beneficiario

Il Beneficiario, per effetto della designazione, acquista un diritto proprio ed autonomo sulle prestazioni assicurate (art. 1920 del codice civile). Le prestazioni sono dovute soltanto al Beneficiario designato. Né gli eredi dell'Assicurato, né quelli del Contraente (se diverso dall'Assicurato), se non designati quali Beneficiari, hanno alcun diritto sulle prestazioni assicurate, e tale importo non rientra nell'asse ereditario.

Revoca del Beneficiario

Il Contraente designa il Beneficiario; lo stesso può modificare le sue intenzioni originarie attraverso l'istituto della revoca del beneficio, regolamentato dall'art. 1921 del codice civile.

L'esercizio di questo diritto è implicito in ogni nuova designazione. La revoca del beneficio è un atto che può essere compiuto solo dal Contraente. Nel caso di decesso del Contraente, tale diritto non si trasmette ai suoi eredi.

Il Contraente può revocare il beneficio anche con una disposizione testamentaria.

17. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato vengono redatti in lingua italiana.

18. Reclami

Il Lloyd Adriatico intende assicurare ai propri clienti assistenza e servizi di elevata qualità.

Ricordiamo che per qualsiasi informazione è possibile rivolgersi al **Numero Verde 800 841 061**, attivo presso la Sede Centrale del Lloyd Adriatico.

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al **SERVIZIO RECLAMI del Lloyd Adriatico, largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste, telefax 040 3220526, indirizzo e-mail reclami@lloydadriatico.it** o mediante accesso al sito internet **www.lloydadriatico.it** ed utilizzo della funzione "**Contattaci/Reclami**".

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'**ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06 421331**, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. 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.

19. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

Essendo il fondo “Conservativo Silver” di nuova istituzione, il suo ultimo rendiconto annuale della gestione non è disponibile.

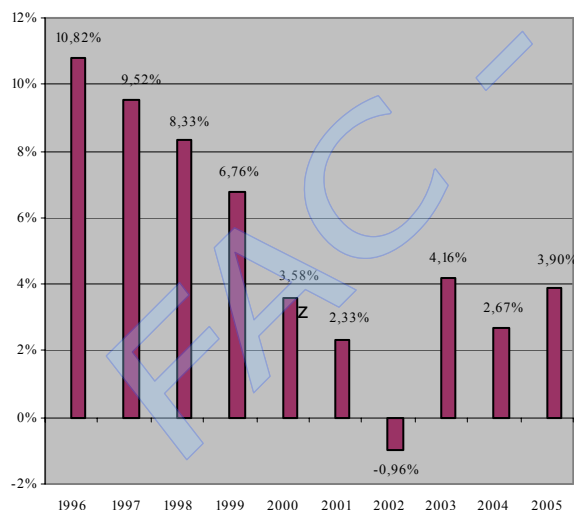
20. Informativa in corso di contratto

Il Lloyd Adriatico si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento del fondo “Conservativo Silver” intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

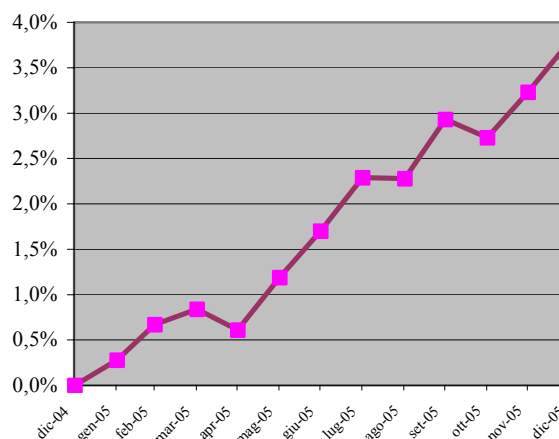
Il Lloyd Adriatico esprime l’impegno a trasmettere entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l’estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all’aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F e alla sezione 6 della Scheda sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:

- capitale trasferito dalla prima parte del contratto, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell’anno precedente;
- numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell’anno di riferimento;
- numero di quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell’anno di riferimento.

Il Lloyd Adriatico si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto al capitale trasferito dalla prima parte del contratto, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione viene effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l’evento.

F. DATI STORICI RELATIVI AI FONDI**21. Dati storici di rendimento****Fondo Lloyd Adriatico “CONSERVATIVO SILVER”****Rendimento annuo del benchmark**

■ Rendimento annuo benchmark

Andamento del benchmark nell’ultimo anno

■ Andamento benchmark

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

NOTE:

Il fondo “Conservativo Silver” è stato istituito il 17 novembre 2005, pertanto, non essendo disponibile l’andamento del fondo per l’intero ultimo anno, sono riportati soltanto i dati relativi al benchmark.

22. Dati storici di rischio

Riportiamo di seguito il confronto per l'ultimo anno fra la volatilità dichiarata *ex ante*, quella rilevata *ex post* e quella del benchmark, secondo le indicazioni di cui alle sezioni di confronto dell'allegato II al rendiconto annuale del fondo interno (Circolare ISVAP n. 474/2002).

Volatilità fondo "Conservativo Silver"		Volatilità benchmark
dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>	
3% - 8%	0,17% *	1,35%

* il dato è riferito al periodo infrannuale dal 17 /11/2005 (giorno di istituzione del fondo) al 31/12/2005

23. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del fondo interno

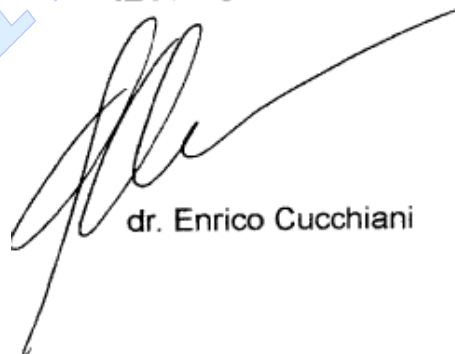
Essendo il fondo "Conservativo Silver" istituito recentemente, non sono disponibili i dati per il calcolo del TER in riferimento ad alcun anno solare.

24. Turnover di portafoglio del fondo

Essendo il fondo "Conservativo Silver" istituito recentemente, non sono disponibili i dati per il calcolo del turnover di portafoglio del fondo in riferimento ad alcun anno solare.

Il Lloyd Adriatico S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

LLOYD ADRIATICO S.P.A.
IL PRESIDENTE



dr. Enrico Cucchiani

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

MyLife Indice Superbonus 5+5 Ter (tariffa 49U 31)

Art 1. Prestazioni assicurate

MyLife Indice Superbonus 5+5 Ter è un contratto di assicurazione sulla vita che, a fronte del pagamento di un premio unico, garantisce

a) per la prima parte del contratto:

- in caso di vita dell'Assicurato

Alle date del **10/06/2008** e **05/10/2012** è prevista la corresponsione al Contraente di due cedole fisse, al lordo delle imposte di legge, pari ciascuna al 5% del premio netto versato.

