

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

**ARCA VITA  
EXTRA LIFE 2004**

E' un prodotto



Distribuito da  
Consultinvest Investimenti  
SIM S.p.a.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Terminologia

ARCA VITA S.p.A.: impresa autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita con D.M. n.18331 del 9/11/1989;

CONTRAENTE: chi stipula il contratto con Arca Vita;

ASSICURATO: la persona sulla cui vita è stipulato il contratto;

BENEFICIARI: coloro ai quali spettano le prestazioni assicurate dal contratto;

DATA DI DECORRENZA: la data di entrata in vigore dell'assicurazione;

PREMIO: l'importo dovuto dal Contraente ad Arca Vita a fronte delle prestazioni assicurate;

PREMIO INVESTITO: Il premio meno i caricamenti ed il diritto fisso;

FONDO INTERNO: il Fondo Interno di Arca Vita al quale la polizza è collegata, il cui regolamento è allegato alle presenti condizioni di assicurazione;

QUOTA: unità di conto e cioè ciascuna delle parti di uguale valore in cui il Fondo Interno è virtualmente suddiviso;

VALORE DELLA POLIZZA: è il controvalore economico, nella valuta di riferimento, delle quote attribuite alla polizza; è ottenuto moltiplicando il numero di quote di ciascun fondo per il corrispondente valore della quota alla data di calcolo e sommando il valore rilevato per ciascun fondo agganciato alla polizza.

VALUTA DI RIFERIMENTO: la valuta utilizzata è l'Euro.

GIORNO LAVORATIVO: qualsiasi giorno in cui è previsto che le Banche siano aperte al pubblico per svolgere la loro attività.

**Art. 1 - Oggetto del contratto** - Con il presente contratto Arca Vita S.p.A. si impegna al pagamento di un capitale qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato e ad investire ciascun versamento, al netto del diritto fisso e dei caricamenti, in quote dei Fondi Interni prescelti dal Contraente al momento della sottoscrizione della proposta.

I Fondi sono: BALANCED Classe Moderate, FLEXIBLE Classe Active, DYNAMIC Classe Fast e REAL ESTATE Classe Dynamic Property.

La determinazione del capitale assicurato in caso di morte è descritta all'Art. 9 - "Prestazioni assicurate".

A fronte di tale prestazione il Contraente versa un premio secondo le modalità indicate all'Art. 7 - "Composizione e pagamento del premio".

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

Nel caso di dichiarazioni inesatte o reticenti, Arca Vita applicherà quanto previsto dalla normativa vigente.

**Art. 2 - Conclusione del contratto** - Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente riceve da parte di Arca Vita, mediante lettera, l'accettazione della proposta. In ogni caso il contratto si ritiene concluso il sesto giorno lavorativo successivo alla data di decorrenza del contratto, indicata nella proposta di assicurazione, sempreché sia stato effettuato il pagamento del premio ed Arca Vita non abbia comunicato per iscritto al Contraente, entro il suddetto termine, la mancata accettazione della proposta.

**Art. 3 - Revoca della proposta** - Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta finché il contratto non è concluso. Arca Vita, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca della proposta, rimborsa al Contraente l'importo del premio eventualmente versato al netto delle spese sostenute, pari a € 25,00.

**Art. 4 - Diritto di ripensamento** - Il Contraente può recedere dal contratto, individualmente sottoscritto, entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Entro tale periodo il Contraente deve inviare, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento, la notifica di recesso ad Arca Vita.

Arca Vita, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente l'importo del premio versato al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto, pari a € 25,00 ed al netto dell'eventuale differenza tra il valore iniziale delle quote ed il valore delle stesse al quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso.

La notifica di recesso libera il Contraente dalle future obbligazioni derivanti dal contratto.

**Art. 5 - Limiti di età** - L'età dell'Assicurato alla data di effetto del contratto deve essere compresa tra 18 e 80 anni. L'età di fine pagamento premi non può essere superiore a 90 anni.

**Art. 6 - Durata ed estinzione del contratto** - Il numero dei premi annui previsti è compreso, a scelta del Contraente, tra 5 e 25. Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si estingue nei seguenti casi:

- . richiesta di riscatto totale;
- . esaurimento delle quote;
- . morte dell'assicurato;

La decorrenza del contratto è fissata, in alternativa, al giorno 5 o al giorno 20 di ogni mese.

**Art. 7 - Composizione e pagamento del premio** - Il contratto prevede la corresponsione di un premio ricorrente il cui importo annuo minimo è fissato in € 1.200,00.

Il premio viene rivalutato ad ogni ricorrenza annuale del contratto del 2%. A ciascun versamento viene applicato un diritto fisso annuo pari a € 20,00 per la prima annualità di premio (€ 24,00 nel solo caso di rateazione mensile) e pari a € 6,00 per le successive annualità.

Inoltre i caricamenti relativi a ciascun versamento sono determinati secondo il seguente procedimento:

Durata pagamento premi	Caricamento % prima annualità di premio	Caricamento % seconda annualità e oltre
Da 5 a 14	15%	5%
Da 15 a 19	20%	5%
Da 20 a 25	25%	5%

Il pagamento dei premi verrà effettuato attraverso una delle seguenti modalità:

- . assegno circolare o bancario non trasferibile;
- . bonifico bancario
- . addebito automatico tramite procedura RID.