Alle date del **10/06 degli anni dal 2009 al 2011** è prevista la corresponsione al Contraente di tre cedole variabili (non negative) legate all'andamento dell'indice azionario DJ Eurostoxx 50 in base al seguente meccanismo:

$$Ced\ var^1 = premio\ netto\ versato \times Max \left[0\%; 100\% \times \frac{1}{12} \sum_{i=1}^{12} \left(\frac{Eurostoxx50_i^1 - Eurostoxx50_{i-1}^1}{Eurostoxx50_{i-1}^1} \right) \right]$$

$$Ced\ var^2 = premio\ netto\ versato \times Max \left[ced\ var^1; 100\% \times \frac{1}{12} \sum_{i=1}^{12} \left(\frac{Eurostoxx50_i^2 - Eurostoxx50_{i-1}^2}{Eurostoxx50_{i-1}^2} \right) \right]$$

$$Ced\ var^3 = premio\ netto\ versato \times Max \left[ced\ var^2; 100\% \times \frac{1}{12} \sum_{i=1}^{12} \left(\frac{Eurostoxx50_i^3 - Eurostoxx50_{i-1}^3}{Eurostoxx50_{i-1}^3} \right) \right]$$

dove $Ced\ var^1$, $Ced\ var^2$ e $Ced\ var^3$ sono le tre cedole variabili; i è la rilevazione mensile dell'indice DJ Eurostoxx50 effettuata il 24 di ogni mese (o primo giorno lavorativo successivo); per la prima cedola variabile ($t=1$) a partire dal 24/04/2008 fino al 24/04/2009, per la seconda cedola variabile ($t=2$) a partire dal 24/04/2009 fino al 24/04/2010, per la terza cedola variabile ($t=3$) a partire dal 24/04/2010 fino al 24/04/2011; $Eurostoxx50_i^t$ è il prezzo di riferimento dell'indice DJ Eurostoxx 50 alla i -esima rilevazione

mensile del periodo t -esimo; $()$ è la performance mensile dell'indice DJ Eurostoxx50; $\frac{1}{12} \times \sum_{i=1}^{12} ()$ è la

media aritmetica delle 12 performance mensili dell'indice DJ Eurostoxx50; $Max []$ è per la prima cedola variabile il massimo valore tra 0% e la media aritmetica delle 12 performance mensili del periodo $t=1$, per la seconda cedola variabile il massimo valore tra la prima cedola variabile e la media aritmetica delle 12 performance mensili del periodo $t=2$, per la terza cedola variabile il massimo valore tra la seconda cedola variabile e la media aritmetica delle 12 performance mensili del periodo $t=3$.

Alla data di scadenza della prima parte del contratto, il **05/10/2012**, è previsto il trasferimento nel fondo Lloyd Adriatico "Conservativo Silver" del 100% del premio netto versato più un Bonus del 2% dello stesso.

Inoltre alla scadenza della prima parte del contratto, il **05/10/2012**, è prevista la corresponsione al Contraente di un Superbonus del 5% del premio netto versato se la somma delle tre cedole variabili è pari o superiore al 6%.

$$Superbonus = \begin{cases} 5\% & \text{se } Ced\ var^1 + Ced\ var^2 + Ced\ var^3 \geq 6\% \\ 0\% & \text{altrimenti} \end{cases}$$

Il valore del capitale trasferito, diviso per il valore unitario delle quote del fondo "Conservativo Silver", dà luogo al numero delle quote possedute dal Contraente del fondo "Conservativo Silver". Il giorno di valorizzazione delle quote preso a riferimento per il calcolo è il primo giovedì (o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) successivo al giorno 05/10/2012.

- *in caso di decesso dell'Assicurato*

In caso di premorienza dell'Assicurato durante la prima parte del contratto il Lloyd Adriatico si impegna a liquidare al Beneficiario un capitale che si determina moltiplicando il premio netto versato per il valore del contratto index-linked, rilevato l'ultimo giorno di quotazione del mese purché tale giorno sia successivo di almeno 5 giorni lavorativi alla data di pervenimento della documentazione di cui all'art. 8 b) delle Condizioni di assicurazione. Tale capitale, nel caso in cui sia inferiore al 100% del premio netto versato **e la premorienza avvenga dopo 6 mesi** dalla data di decorrenza del contratto, sarà maggiorato dell'1% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 75 anni (età computabile), dello 0,5% se ha età compresa tra 75 e 80 anni, dello 0,1% se ha più di 80 anni.

b) per la seconda parte del contratto

In caso di premorienza dell'Assicurato durante la seconda parte del contratto il Lloyd Adriatico si impegna a liquidare al Beneficiario un capitale espresso in quote del fondo interno assicurativo "Conservativo Silver", le cui caratteristiche sono indicate nel Regolamento del fondo annesso al presente Fascicolo informativo.

In particolare sarà liquidato il controvalore delle quote possedute, che sarà maggiorato dell'1% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 75 anni (età computabile), dello 0,5% se ha età compresa tra 75 e 80 anni, dello 0,1% se ha più di 80 anni. Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è il primo giovedì successivo al giorno di pervenimento della documentazione di cui all'art. 8 b) delle presenti Condizioni di assicurazione. Se il giovedì cade in un giorno festivo, la data di riferimento è il primo giorno lavorativo successivo.

Il decesso dell'Assicurato è sempre coperto qualunque sia la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Il rischio di investimento in relazione al presente contratto è a totale carico del Contraente.

Art 2. Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare e modificare tale designazione. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto al Lloyd Adriatico o fatte per testamento.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (art. 1921 del codice civile):

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto al Lloyd Adriatico, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente (se persona fisica);
- dopo che, verificatosi l'evento previsto per la liquidazione delle prestazioni, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto al Lloyd Adriatico di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Art 3. Premio

Il Contraente si impegna a versare un unico premio alla stipulazione del contratto.

L'ammontare minimo del premio, inclusi i diritti, è pari a 2.500 euro. Non è possibile per il Contraente effettuare versamenti aggiuntivi a quello iniziale.

I mezzi di pagamento ammessi dal Lloyd Adriatico sono i seguenti:

- contante, limitatamente a versamenti sino a 12.500 euro (l'utilizzo di contanti per versamenti superiori non è ammesso);
- assegno bancario o circolare NON TRASFERIBILE intestato esclusivamente a "Lloyd Adriatico S.p.A." o "Lloyd Adriatico - Agenzia di...";
- carta di credito e bancomat se accettati dall'Agenzia;
- bonifico bancario su conto corrente intestato all'Agenzia o a "Lloyd Adriatico S.p.A."

Il Lloyd Adriatico non si assume alcuna responsabilità in caso di utilizzo di mezzi di pagamento diversi da quelli previsti.

E' inoltre possibile pagare il premio anche tramite il reinvestimento dell'importo maturato in un pre-esistente contratto stipulato con il Lloyd Adriatico.

L'ammontare minimo del premio è pari a 2.500 euro. Non è possibile per il Contraente effettuare versamenti aggiuntivi a quello iniziale.

In considerazione della disponibilità limitata del prodotto, in caso di esaurimento della disponibilità, verranno accettati i contratti in ordine cronologico di ricevimento.

Art 4. Riscatto

Il contratto è riscattabile, su esplicita richiesta scritta del Contraente, dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

Durante la prima parte del contratto, non sono consentiti riscatti parziali ed il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, è pari al 98,5% del versamento effettuato al netto dei diritti di emissione moltiplicato per la quotazione delle attività a copertura delle riserve tecniche, pubblicata su "Il Sole 24 Ore", rilevata l'ultimo giorno di quotazione del mese purché tale giorno sia successivo di almeno 5 giorni lavorativi alla data di pervenimento della documentazione di cui all'art. 8 a) delle presenti Condizioni di assicurazione. Nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore dei titoli posti a copertura delle riserve tecniche, nonché per qualsiasi altro evento non espressamente previsto dalle presenti Condizioni, si fa riferimento a quanto contenuto nei regolamenti dei titoli indicati al successivo art. 13. I documenti possono essere richiesti al Lloyd Adriatico.

La risoluzione anticipata del contratto può comportare la liquidazione di un valore di riscatto inferiore al versamento netto effettuato.

Alla scadenza della prima parte del contratto, il 05/10/2012 il valore di riscatto è pari al 100% del premio netto versato.

Durante la seconda parte del contratto il Contraente può richiedere di riscattare il contratto da subito. Sono ammessi anche riscatti parziali. In caso di riscatto parziale del contratto, il controvalore minimo delle quote residue possedute dal fondo "Conservativo Silver" calcolato al momento della richiesta, non potrà essere inferiore a 2.500 euro.

Il valore di riscatto è pari al numero delle quote disinvestite del fondo "Conservativo Silver" moltiplicato per il valore unitario delle stesse, rilevato il primo giovedì successivo al giorno di pervenimento della richiesta di riscatto (o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo ad esso seguente), e diminuito di una penale pari al 2% se la richiesta avviene nei primi 12 mesi successivi all'inizio della seconda parte del contratto, quindi fino al 05/10/2013 compreso. Dopo tale data non è prevista alcuna penale.

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto.

Art 5. Conclusione del contratto – decorrenza e scadenza

Il contratto si considera concluso, a condizione che sia stato pagato il primo premio, nel momento in cui il documento di polizza, firmato dal Lloyd Adriatico, viene sottoscritto dal Contraente e dall'Assicurato (se persona diversa).

L'assicurazione entra in vigore dalle ore 24 del giorno di decorrenza del contratto.

La decorrenza è fissata al 29/11/2006. La prima parte del contratto index linked ha durata 5 anni, 10 mesi e 6 giorni e scade il 05/10/2012, la seconda parte del contratto unit linked è a vita intera.

Art 6. Modalità di esercizio del diritto di recesso del contratto

Il Contraente e il Lloyd Adriatico hanno il diritto di recedere dal contratto, mediante lettera raccomandata, entro 30 giorni dal momento in cui il Contraente è informato che il contratto stesso è stato concluso.

Il recesso del Contraente deve essere esercitato mediante lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto indirizzata a: Lloyd Adriatico S.p.A. Ramo Vita, largo Ugo Imeri 1, 34123 Trieste, indicando preferibilmente le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso del premio (denominazione della banca, indirizzo, numero di conto corrente, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo).

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso il Lloyd Adriatico, dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale, rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrispostogli al netto dei soli diritti di emissione indicati in contratto.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Art 7. Cessione

Il Contraente non può cedere ad altri il contratto.

Art 8. Pagamenti del Lloyd Adriatico e prescrizione

Per tutti i pagamenti del Lloyd Adriatico dovranno essere preventivamente consegnati alla stessa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

La documentazione da consegnare è la seguente:

a) in caso di riscatto o di liquidazione cedole:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente (formulata preferibilmente presso la rete di vendita del Lloyd Adriatico, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie);
- copia di un valido documento di riconoscimento dell'avente diritto o del rappresentante pro tempore se l'avente diritto non è una persona fisica;

b) in caso di premorienza dell'Assicurato:

- richiesta di liquidazione firmata da ciascun Beneficiario (formulata preferibilmente presso la rete di vendita del Lloyd Adriatico, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie) con una copia di un valido documento di identificazione di ciascuno di essi;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (il cui testo è disponibile presso la rete di vendita del Lloyd Adriatico) che indichi, nel caso in cui non siano specificate le generalità complete dei Beneficiari ma vi sia solo una designazione generica:
 - le generalità complete di tutti gli eredi (per diritto proprio o in base all'art.1412 codice civile nell'ipotesi di eredi legittimi premorti all'Assicurato), ancorché rinunciari;
 - se esistono eredi incapaci (minori, interdetti, ecc.), le generalità complete dei tutori degli stessi nominati dal Giudice Tutelare;

e che **in ogni caso** attesti:

- per le successioni testamentarie, che il testamento esibito è l'ultimo, che è ritenuto valido ed efficace e che non vi sono opposizioni;
- per le successioni legittime, la mancanza di qualsiasi disposizione testamentaria;
- copia dell'eventuale testamento valido ed efficace, cioè pubblicato ai sensi dell'art. 620 codice civile e senza opposizioni per verificare che i beneficiari della polizza vita non siano stati modificati (artt. 1920 e 1921 codice civile);
- in caso di eredi incapaci (minori, interdetti, ecc.), copia della autorizzazione all'incasso del Giudice Tutelare;
- in caso di premorienza di un Beneficiario designato, la liquidazione, in base all'art. 1412 codice civile, verrà fatta secondo le norme sul diritto successorio. In tale evenienza, dopo la segnalazione, verrà precisata l'ulteriore documentazione da produrre;

Le somme dovute dal Lloyd Adriatico saranno liquidate mediante accredito su conto corrente bancario comunicato dall'avente diritto (nel qual caso si dovranno fornire i necessari dati bancari: denominazione della banca, indirizzo, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo). In alternativa, il pagamento potrà essere richiesto a mezzo assegno non trasferibile emesso dalla Sede a favore dell'avente diritto ed inviato presso l'indirizzo comunicato da quest'ultimo (assegno per traenza).

In caso di *riscatto o premorienza dell'Assicurato* durante la prima parte del contratto, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, il Lloyd Adriatico mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dalla data di valorizzazione delle attività poste a copertura delle riserve tecniche fissata rispettivamente a norma dell'art. 4 comma 2 ed art.1 delle presenti Condizioni. Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore dell'avente diritto.