Il versamento della prima rata di premio viene effettuato alla data di decorrenza.

Ai sensi e per gli effetti del presente contratto si considera come data di pagamento del premio la data di intestazione dell'assegno

o la data in cui viene effettuato il bonifico bancario

o avviene l'addebito automatico sul c/c del Contraente in caso di procedura RID.

In caso di rateazione mensile il cliente verserà alla stipula del contratto le prime tre rate mensili.

Il Contraente nel corso del rapporto contrattuale può, purché siano state pagate almeno due intere annualità di premio:

- modificare il frazionamento dei premi ad ogni ricorrenza annuale della polizza;
- sospendere il versamento dei premi e riprenderlo da una qualsiasi scadenza successiva: in caso di sospensione del pagamento dei premi, ad ogni ricorrenza del contratto (fino alla quinta compresa per contratti con durata inferiore a 10 anni e fino alla nona compresa per durate più lunghe) verrà detratto dal valore delle quote un controvalore pari al 5% del premio annuo;
- modificare i premi futuri: il Contraente potrà aumentare il premio annuo o ridurlo fino a un importo non inferiore al 50% del premio iniziale. Il premio non potrà comunque essere inferiore al premio minimo di € 1.200.

Per esercitare queste opzioni, il Contraente dovrà inviare, almeno un mese prima della ricorrenza di pagamento, una richiesta scritta ad Arca Vita.

In caso di sospensione dei versamenti prima del completamento della seconda annualità di premio, il contratto resterà in vigore per tutta la vita dell'Assicurato; ad ogni ricorrenza annuale (fino alla quinta compresa per contratti con durata inferiore a 10 anni e fino alla nona compresa per durate più lunghe) verrà detratto dal valore delle quote un controvalore pari al 5% del premio annuo.

In contratto si estinguerà in caso di:

- decesso dell'Assicurato;
- esaurimento delle quote.

**Art. 8 - Valorizzazione del capitale assicurato in quote** - Ciascun premio versato dal Contraente, al netto del diritto fisso e i caricamenti, verrà utilizzato per l'acquisto di quote dei Fondi Interni prescelti. La parte di premio investita in ciascun Fondo Interno non potrà essere inferiore al 30% dello stesso. L'acquisto delle quote relative al primo versamento viene effettuato il sesto giorno lavorativo successivo alla data di decorrenza del versamento.

L'acquisto di quote relative ai versamenti successivi al primo viene effettuato l'11° giorno lavorativo successivo alla data di decorrenza del versamento. Il numero di quote assegnate alla polizza in ciascun Fondo Interno prescelto sarà pari alla parte di premio investita divisa per il prezzo unitario corrente delle quote e verrà comunicato al Contraente nella lettera di accettazione della proposta.

**Art. 9 - Prestazioni assicurate** - In qualunque epoca avvenga il decesso dell'Assicurato, Arca Vita corrisponderà ai beneficiari designati il capitale assicurato in caso di morte pari ad una percentuale del valore totale delle quote. Tale percentuale è variabile in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso, come indicato nella seguente tabella. Arca Vita disinveste le quote il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento della documentazione completa e pertanto il capitale da liquidare verrà calcolato sulla base del valore delle quote al giorno di disinvestimento. Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

#### **Art. 10 - Riscatto**

**10.1 Riscatto:** il Contraente ha il diritto, a condizione che siano state pagate almeno due intere annualità di premio e che siano trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del contratto, di riscattare il capitale maturato. Il valore di riscatto è pari ad un'aliquota del valore della polizza, determinata in base alla durata del pagamento premi, come indicato nella seguente tabella:

COEFFICIENTI DI RISCATTO				
Premi interi pagati	Durata 5 - 9	Durata 10 - 15	Durata 16 - 20	Durata oltre 20
2	75%	70%	65%	60%
3	90%	75%	70%	65%
4	95%	80%	75%	70%
5	100%	85%	80%	75%
6	100%	90%	85%	80%
7	100%	95%	90%	85%
8	100%	100%	95%	90%
9	100%	100%	100%	95%
10 e oltre	100%	100%	100%	100%

**10.2 Riscatto parziale:** il Contraente ha il diritto, purché siano state pagate almeno due annualità di premio e siano trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del contratto, di richiedere il riscatto anche limitatamente ad una parte del valore complessivo della polizza. Il valore di riscatto parziale viene determinato secondo le medesime modalità del riscatto totale, pertanto il capitale riscattabile parzialmente sarà pari al controvalore delle quote liquidate moltiplicato per il coefficiente di riscatto indicato al precedente punto 10.1. La cancellazione della quote verrà effettuata proporzionalmente al numero complessivo di quote attribuite al contratto per ciascun Fondo Interno.

Il Contraente potrà esercitare la facoltà di riscatto parziale per un importo minimo di € 5.000,00 purché il valore residuo complessivo della polizza non sia inferiore a € 5.000,00.