In ogni altro caso, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, il Lloyd Adriatico mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.

Si ricorda che il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione).

Art 9. Rinvio alle norme di legge

L'assicurazione è regolata dalla legge italiana. Per tutto quanto non è regolato dal contratto valgono le norme di legge.

Art 10. Tasse e imposte

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

Art 11. Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente, dell'Assicurato o del Beneficiario parte in causa.

Art 12. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato debbono essere esatte e complete. In particolare il Contraente deve fornire al Lloyd Adriatico tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.

Art 13. Attività a copertura delle riserve tecniche

Per far fronte agli impegni derivanti dalla prima parte del presente contratto, e quindi fino al 05/10/2012, il Lloyd Adriatico investe il premio versato al netto dei costi negli strumenti finanziari di seguito indicati.

Componente obbligazionaria:

a. *Denominazione titolo:*

(1) Sallie Mae 3,125% 9/12 (per consentire il pagamento alla scadenza della prima parte del contratto del 100% del premio netto versato + l'ultima cedola fissa del 5%): date le caratteristiche del titolo, vengono utilizzati per la copertura il 100% del mantello del titolo, il 100% della cedola in scadenza il 17/09/2012 ed il 60% della cedola in scadenza il 17/09/2011;

(2) Banca Intesa 11/04/08 ZC (per consentire il pagamento della prima cedola fissa);

b. *Valuta di denominazione:* euro per tutti i titoli sopraindicati;

c. *Durata:* titolo (1): 5 anni, 9 mesi, 19 giorni; titolo (2): 1 anno, 4 mesi, 13 giorni;

d. *Prezzo di emissione:* il prezzo di acquisto complessivo della componente obbligazionaria è pari a 87,53%;

e. *Società emittenti i titoli:* titolo (1): Sallie Mae Corp., avente sede legale in U.S.A., 12061 Bluemont Way, Reston, VA 20190; titolo (2): Banca Intesa S.p.A., avente sede legale in Italia, piazza Paolo Ferrari 10 - 20121 Milano;

f. *Rating:* Sallie Mae è classificata con rating A2 da Moody's e A da S&P, Banca Intesa è classificata con rating Aa3 da Moody's e A+ da S&P;

g. *Mercato di quotazione:* i titoli sono listati alla Borsa di Lussemburgo;

h. *Tassi di rendimento:* per la componente obbligazionaria, il tasso di rendimento nominale annuo è pari a 4,38% mentre il tasso annuo di rendimento effettivo lordo è pari a 4,13%.

Componente derivata:

a. *Denominazione del titolo:* strumento finanziario derivato "5 Year Asian Cliquet Warrant";

b. *Valuta:* la valuta di denominazione è l'euro;

c. *Durata:* 4 anni, 4 mesi, 26 giorni;

d. *Prezzo di emissione:* il prezzo di acquisto del titolo è pari a 3,54%;

e. *Società emittente il titolo:* Citigroup Global Markets Holding Inc, avente sede legale negli Stati Uniti - 388 Greenwich Street - New York, NY 10013;

f. *Rating:* Citigroup Global Markets Holding Inc è classificata con rating AA- da S&P e Aa1 da Moody's;

g. *Autorità di vigilanza:* US Securities Exchange Commission (SEC) - 100 F Street, NE - Washington DC 20549 - U.S.A.;

h. *Mercato di quotazione:* il titolo è listato a Lussemburgo;

i. *Parametro di riferimento:* la prestazione offerta dal titolo finanziario derivato è collegata all'indice azionario DJ EUROSTOXX 50 secondo il meccanismo descritto al precedente art. 1 delle presenti

Condizioni di assicurazione; il periodo e la fonte di rilevazione dell'indice sono descritti al successivo art. 14 delle presenti Condizioni di assicurazione.

La somma dei prezzi di mercato dei titoli sopraindicati, rappresentativa del valore del contratto, è rilevata mensilmente l'ultimo giorno di quotazione del mese ed è pubblicata giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sezione Fondi Assicurativi, rubrica Index Linked, voce Indice Superbonus 5+5 Ter di Lloyd Adriatico, insieme al rating più basso attribuito ad uno dei titoli obbligazionari ed alla agenzia di rating che lo ha attribuito. Sul sito internet www.lloydadriatico.it sono disponibili le informazioni complete relative a: valore corrente del contratto index linked, denominazioni degli enti emittenti (o garanti) gli strumenti finanziari sottostanti il contratto, rating attribuiti e agenzie di rating che li hanno attribuiti.

Il rischio di investimento cui si espone il Contraente mediante l'assunzione di posizioni nel predetto titolo finanziario derivato non comporta alcuna possibilità di perdita in percentuale del premio versato.

L'ammontare pagabile sottoscrivendo la polizza non è garantito dal Lloyd Adriatico, essendo legato alla solvibilità degli enti emittenti i titoli destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dal Lloyd Adriatico.

Art 14. Cessazione o sospensione della rilevazione degli indici

L'entità delle cedole variabili dipende dall'andamento dell'indice azionario DJ Eurostoxx 50, come descritto all'art. 1 punto a).

L'indice DJ Eurostoxx 50 è un indice pesato sulla capitalizzazione di 50 blue chips quotate sui mercati organizzati dei paesi che partecipano all'EMU (Unione Monetaria Europea).

Le rilevazioni dell'indice ai fini della determinazione delle performance mensili vengono effettuate ogni 24 del mese a partire dal 24/04/2008 fino al 24/04/2011. Il soggetto che effettua le rilevazioni (agente di calcolo) è Citigroup Global Markets Limited.

Se una delle date di rilevazione cade in un giorno in cui il prezzo di riferimento dell'indice non viene pubblicato, la rilevazione viene effettuata, secondo la convenzione Following Business Day Convention, il primo giorno lavorativo successivo in cui sia disponibile il prezzo di riferimento dell'indice.

Per qualsiasi evento non espressamente previsto dalle presenti Condizioni di assicurazione, si fa riferimento a quanto contenuto nel regolamento relativo all'emissione dello strumento finanziario derivato "5 Year Asian Cliquet Warrant" emesso da Citigroup Global Markets Holding Inc. e posto a copertura degli impegni tecnici assunti dal Lloyd Adriatico.

FONDO LLOYD ADRIATICO “CONSERVATIVO”

Regolamento del fondo interno assicurativo

1. Aspetti generali

Il Lloyd Adriatico ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione delle risorse destinate al fondo interno assicurativo denominato fondo Lloyd Adriatico “Conservativo”. Il fondo è espresso in quote ed è di tipo ad accumulazione: l’incremento di valore del patrimonio del fondo non viene distribuito ma determina l’incremento di valore delle quote. Il fondo costituisce patrimonio separato dal patrimonio del Lloyd Adriatico, nonché di ogni altro fondo dalla stessa gestito.

La gestione del fondo è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all’albo di cui all’art.161 del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 che accerta la rispondenza della gestione al presente Regolamento ed attesta l’adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche e la determinazione del valore unitario delle quote. Annualmente, pertanto, alla chiusura di ogni esercizio il Lloyd Adriatico redige un rendiconto della gestione del fondo.

Le quote del fondo Lloyd Adriatico “Conservativo” si suddividono in classi denominate rispettivamente “Conservativo Silver”, “Conservativo Gold” e “Conservativo Platinum”.

Per esigenze di adeguatezza dimensionale del fondo ovvero di efficienza gestionale, sempre con riferimento al perseguimento dell’interesse dei Contraenti, il Lloyd Adriatico si riserva la facoltà di effettuare operazioni di fusione o scissione tra fondi interni o classi di fondi interni con analogo profilo di rischio e caratteristiche similari, anche in conseguenza a operazioni di fusione tra imprese o a trasferimenti di portafoglio. Il passaggio tra il precedente fondo o classe di fondo ed il nuovo fondo o classe di fondo avverrà senza alcun aggravio di spese per il cliente. Il Lloyd Adriatico comunicherà al Contraente le modalità e le conseguenze di tali operazioni almeno 90 giorni prima della data di effetto delle stesse.

2. Obiettivi

L’obiettivo del fondo è di massimizzare nel medio periodo le somme conferite dai sottoscrittori, investendo prevalentemente in titoli obbligazionari e ponendo un limite massimo del 15% all’investimento azionario.

Il profilo di rischio cui è esposto il fondo, esprimibile nella variabilità del valore della quota, è medio basso.

Parametro di riferimento (benchmark): 90% MTS BOT e 10% Dow Jones Euro STOXX 50.

Di seguito vengono descritti sinteticamente gli indici che compongono il benchmark del fondo.

Indice MTS BOT (già BOT Banca d’Italia): è l’indice di capitalizzazione lorda dei BOT calcolato da MTS Spa e rispecchia il rendimento medio lordo dei BOT nel periodo considerato.

Indice Dow Jones Euro STOXX 50: rappresenta l’andamento di 50 titoli azionari a maggiore capitalizzazione (“bluechips”) quotati nelle principali Borse dell’area Euro.

Gli indici vengono pubblicati giornalmente sulla stampa specializzata.

Il fondo non si propone di replicare gli investimenti sottostanti l’indice, ma di selezionarli sulla base di proprie valutazioni, al fine di massimizzare il rendimento del fondo stesso.

3. Caratteristiche

Categoria del fondo: obbligazionario misto area euro.

Valuta di denominazione: euro.

Orizzonte temporale minimo consigliato: 2 – 4 anni.

Composizione del fondo: il fondo è caratterizzato da un investimento principale pari almeno al 70% del portafoglio in obbligazioni dell’area euro e da un investimento residuale pari al massimo al 30% del portafoglio, con un massimo del 15% in azioni.

Criteri di selezione degli strumenti finanziari: analisi macroeconomica e politica dei Paesi oggetto di investimento, analisi economico-finanziarie per la selezione delle singole società, valutazione del rischio di credito e dell’andamento della curva dei tassi di interesse e delle divise.

Le scelte di investimento possono anche essere affidate, senza oneri aggiuntivi per il fondo, ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio

predefiniti dal Lloyd Adriatico. In tal caso responsabile verso gli investitori per l'attività di gestione del fondo è esclusivamente il Lloyd Adriatico.

Il fondo interno assicurativo può investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, nel rispetto dei presupposti, delle finalità e delle condizioni per il loro utilizzo previsti dal provvedimento ISVAP n. 297/96, come modificato dal provvedimento n. 981/G/98, e finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o al raggiungimento di una gestione degli attivi più efficace, coerentemente con il profilo di rischio del fondo interno. La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il fondo interno assicurativo può investire anche in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) coerentemente con la categoria del fondo. Possono essere effettuati investimenti anche in quote di OICR promossi o gestiti da imprese del gruppo Allianz o altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo Allianz.

Nel caso in cui il patrimonio del fondo interno venga investito in parti di OICR promossi, istituiti o gestiti da una società di gestione del risparmio o da una società di gestione armonizzata appartenente al gruppo Allianz (OICR "collegati"), sul fondo acquirente non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle parti di OICR "collegati" acquistati. Inoltre, il Lloyd Adriatico non addebita alla parte del fondo rappresentata da OICR "collegati" le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte del 75% delle commissioni individuata dal Lloyd Adriatico per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR collegati e per l'amministrazione dei contratti.

4. Valutazione del patrimonio del fondo interno e calcolo del valore della quota

Il valore netto complessivo del fondo è determinato sulla base delle seguenti attività e passività, riferite al primo giorno utile precedente il giorno di valorizzazione:

- a) posizione netta dei valori mobiliari valutati a prezzo di mercato, in particolare, i titoli di debito e di capitale quotati alla Borsa Italiana saranno valutati rispettivamente al prezzo ufficiale ed al prezzo di riferimento mentre per quelli quotati all'estero si utilizzerà il prezzo di chiusura riportato sui circuiti telematici. Inoltre, le attività quotate per le quali non sia determinabile un prezzo di negoziazione con periodicità coerente con quella di valorizzazione della quota, saranno valutate all'ultimo prezzo disponibile rilevato sul mercato di negoziazione. Nel caso in cui tali attività quotate siano individualmente sospese dalle negoziazioni, le stesse saranno valutate sulla base dei criteri previsti per quelle non quotate, tenendo anche conto dell'ultima quotazione rilevata. Le attività non quotate saranno valutate al costo di acquisto, quindi svalutate ovvero rivalutate al fine di ricondurre il costo di acquisto al presumibile valore di realizzo sul mercato, individuato su un'ampia base di elementi di informazione oggettivamente considerati dai responsabili organi del Lloyd Adriatico, concernenti sia la situazione dell'emittente e del suo Paese di residenza sia quella del mercato. In caso di assenza di quotazioni dovuta ad eventi di turbativa del mercato o per decisione degli organi di Borsa, il Lloyd Adriatico si riserva di effettuare la valorizzazione utilizzando i prezzi dell'ultimo giorno utile precedente l'evento suindicato oppure di sospendere temporaneamente il calcolo del valore del patrimonio netto nonché le emissioni ed i rimborsi delle quote;
- b) interessi attivi e passivi;
- c) dividendi;
- d) spese a carico del fondo;
- e) ogni altra attività e passività di pertinenza del fondo non precedentemente indicata.

I crediti d'imposta sono attribuiti al fondo al momento della loro esatta determinazione e loro utilizzo o rimborso.

Le commissioni di gestione eventualmente retrocesse dai gestori di OICR nei quali il fondo abbia effettuato investimenti sono riconosciute al fondo stesso.