La richiesta di riscatto totale o di riscatto parziale deve essere formulata per iscritto ed inviata ad Arca Vita, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

**10.3 Conversione del valore di riscatto in rendita:** il Contraente

ha la possibilità di richiedere che il valore di riscatto totale venga convertito in una rendita vitalizia rivalutabile, purché l'importo della prima rata annuale non sia inferiore a € 1.200,00 e siano trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto.

La rendita annua di opzione verrà determinata, con riferimento all'età ed al sesso dell'Assicurato, in base ai tassi di conversione ed alle condizioni in vigore alla data di richiesta del riscatto.

Le modalità di rivalutazione della rendita saranno determinate in base alle condizioni in vigore alla data di richiesta di riscatto.

**10.4 Tempi di liquidazione:** la richiesta di riscatto totale o di riscatto parziale deve essere formulata per iscritto ed inviata ad Arca Vita, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Arca Vita effettuerà il disinvestimento delle quote il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta.

**Art. 11 - Trasferimento di quote tra i fondi (Switch)** – Il Contraente può in qualsiasi momento richiedere che la composizione del capitale investito tra i diversi Fondi Interni venga variata. Arca Vita al ricevimento della richiesta relativa al trasferimento procederà secondo le seguenti modalità:

- il quinto giorno lavorativo successivo viene effettuato il disinvestimento delle quote;
- il controvalore delle quote disinvestite viene investito secondo le nuove indicazioni date dal Contraente lo stesso giorno in cui sono state disinvestite;
- Arca Vita determinerà il numero delle nuove quote in ciascun fondo in modo tale che il valore complessivo della polizza sia uguale al valore alla stessa data prima del trasferimento, al netto dei costi sostenuti per dar corso all'operazione, pari a € 25,00.

Il primo trasferimento effettuato in ogni anno trascorso dalla data di decorrenza della polizza è gratuito.

**Art. 12 - Il cambiamento della destinazione dei premi (Redirection)** - Nel corso del contratto il Contraente può richiedere in ogni momento che i premi futuri siano investiti in quote dei Fondi Interni diversi da quelli scelti in precedenza, oppure con proporzioni diverse da quelle in vigore. L'operazione avrà effetto dalla ricorrenza di pagamento del premio successiva al ricevimento della richiesta, sempreché quest'ultima sia precedente di almeno 15 giorni la ricorrenza stessa. In caso contrario, la modifica verrà applicata dal versamento successivo. Il primo cambiamento di destinazione dei premi effettuato per ciascun anno contrattuale non è soggetto a spese, mentre i successivi avranno un costo di € 25,00.

**Art. 13 - Life Cycle** - Il Contraente potrà anche scegliere l'opzione LIFE CYCLE; in tal modo la ripartizione tra i Fondi Interni avverrà in modo automatico e gratuito, in base all'età dell'Assicurato. All'anniversario di polizza successivo al passaggio ad un'altra fascia di età verrà effettuato un trasferimento di quote che determinerà una nuova composizione del capitale investito, come indicato nella seguente tabella:

ETA	LIFE CYCLE EXTRA LIFE 2004	
	MODERATE	FAST
Fino a 30	0%	100%
Oltre 30 fino a 35	15%	85%
Oltre 35 fino a 40	30%	70%
Oltre 40 fino a 45	45%	55%
Oltre 45 fino a 50	60%	40%
Oltre 50 fino a 55	75%	25%
Oltre 55 fino a 60	90%	10%
Oltre 60	100%	0%

Il Contraente può rinunciare in ogni momento alle opzioni Life Cycle.  
L'effettuazione di uno switch o di una redirection annulla automaticamente l'opzione Life Cycle.

**Art. 14 - Sospensione e differimento delle operazioni di acquisto e vendita di quote** - In caso di eccezionali eventi di turbativa dei mercati, descritti nel Regolamento dei Fondi Interni, Arca Vita si riserva il diritto di sospendere la valutazione di uno o più Fondi Interni e di conseguenza di differire l'acquisto, il trasferimento di quote o l'effettuazione di un riscatto totale o parziale.

**Art. 15 - Variazioni contrattuali** - Il presente contratto potrà subire variazioni, nel corso della sua durata, nel caso in cui:  
**a)** vi sia un mutamento della legislazione applicabile al contratto che comporti una modifica della disciplina contrattuale;  
**b)** vi sia una variazione della disciplina fiscale applicabile al presente contratto, alla Compagnia o ai Fondi Interni, che comporti una modifica della disciplina contrattuale;  
**c)** vi sia una variazione dei costi di gestione dei Fondi Interni collegati al contratto, indicati nel regolamento dei Fondi Interni, allegato alle presenti CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE.

In tali casi Arca Vita si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le modifiche contrattuali, mediante raccomandata con avviso di ricevimento.

Il Contraente che non intenda accettare le modifiche relative al punto c) dovrà darne comunicazione alla Compagnia entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

In mancanza di comunicazione da parte del Contraente, il contratto resta in vigore alle nuove condizioni.