Il valore netto complessivo del fondo è suddiviso tra le classi del fondo in base ai versamenti effettuati sui relativi contratti ed alle spese a carico della rispettiva classe del fondo.

Il valore di ogni singola quota del fondo o classe del fondo si determina con frequenza almeno settimanale (almeno il giovedì di ogni settimana o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) dividendo il valore netto complessivo del fondo o classe del fondo per il numero di quote in circolazione del fondo o

classe del fondo, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. Esso, pertanto, è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo o classe del fondo e viene pubblicato giornalmente da “Il Sole 24 Ore” o altro quotidiano economico a diffusione nazionale indicato nella Nota informativa della polizza assicurativa collegata ai presenti fondi.

5. Spese

Le spese a carico del fondo sono rappresentate da:

- a. commissione di gestione;
- b. commissione di overperformance;
- c. oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo non ricompresi nel prezzo di compravendita delle attività ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- d. spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, spese inerenti alla pubblicazione del valore della quota, spese di verifica e di revisione del fondo.

La commissione di gestione di cui alla lettera a) è pari su base annua a 1,4% per la classe “Conservativo Silver”, 1,2% per la classe “Conservativo Gold” e 1% per la classe “Conservativo Platinum”.

Dette commissioni sono calcolate sul valore netto complessivo del fondo o classe del fondo e prelevate settimanalmente sulla base delle disponibilità del fondo stesso.

Nel caso in cui il patrimonio del fondo interno venga investito in parti di OICR “collegati”, su detta parte il Lloyd Adriatico non addebita alcuna commissione di gestione, fatta eccezione per la quota parte del 75% della commissione individuata dal Lloyd Adriatico per il servizio di asset allocation degli OICR “collegati” e per l'amministrazione dei contratti.

La commissione di overperformance di cui alla lettera b) viene applicata ad ogni valorizzazione solo quando il valore della quota del fondo (quota “Conservativo Silver”, “Conservativo Gold” o “Conservativo Platinum” raggiunge il suo valore storico massimo, ed è pari al 20% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. meccanismo di “High Watermark”), moltiplicato per il numero delle quote esistenti.

Gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ricompresi nel prezzo di compravendita delle attività (in aumento del prezzo di mercato in caso di acquisto ed in diminuzione del prezzo di mercato in caso di vendita) gravano indirettamente sul valore netto complessivo del fondo.

Il fondo non prevede l'acquisto esclusivo o prevalente di parti di OICR.

6. Modifiche regolamentari

Il Lloyd Adriatico si riserva la possibilità di effettuare modifiche al presente Regolamento derivanti dall'adeguamento alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di variazioni sfavorevoli al Contraente se non consentite dalla predetta normativa.

GLOSSARIO

ASSICURATO: persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto.

BENEFICIARIO: soggetto al quale spetta la somma assicurata.

COMPAGNIA: Lloyd Adriatico S.p.A..

CONTRAENTE: soggetto che stipula il contratto con il Lloyd Adriatico e che versa i premi; è titolare a tutti gli effetti del contratto.

CONTRATTO INDEX LINKED: contratto di assicurazione sulla vita in cui le prestazioni sono direttamente collegate ad un indice azionario o ad altro valore di riferimento.

CONTRATTO UNIT LINKED: contratto assicurativo che si caratterizza per il diretto collegamento delle prestazioni dovute alle variazioni del valore delle quote dei fondi interni assicurativi scelti dal Contraente, le quali variazioni a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui i fondi investono.

CAPITALE TRASFERITO: capitale trasferito dalla prima parte del contratto index linked alla seconda parte del contratto unit linked, pari al 100% del premio netto versato più un bonus del 2% dello stesso.

CONTROVALORE DELLE QUOTE: l'importo in Euro ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota di ciascun fondo interno per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

DECORRENZA: data a partire dalla quale, essendo stato pagato il premio, il contratto inizia a produrre i suoi effetti.

DURATA CONTRATTUALE: arco di tempo durante il quale sono operanti le garanzie assicurative: è quindi il periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto.

DOCUMENTO DI POLIZZA: documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

ETA' COMPUTABILE: età in anni interi, determinata trascurando le frazioni d'anno fino a sei mesi ed arrotondando ad un anno intero le frazioni d'anno superiori a sei mesi.

FONDO INTERNO ASSICURATIVO: portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'impresa ed espresso in quote (unit).

GIORNO DI VALORIZZAZIONE: giorno (attualmente è il giovedì di ogni settimana) in cui si calcola il valore unitario delle quote dei fondi interni assicurativi.

ISVAP: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, di cui alla legge 12 agosto 1982, n.567.

OICR "COLLEGATI": OICR promossi, istituiti o gestiti da una società di gestione del risparmio o da una società di gestione armonizzata appartenente al gruppo Allianz.

PRIMA PARTE DEL CONTRATTO: periodo che inizia dalla decorrenza del contratto e termina il 05/10/2012, in cui il contratto è di tipo index linked.

PREMIO NETTO: premio al netto dei diritti di emissione.

PREMIO o VERSAMENTO: importo che il Contraente versa al Lloyd Adriatico per ottenere le prestazioni previste dal contratto.

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: diritto del Contraente di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

RISCATTO PARZIALE: facoltà del Contraente di chiedere dopo il 06/10/2012 la liquidazione del controvalore in Euro di una parte del numero di quote assicurate al momento del calcolo del valore di riscatto.

SECONDA PARTE DEL CONTRATTO: periodo che inizia il 06/10/2012, in cui il contratto è di tipo unit linked.

SGR: Società di Gestione del Risparmio, che sono delle società di diritto italiano autorizzate al servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

SOLVIBILITA' 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.

SWITCH: trasferimento di capitali investiti da uno o più fondi interni ad altri fondi interni.

VALORE DEL CONTRATTO INDEX LINKED: valore corrente degli strumenti finanziari sottostanti il contratto index linked.

FAC - SIMILE

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

FAC - SIMILE

Contratto Vita n.

La forma documentale del contratto n.ro e' composta da:

- 1) polizza n.ro (e' il presente documento)
- 2) quietanza n.ro , comprovante il versamento del premio, rilasciata in unico originale prenumerato, protetto dalle contraffazioni.

I diritti derivanti dal Contratto potranno essere esercitati solo a fronte della presentazione della presente polizza e della quietanza n.ro .

**MyLife Indice Superbonus 5+5 Ter
(Tariffa 49U 31)**

DURATA ASSICURAZIONE: vita intera **DATA DECORRENZA:** 29/11/2006
DURATA PAGAMENTO PREMI: Premio Unico

ASSICURATO

SIG. nato il / / , di cittadinanza Italiana, residente a , in , Prov. , C.A.P. , C.F. , comune o stato estero di nascita

CONTRAENTE

SIG. nato il / / , di cittadinanza Italiana, residente a , in , Prov. , C.A.P. , C.F.