**Art. 16 - Beneficiari** - Il Contraente può designare una o più persone alle quali Arca Vita deve corrispondere le prestazioni assicurate. Il Contraente può modificare tale designazione in qualsiasi momento.

La designazione dei beneficiari e la sua eventuale modifica deve essere comunicata per iscritto ad Arca Vita o fatta per testamento.

La designazione dei beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- . dopo che il Contraente ed il beneficiario abbiano dichiarato per iscritto ad Arca Vita rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- . dopo la morte del Contraente;
- . dopo che, verificatosi l'evento previsto, il beneficiario abbia comunicato per iscritto ad Arca Vita di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei beneficiari.

**Art. 17 - Pagamenti di Arca Vita** - I documenti da inviare ad Arca Vita unitamente alle richieste di pagamento sono i seguenti.

**In caso di morte:**

- . Certificato di morte dell'Assicurato;
- . Atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento;
- . Decreto del Giudice Tutelare nel caso in cui, tra i beneficiari, vi siano minori o incapaci.

A seguito di specifiche esigenze, per effettuare la liquidazione del capitale, Arca Vita potrà richiedere ulteriore documentazione.

In caso di corresponsione della rendita vitalizia, Arca Vita potrà richiedere successivamente, in qualunque momento, il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

Arca Vita esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, presso la propria sede o la competente agenzia. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dallo stesso termine, a favore dei beneficiari.

**Art. 18 - Cessione del contratto** - Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 1406 c.c.

Tale atto è efficace dal momento in cui Arca Vita riceve comunicazione scritta dell'avvenuta cessione.

Contestualmente, Arca Vita deve effettuare l'annotazione relativa alla cessione del contratto su polizza o su appendice.

Arca Vita può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'Art. 1409 c.c.

**Art. 19 - Pegno e Vincolo**

*Pegno* - Il credito derivante dal presente contratto può essere dato in pegno a terzi.

Tale atto diventa efficace dal momento in cui Arca Vita riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione di pegno, m accompagnata dalla dichiarazione di assenso dell'eventuale beneficiario irrevocabile. Contestualmente, Arca Vita deve effettuare l'annotazione dell'avvenuta costituzione di pegno su polizza o appendice.

Arca Vita può opporre al creditore pignoratorio tutte le eccezioni che le spettano nei confronti del Contraente originario in base al presente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 2805 c.c.

*Vincolo* - Le somme assicurate possono essere vincolate.

Tale atto diventa efficace dal momento in cui Arca Vita riceve comunicazione scritta della costituzione di vincolo, accompagnata dalla dichiarazione di assenso del beneficiario. Contestualmente, Arca Vita deve annotare la sussistenza del vincolo su polizza o appendice.

**Art. 20 - Tasse ed imposte** - Eventuali tasse ed imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed eventuali aventi diritto.

**Art. 21 - Foro competente** - Per le controversie relative al presente contratto, è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente o dei Beneficiari ed eventuali aventi diritto.

## REGOLAMENTO FONDI INTERNI

### Art. 1 - Istituzione e denominazione dei Fondi Interni

Arca Vita ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di Valori Mobiliari suddivisi e diversificati in Fondi Interni, denominati BALANCED, FLEXIBLE, DYNAMIC, e REAL ESTATE. Al presente contratto si applicano le classi di fondi di seguito indicate:

CLASSE	FONDO
MODERATE	BALANCED
ACTIVE	FLEXIBLE
FAST	DYNAMIC
DYNAMIC PROPERTY	REAL ESTATE

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, sceglie una o più Classi di Fondi Interni tra quelli predisposti da Arca Vita.

### Art. 2 - Scopo e caratteristiche dei Fondi Interni

Lo scopo dei Fondi Interni è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un Contratto espresso in quote del Fondo Interno prescelto. Ciascun Fondo Interno è costituito da quote di uno o più OICR di diritto comunitario, ad accumulazione di proventi, e da liquidità. Il Fondo di norma sarà completamente investito in OICR, mantenendo a livelli minimi la quota di liquidità la cui misura sarà funzionale alle operazioni di liquidazione o conseguenti a disinvestimento. I Fondi Interni collegati al contratto e che possono essere scelti dal contraente sono quattro: tre sono gestiti secondo una logica di controllo del rischio (profili) ed il restante è gestito a benchmark (comparto). Gli obiettivi della gestione dei profili sono la crescita del valore delle quote nel medio - lungo periodo (massimizzazione del rendimento) e la riduzione delle oscillazioni del loro valore (minimizzazione del rischio). Poiché tali obiettivi non possono, ad evidenza, soddisfarsi contemporaneamente, i diversi Fondi si caratterizzano per il più o meno elevato peso che viene attribuito ad ognuno di essi. L'obiettivo della gestione del comparto è quello di massimizzare il rendimento del Fondo Interno rispetto al benchmark di riferimento dello stesso. Arca Vita può affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia stessa. Arca Vita assume l'esclusiva responsabilità nei confronti del Contraente per l'attività di gestione del Fondo. Poiché le composizioni di seguito indicate potrebbero diventare non coerenti con l'obiettivo di una o più linee (ad esempio perché un mercato diventa più volatile e, quindi, troppo rischioso per gli obiettivi di un certo Fondo), Arca Vita si riserva la facoltà di modificare la composizione di ciascuna classe di attività, al fine di mantenere quanto più possibile costante nel tempo il profilo di rischio / rendimento di ciascun Fondo. Le variazioni della composizione dei Fondi rispetto a quella attuale saranno specificate nella comunicazione annuale che riporta il valore aggiornato della polizza.

### Caratteristiche dei profili e del comparto

Nelle descrizioni che seguono, per ciascun Profilo e Comparto viene indicata la Classe di rischio connessa all'investimento. Per i Profili tale Classe di rischio, in coerenza con i mandati di gestione conferiti, viene determinata in base alla volatilità attesa annualizzata del Fondo, misurata su un orizzonte temporale di 5 anni tramite rilevazioni mensili del rendimento del Fondo stesso. Per il Comparto viene determinata in base alla volatilità attesa del benchmark di riferimento. Ogni Classe di rischio viene individuata tramite degli intervalli di volatilità descritti nella tabella sottostante.

CLASSE DI RISCHIO	VOLATILITA' (BANDA DI OSCILLAZIONE)
MOLTO BASSO	0% - 1%
BASSO	1% - 4%
MEDIO-BASSO	4% - 7%
MEDIO-ALTO	7% - 15%
ALTO	15% - 25%
MOLTO ALTO	25% e oltre

## PROFILI

Gli obiettivi e la composizione dei diversi profili sono descritti di seguito:

### CLASSE MODERATE Fondo Balanced

Si tratta di un Fondo finalizzato a contenere le oscillazioni del valore delle quote e, quindi, del rischio sopportato dal Contraente senza però penalizzare eccessivamente la loro crescita.

Il Fondo investe principalmente in quote di OICR con limiti minimi e massimi di esposizione alle diverse categorie di attivi di seguito definiti:

<b>CLASSE MODERATE Fondo Balanced</b>	Minima esposizione	Massima esposizione
Monetari	0%	30%
Obbligazionari	40%	100%
Azionari	0%	35%

Il Fondo di norma sarà completamente investito in quote di OICR, mantenendo ai livelli minimi la quota di liquidità, la cui misura sarà funzionale alle operazioni di liquidazione o conseguenti a disinvestimento.

Il Fondo è esposto ad una Classe di rischio di tipo **medio-basso**.

La Società sia in un'ottica di copertura del rischio azionario che per una più efficace implementazione delle politiche di investimento allo scopo di variare l'esposizione nelle diverse aree geografiche può effettuare acquisti e vendite di derivati su indici azionari. La Società può inoltre effettuare vendite di valuta a termine esclusivamente a fini di copertura del rischio di cambio.

#### **CLASSE ACTIVE Fondo Flexible**

Si tratta di un Fondo finalizzato a mediare i due obiettivi di crescita del valore delle quote e contenimento del rischio sopportato dal Contraente. Il Fondo investe principalmente in quote di OICR con limiti minimi e massimi di esposizione alle diverse categorie di attivi di seguito definiti:

<b>CLASSE ACTIVE Fondo Flexible</b>	Minima esposizione	Massima esposizione
Monetari	0%	20%
Obbligazionari	25%	85%
Azionari	15%	55%

Il Fondo di norma sarà completamente investito in quote di OICR, mantenendo ai livelli minimi la quota di liquidità, la cui misura sarà funzionale alle operazioni di liquidazione o conseguenti a disinvestimento. Il Fondo è esposto ad una Classe di rischio di tipo **medio-alto**. La Società sia in un'ottica di copertura del rischio azionario che per una più efficace implementazione delle politiche di investimento allo scopo di variare l'esposizione nelle diverse aree geografiche può effettuare acquisti e vendite di derivati su indici azionari. La società può inoltre effettuare vendite di valuta a termine esclusivamente a fini di copertura del rischio di cambio.

#### **CLASSE FAST Fondo Dynamic**

Si tratta di un Fondo finalizzato alla crescita del valore delle quote nel medio - lungo periodo.

Il Fondo investe principalmente in quote di OICR con limiti minimi e massimi di esposizione alle diverse categorie di attivi di seguito definiti:

<b>CLASSE FAST Fondo Dynamic</b>	Minima esposizione	Massima esposizione
Monetari	0%	20%
Obbligazionari	0%	55%
Azionari	45%	85%

Il Fondo di norma sarà completamente investito in quote di OICR, mantenendo ai livelli minimi la quota di liquidità, la cui misura sarà funzionale alle operazioni di liquidazione o conseguenti a disinvestimento. Il Fondo è esposto ad una Classe di rischio di tipo **medio-alto**. La Società sia in un'ottica di copertura del rischio azionario che per una più efficace implementazione delle politiche di investimento allo scopo di variare l'esposizione nelle diverse aree geografiche può effettuare acquisti e vendite di derivati su indici azionari. La Società può inoltre effettuare vendite di valuta a termine esclusivamente a fini di copertura del rischio di cambio.