BENEFICIARI

Per il caso di decesso dell'Assicurato: gli eredi legittimi e testamentari dell'Assicurato

PRESTAZIONI ASSICURATIVE

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato, come indicato all'art. 1 delle Condizioni di assicurazione, il contratto prevede:

a) il pagamento di cedole periodiche.

Alle date del 10/06/08 e 05/10/2012 sono previste due cedole fisse pari al 5%. Alle date del 10/06/2009, 10/06/2010, 10/06/2011 sono previste 3 cedole variabili non negative collegate all'indice DJ EUROSTOXX50: la prima è pari alla media aritmetica delle 12 performance mensili dell'indice DJ EUROSTOXX50 tra il 24/04/2008 e il 24/04/2009 , la seconda è pari al maggior valore tra la prima cedola variabile liquidata e la media aritmetica delle 12 performance mensili dell'indice DJ EUROSTOXX50 tra il 24/04/2009 e il 24/04/2010, la terza è pari al maggior valore tra la seconda cedola variabile liquidata e la media delle 12 performance mensili tra il 24/04/2010 e il 24/04/2011. Le cedole sono calcolate sul premio versato al netto dei diritti;

b) il pagamento eventuale di un Superbonus pari al 5% del premio versato al netto dei diritti alla data del 05/10/2012, se la somma delle 3 cedole variabili liquidate e' pari o superiore a 6%;

c) il trasferimento automatico e gratuito nel Fondo assicurativo "Conservativo Silver" del 100% + un ulteriore 2% del premio versato al netto dei diritti alla data del 05/10/2012.

In caso di premorienza dell'assicurato: l'importo determinato in base all'art. 1 delle Condizioni di assicurazione.

PREMIO

Il premio lordo di perfezionamento, di Euro # # (di cui diritti Euro 50,00), viene versato in data / / .

AGENZIA

MEZZI DI PAGAMENTO VINCOLANTI PER LA VALIDITA' DEL CONTRATTO

Il contratto non sara' concluso, e la Compagnia sara' sollevata da ogni responsabilita' che ne deriva, nel caso di utilizzo di un mezzo di pagamento che non rientri tra quelli di seguito previsti:

- contante, limitatamente a versamenti sino a 12.500 euro (l'utilizzo di contanti per versamenti superiori non e' ammesso);
- assegno bancario o circolare NON TRASFERIBILE intestato a "Lloyd Adriatico S.p.A." o "Lloyd Adriatico -Agenzia di ...";
- carta di credito e bancomat se accettati dall'Agenzia;
- bonifico bancario su conto corrente intestato esclusivamente all'Agenzia;
- reinvestimento del capitale che deriva da un contratto Vita preesistente.

"Attenzione: nel caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non direttamente indirizzati all'impresa, ovvero all'agente nella sua qualita' di intermediario dell'impresa, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Compagnia e' rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente polizza".

Il sottoscritto Contraente**DICHIARA:**

- * di essere a conoscenza del suo diritto di recedere dal contratto, come specificato nelle Condizioni di assicurazione e nella Nota informativa;
- * di essere responsabile della veridicitá e correttezza dei dati e delle informazioni indicate nella presente polizza e di impegnarsi a fornire alla Compagnia tutte le informazioni che si rendessero necessarie (in particolare ai sensi della legge n. 197/91);

ACCETTA fin d'ora che il contratto sia regolato dalle norme riportate nel presente documento e dalle Condizioni di assicurazione medesime contenute nel fascicolo informativo citato in calce;

PRENDE ATTO:

- * che i diritti derivanti dal Contratto potranno essere esercitati solo a fronte della presentazione della presente polizza e della quietanza n.ro _____;
- * che i mezzi di pagamento consentiti e vincolanti per la validita' del contratto sono quelli esposti nella specifica sezione soprariportata e che il Lloyd Adriatico declina ogni responsabilita' per rimesse effettuate in maniera difforme.

Luogo e data di sottoscrizione Firma del Contraente* Firma dell'Assicurato*
(se diverso dal Contraente)

Contratto Vita n.

Il sottoscritto Contraente dichiara inoltre di approvare specificamente ai sensi dell'art. 1341 del Codice Civile:

1. l'articolo delle Condizioni di assicurazione intitolato "Diritto di recesso dal contratto" relativamente al recesso del Lloyd Adriatico.

FIRMA DEL CONTRAENTE* _____

Il sottoscritto Contraente/Assicurato dichiara infine:

DI AVER RICEVUTO COPIA DEL FASCICOLO INFORMATIVO CITATO IN CALCE PREVISTO DALLE DISPOSIZIONI NORMATIVE VIGENTI.

FIRMA DEL CONTRAENTE* _____

*In caso di minorenni o incapaci va specificato che la firma e' apposta in qualita di esercente la potesta' o di tutore

Il premio lordo di perfezionamento pari a Euro # _____ # e' stato riscosso il / /

Firma dell'Agente di

Data di emissione documento

/ /

Firma dell'incaricato alla riscossione

Fascicolo informativo su allegato mod. VI031.

Contratto Vita n.

SCHEDA IDENTIFICAZIONE CLIENTELA
(Legge 05.07.1991 n. 197)

Non contestata

DATI CONTRAENTE

Cognome: _____ Nome: _____ Sesso: _____ . nato il ____ / ____ / ____ ,
Comune (o stato estero) di nascita: _____ , Prov.: _____ , C.A.P.: _____
Indirizzo completo: _____
Codice Fiscale: _____ , Cittadinanza (stato): _____
Nazionalita' (stato): _____
Documento identificativo: _____
Numero del documento: _____ , Data del rilascio: ____ / ____ / ____
Autorita' e localita' del rilascio: _____
Attivita' economica: _____ Gruppo/Ramo: _____

AGENZIA

Cognome e nome del rilevatore : _____
Data inoltre : ____ / ____ / ____

FIRMA DEL RILEVATORE _____

FIRMA DELL'AGENTE _____

DOCUMENTO NON VALIDO AI FINI CONTRATTUALI

Gentile Cliente,

il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo esclusivo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ostacola la valutazione.

Qualora Lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

A) Informazioni anagrafiche

Nome e Cognome

Data di Nascita

Stato occupazionale

- Non occupato
 Lavoratore dipendente
 Lavoratore autonomo
 Altro

B) Informazione sui soggetti da tutelare

Lei ha eventuali soggetti da tutelare ?

- No
 Coniuge
 Figli
 Coniuge e Figli
 Altro

C) Informazioni sulla esperienza in materia di investimenti

Lei ha familiarità con i seguenti strumenti finanziari?

Reddito fisso

sì no

Azioni

sì no

Con garanzia di capitale e/o di rendimento

sì no

D) Informazioni sulla situazione finanziaria e assicurativa

Qual è la Sua capacità di risparmio annuo?