### **COMPARTO**

#### **CLASSE DYNAMIC PROPERTY Fondo Real Estate**

Si tratta di un Fondo finalizzato alla crescita del valore delle quote, che investe prevalentemente in quote di OICR con limiti minimi e massimi di esposizione alle diverse categorie di attivi di seguito definiti:

<b>CLASSE DYNAMIC PROPERTY Fondo Real Estate</b>	Minima esposizione	Massima esposizione
Azionario Immobiliare europeo	45%	75%
Obbligazionario europeo	10%	30%
Azionario europeo	0%	20%
Azionario internazionale	0%	20%
Liquidità	0%	5%

Il Fondo è esposto ad una Classe di rischio di tipo **medio-alto**.

Gli indici che compongono il parametro di riferimento del Fondo sono di seguito indicati:

Descrizione	Indice	%
Azionario Internazionale	Indice MSCI World Net	10%
Azionario europeo	Indice MSCI Europe	10%
Obbligazionario europeo	Indice MSCI Euro Debt	20%
Azionario immobiliare	Indice GPR General Real Estate Europe	60%

L'obiettivo della Compagnia è quello di massimizzare il rendimento del Fondo Interno rispetto a detto parametro.

Nel rendiconto annuale del Fondo sarà riportato un confronto tra l'andamento del valore della quota rispetto all'andamento del parametro di riferimento.

### Art. 3 - Fusione tra Fondi Interni

Nel caso in cui, per qualsivoglia ragione, il valore del patrimonio netto di un Fondo Interno diminuisca e sia inferiore ad un importo indicato dal Consiglio di Amministrazione della Compagnia come il livello minimo a cui il Fondo Interno può essere gestito in maniera economicamente efficiente, o qualora si verifichino cambiamenti nella situazione politica ed economica che influenzino il Fondo Interno, la Compagnia può deliberare la fusione del patrimonio di un Fondo Interno con il patrimonio di un altro Fondo Interno della Società, avente le stesse caratteristiche, in quel momento esistente ed attribuire le quote del Fondo Interno in questione come quote di un altro Fondo Interno. La fusione potrà essere attuata previa comunicazione al Contraente in cui verranno indicate le modalità operative e gli effetti per il contratto; il Contraente potrà riscattare il contratto manifestando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione stessa. Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione, procederà a trasferire il valore della polizza nel nuovo Fondo. La determinazione del valore di polizza da trasferire verrà effettuata nel giorno di riferimento indicato nella sopra descritta comunicazione.

### Art. 4 - Partecipanti ai Fondi Interni

Ai Fondi Interni possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un Contratto espresso in quote del Fondo Interno prescelto.

### Art. 5 - Destinazione dei versamenti

Il Contraente decide, nel rispetto delle Condizioni di Assicurazione, di destinare i versamenti effettuati al netto dei caricamenti, in quote di uno o più tra i Fondi Interni:

CLASSE	FONDO
MODERATE	BALANCED
ACTIVE	FLEXIBLE
FAST	DYNAMIC
DYNAMIC PROPERTY	REAL ESTATE

I capitali conferiti al Fondo Interno prescelto sono investiti da Arca Vita nel rispetto degli obiettivi della gestione e della composizione degli attivi.

### Art. 6 - Revisione contabile

Il Fondo Interno è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'Art. 8 del D.P.R. 31/3/1975 n.136, che attesta la rispondenza del Fondo Interno al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle Riserve Matematiche.

### Art. 7 - Spese dei Fondi Interni

Nel valore giornaliero delle quote di ogni singolo Fondo Interno sono imputate e detratte le seguenti spese:

#### **Spese Dirette che gravano sul patrimonio del Fondo**

a) la commissione annua di gestione, calcolata in base alle percentuali riportate nella seguente tabella e prelevata su base giornaliera:

CLASSE	FONDO	COMMISSIONE ANNUA
MODERATE	BALANCED	2,00%
ACTIVE	FLEXIBLE	2,00%
FAST	DYNAMIC	2,25%
DYNAMIC PROPERTY	REAL ESTATE	2,00%

#### **Spese indirette**

b) Il patrimonio dei Fondi **Balanced Classe Moderate, Flexible Classe Active e Dynamic Classe Fast** è sottoposto ad un onere indiretto dato dalle commissioni di gestione degli OICR in cui risulta investito; tali costi oscillano da un minimo dello 0,10% ad un massimo dell'1,75% annuo. Arca Vita quale investitore istituzionale ed in funzione dei volumi raccolti, ha

ottenuto uno sconto su tali costi. La Società restituirà il 55% delle commissioni di gestione sopra descritte ai Fondi Balanced e Flexible e il 45% al Fondo Dynamic. Tale importo verrà calcolato ed imputato giornalmente tra gli attivi del Fondo e sarà investito trimestralmente entro il secondo mese successivo al trimestre di riferimento. Le percentuali di onere indiretto riconosciute dalla Società a favore dei Fondi potranno essere modificate in funzione di variazioni inerenti gli oneri indiretti gravanti sui Fondi stessi e/o a seguito di nuovi accordi definiti con le società di gestione gli OICR in cui risultano investiti gli attivi del Fondo.