- Fino a 5.000 euro
 Da 5.000 a 15.000 euro
 Oltre 15.000 euro

Coperture "Vita" attualmente possedute:

- Risparmio/investimento
 pensione complementare
 caso morte
 invalidità
 malattie gravi
 Long Term Care (LTC)

Aspettative sull'evoluzione futura dei Suoi redditi personali

- in crescita
 stazionaria
 in diminuzione

E) Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto
Quali sono gli obiettivi che intende perseguire con il contratto? <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> risparmio/investimento <input type="checkbox"/> previdenza/pensione complementare <input type="checkbox"/> protezione assicurativa di rischio: (morte, invalidità, malattie gravi)
Qual è la Sua propensione al rischio, e conseguentemente quali sono le Sue aspettative di rendimento dell'investimento relativamente al prodotto proposto? <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Bassa: non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti, ma sicuri nel tempo <input type="checkbox"/> Media: sono disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato <input type="checkbox"/> Alta: sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzarne la redditività e nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi
Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi? <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> breve (<= 5 anni) <input type="checkbox"/> medio (6-10 anni) <input type="checkbox"/> lungo (> 10 anni)

Il Contraente dichiara che le informazioni sopra riportate sono veritiere e complete.

Firma del Contraente _____

(da far sottoscrivere al Contraente in caso di suo rifiuto a fornire le informazioni, contestualmente, alla liberatoria sulla possibile inadeguatezza del contratto offerto, successivamente indicata)

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel *Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto*, o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative

Firma del Contraente _____

(da sottoscrivere se il contratto, sulla base delle risposte fornite o no dal cliente o sulla base di altre informazioni disponibili, non risulta o potrebbe non risultare adeguato)

DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto intermediario dichiara di aver informato il cliente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative:

(Riportare il/i principale/i motivo/i dell'eventuale inadeguatezza) _____

_____ **Firma dell'Intermediario** _____

Il sottoscritto cliente dichiara di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto.

Firma del Contraente _____

INFORMATIVA EX ART. 13 D. LGS. 196/2003

Codice in materia di protezione dei dati personali, di seguito Codice

Trattamento dei dati personali per finalita' assicurative (1)

Per fornire i nostri servizi e/o i prodotti assicurativi, la nostra Societa', titolare del trattamento, deve trattare i Suoi dati personali per finalita' assicurative. Le chiediamo quindi di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati comuni, sensibili (2) e giudiziari (3) necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi. Per le finalita' sopra indicate ed in relazione al rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Societa', i dati possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano, in Italia o all'estero, anche come autonomi titolari, soggetti tutti cosi' costituenti la c.d. catena assicurativa (4). Il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche i trattamenti, le comunicazioni e i trasferimenti all'interno della catena assicurativa effettuati dai predetti soggetti. Senza i Suoi dati, non potremmo fornire, in tutto o in parte, i servizi e/o prodotti assicurativi citati.

Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalita' promozionali

Il consenso per i trattamenti di seguito descritti e' facoltativo ed il Suo eventuale rifiuto non produrra' alcun effetto circa la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati effettuato da noi o, per nostro conto, da societa' specializzate, per rilevare la qualita' dei servizi o i bisogni della clientela, per effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, e per svolgere attivita' promozionali di servizi e/o prodotti delle societa' del Gruppo Lloyd Adriatico.

Per le medesime finalita', i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano, in Italia o all'estero, anche come autonomi titolari. Il consenso riguarda pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche i trattamenti, le comunicazioni ed i trasferimenti effettuati da tali soggetti. I dati possono essere comunicati a: societa' del Gruppo a cui appartiene la nostra Societa' (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi di legge); societa' specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato, per indagini sulla qualita' dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, societa' di gestione del risparmio, SIM.

Modalita' di uso dei dati personali

I dati sono trattati (5) con modalita', anche informatiche e telematiche, necessarie per fornire i predetti servizi e/o prodotti assicurativi, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attivita' promozionali; sono utilizzate le medesime modalita' anche quando i dati vengono comunicati, in Italia o all'estero, per i suddetti fini ai soggetti gia' indicati nella presente informativa, i quali sono impegnati a trattarli usando solo modalita' e procedure necessarie per le finalita' indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Societa', i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformita' delle istruzioni ricevute, soltanto per il conseguimento delle finalita' indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti gia' indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attivita' utilizziamo soggetti di nostra fiducia, operanti anche all'estero, che svolgono per noi compiti di natura tecnica od organizzativa (6); lo stesso fanno anche i soggetti a cui i dati vengono comunicati. Il consenso sopra richiesto comprende anche le modalita', procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

Diritti dell'interessato (artt. 7 e 10 del Codice)

Lei ha il diritto di conoscere, quali sono i Suoi dati presso la nostra Societa' o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (7). Per l'esercizio dei Suoi diritti Lei puo' rivolgersi al **Responsabile dell'U.S. Affari Generali** presso la Sede della Societa' (**e-mail: privacy@lloydadriatico.it**). L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati, inclusi i soggetti che operano quali titolari di un proprio trattamento, l'elenco dei responsabili del trattamento

e l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, possono essere chiesti alla stessa struttura aziendale.

CONSENSO

Preso atto dell'informativa di cui sopra, acconsento ai trattamenti dei miei dati personali, compresi i trasferimenti e le comunicazioni, effettuati dal Lloyd Adriatico ed ai trattamenti effettuati dagli altri soggetti menzionati nella stessa informativa, compresi i trasferimenti e le comunicazioni.

Luogo e data _____ Firma _____.

NOTE

- 1) La finalità assicurativa richiede che i dati siano trattati per: stipulazione di polizze; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione delle frodi e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 2) Art. 4, comma 1, lett. d) del Codice, ad esempio dati sanitari.
- 3) Ad esempio dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.
- 4) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati, ad esempio, ai seguenti soggetti: assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, e collaboratori dei medesimi, altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (ad es. contraenti e assicurati); mediatori di assicurazione e di riassicurazione, altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; centri di demolizione di autoveicoli; società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione e la liquidazione dei sinistri, tra cui: centrale operativa di assistenza, clinica convenzionata; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; di servizi postali; di revisione e di consulenza; di informazione commerciale per rischi finanziari; banche dati per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); ANIA - Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici; organismi consortili propri del settore assicurativo, quali, ad esempio, a seconda dei rami assicurativi interessati: Consorzio per la Convenzione Indennizzo Diretto - CID; Ufficio Centrale Italiano - UCI, ecc.; altri soggetti pubblici, nei cui confronti la comunicazione dei dati è obbligatoria per legge.
- 5) Il trattamento può comportare le operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a) del Codice; è esclusa la diffusione di dati.
- 6) Questi soggetti svolgono per noi le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti titolari di trattamento rientrano nella c.d. catena assicurativa con funzione organizzativa.

Fatto in data _____.