**Il patrimonio del Fondo Real Estate Classe Dynamic Property** è sottoposto ad un onere indiretto dato dalle commissioni di gestione degli OICR in cui risulta investito; tali costi oscillano da un minimo dello 0,45% ad un massimo dello 0,75% annuo.

Non sono riconosciuti al Fondo sconti commissionali.

**Oltre alle suddette spese gravano sul patrimonio del Fondo:**

- c) le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo;
- d) le spese per la pubblicazione giornaliera del valore unitario della quota sui quotidiani previsti;
- f) i compensi dovuti alla società di revisione per la revisione della contabilità del Fondo e per la certificazione del rendiconto di gestione;
- g) le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo.

Le suddette spese, trattenute giornalmente da Arca Vita dal valore delle quote del Fondo, sono pari ad 1/365esimo del totale annuo previsto per ciascun Fondo Interno.

#### **Art. 8 - Valore unitario delle quote e sua pubblicazione**

Il valore unitario delle quote di ciascun Fondo Interno sopra indicato, è determinato quotidianamente da Arca Vita ad esclusione delle festività nazionali e dei giorni di chiusura dei mercati nazionali ed internazionali di riferimento.

Il patrimonio netto di ciascun Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività, al netto delle eventuali passività, secondo le seguenti modalità:

- Il valore delle disponibilità in deposito, dei crediti, degli interessi maturati è rappresentato dall'intero valore nominale degli stessi, salvo che l'incasso dell'importo sia ritenuto improbabile, in tal caso da tale valore sarà dedotto un importo ritenuto adeguato per rifletterne il valore reale.
- Il valore degli strumenti finanziari quotati o negoziati in mercati regolamentati sarà quello relativo all'ultima quotazione disponibile nel giorno di valutazione.
- Il valore degli investimenti in quote di OICR si baserà sull'ultimo NAV (Net Asset Value) comunicato dall'Asset Manager.
- Nel caso di attività non quotate in borsa od in altro mercato regolamentato la valutazione sarà basata sul presumibile valore di realizzo determinato in buona fede e secondo criteri di prudenza.

La valorizzazione viene effettuata quotidianamente.

Nella determinazione del patrimonio netto si tiene inoltre conto degli oneri di pertinenza del Fondo indicati all'art. 7 del presente Regolamento. Arca Vita provvede al calcolo del valore unitario delle quote dividendo il patrimonio netto del Fondo per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. In caso di eventi di rilevanza eccezionale per i Fondi Interni e/o di turbativa dei mercati che abbiano come effetto la sospensione della quotazione di uno o più OICR, che rappresentino una parte sostanziale degli attivi di un Fondo Interno.

Arca Vita si riserva la facoltà di sospendere la valutazione del Fondo stesso per un termine non superiore a 10 giorni, ferma restando la valutazione dei Fondi Interni non interessati dalla turbativa. Per eccezionali eventi di turbativa si intendono sospensioni e restrizioni di mercati, interruzioni delle telecomunicazioni o dei sistemi di calcolo, impossibilità di rimpatriare i Fondi al fine di effettuare pagamenti, che pregiudichino la valorizzazione degli investimenti dei singoli OICR.

Il valore unitario delle quote, quale risulta dal prospetto giornaliero, viene pubblicato sul quotidiano finanziario "Il Sole 24 ORE" e sul sito Internet di Arca Vita all'indirizzo: [www.arcassicura.com](http://www.arcassicura.com)

#### **Art. 9 - Credito di imposta**

La società utilizza esclusivamente Sicav e Fondi d'investimento di diritto estero armonizzati UE; tali OICR non sono sottoposti al regime fiscale italiano e pertanto non sono previsti crediti d'imposta.

#### **Art. 10 - Modifiche regolamentari**

La Compagnia può modificare i criteri di investimento dei Fondi Interni esistenti nei seguenti casi:

- 1) quando sia necessario perseguire gli interessi degli assicurati e quindi adottando scelte diverse ma in senso più favorevole agli stessi  
*oppure*

- 2) quando muti la normativa primaria e secondaria che disciplina gli attivi e gli investimenti dei Fondi assicurativi.

Il Contraente che non accetti le modifiche dei criteri di investimento può riscattare il contratto comunicando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione dalla stessa.

Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente, entro trenta giorni dalla data di comunicazione, procederà ad effettuare le modifiche di cui sopra.

**NOTA INFORMATIVA**

**ARCA VITA  
EXTRA LIFE 2004**

È un prodotto

  
**ARCA VITA**

**Consultinvest  
Investimenti  
Sim S.p.A.**

# INDICE

<b>1. INTRODUZIONE</b>	<b>pag. 3</b>
------------------------	---------------

<b>2. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE</b>	<b>pag. 3</b>
--------------------------------------	---------------

<b>3. LA TERMINOLOGIA USATA NELLA NOTA INFORMATIVA</b>	<b>pag. 3</b>
--	---------------

<b>4. AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE</b>	<b>pag. 3</b>
--	---------------

<b>5. INFORMAZIONI SUL CONTRATTO</b>	<b>pag. 4</b>
--------------------------------------	---------------

- 5.1 Prestazioni assicurate di base
- 5.2 Fondi Interni
- 5.3 Pagamento del premio e caricamenti
- 5.4 Proposta
- 5.5 Conclusione del contratto
- 5.6 Revoca della proposta
- 5.7 Diritto di ripensamento
- 5.8 Età e durata
- 5.9 Trasferimenti di quote
- 5.10 Il cambiamento della destinazione dei premi (Redirection)
- 5.11 Riscatto
- 5.12 Investimento e disinvestimento delle quote
- 5.13 Informazioni periodiche

<b>6. IL TRATTAMENTO FISCALE</b>	<b>pag. 11</b>
----------------------------------	----------------

<b>7. LA LEGISLAZIONE APPLICABILE</b>	<b>pag. 11</b>
---------------------------------------	----------------

<b>8. RECLAMI</b>	<b>pag. 11</b>
-------------------	----------------

<b>9. LA TUTELA DEI DATI PERSONALI</b>	<b>pag. 11</b>
--	----------------

## 1. INTRODUZIONE

La presente Nota Informativa ha lo scopo di fornire al cliente tutte le informazioni preliminari necessarie per poter conoscere in modo chiaro, corretto e completo le caratteristiche del Piano Assicurativo denominato "EXTRA LIFE 2004", polizza collegata ai Fondi Interni BALANCED Classe Moderate, FLEXIBLE Classe Active, DYNAMIC Classe Fast e REAL ESTATE Classe Dynamic Property.

Le informazioni riportate sono state redatte in conformità alle indicazioni fornite dall'ISVAP (l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo) sulla base delle Norme emanate a tutela del Consumatore dall'Unione Europea per il settore delle assicurazioni sulla vita.

La presente Nota Informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

## 2. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### Arca Vita S.p.A.

Direzione: Via San Marco, 48 - 37138 Verona  
Telefono 045.8182111  
Fax 045.8182168

Arca Vita è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. N. 18331 del 9/11/1989 G.U. 28/11/1989. Per qualsiasi informazione relativa al contratto è possibile rivolgersi al Servizio Clienti, telefonando al numero 045.8181945 oppure scrivendo al seguente indirizzo:

### Arca Vita S.p.A.

Servizio Clienti

Via San Marco, 48 - 37138 Verona

Le conversazioni telefoniche effettuate con il Servizio Clienti possono essere registrate.

## 3. LA TERMINOLOGIA USATA NELLA NOTA INFORMATIVA

Nel testo che segue si intende per:

**Contraente:** il soggetto che stipula il contratto di assicurazione.

**Assicurato:** la persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

**Beneficiari:** i soggetti ai quali spettano le prestazioni assicurate.

**Fondi interni:** i fondi di Arca Vita ai quali la polizza è collegata.

**Premio:** l'importo dovuto dal Contraente ad Arca Vita a fronte delle prestazioni assicurate.

**Premio investito:** la parte del premio versato che viene impiegata per acquistare quote dei Fondi Interni collegati alla polizza. È dato dal premio versato meno le spese relative al contratto.

**Quota:** unità di conto e cioè ciascuna delle parti di uguale valore in cui il Fondo Interno è virtualmente suddiviso.

**Valore di polizza:** è il controvalore economico, nella valuta di riferimento, delle quote di fondi attribuite alla polizza. Il valore è ottenuto moltiplicando il numero delle quote di ciascun fondo per il corrispondente valore della quota alla data di calcolo e sommando il valore rilevato per ciascun fondo aganciato alla polizza.

**Giorno lavorativo:** qualsiasi giorno di apertura delle banche per lo svolgimento delle loro attività.

**Volatilità:** è una misura sintetica del rischio dell'investimento. Esprime la variabilità percentuale dei rendimenti di un profilo rispetto al rendimento medio ottenuto dal profilo stesso in un determinato orizzonte temporale (deviazione standard).

## 4. AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Nel presente paragrafo sono descritti tutti i profili di rischio associati al prodotto UNIT LINKED EXTRA LIFE 2004.

a) Le prestazioni sono direttamente collegate all'andamento dei Fondi Interni collegati al contratto, che a loro volta dipende dall'andamento dei valori di mercato delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Le caratteristiche di ciascun Fondo Interno sono descritte al successivo punto 5.2;

b) I profili di rischio connessi al contratto sono quelli propri sia di investimenti azionari che obbligazionari, a seconda dei Fondi Interni prescelti, in particolare:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (quali le azioni), 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 o sistematico**).
- Il rischio, tipico dei titoli di debito (quali le obbligazioni), connesso all'eventualità che l'emittente, 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 valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente.
- Il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (**rischio di interesse**); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa.

- **Rischio di liquidità:** la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato.
- Il rischio di oscillazione del tasso di cambio dell'Euro rispetto alla valuta in cui sono denominati i titoli (**rischio di cambio**).

c) Arca Vita non presta alcuna garanzia circa l'importo del capitale che verrà corrisposto al verificarsi degli eventi assicurati in quanto il valore delle quote è direttamente collegato alle attività che compongono il fondo: l'importo del capitale, pertanto, non è predeterminabile e potrà essere inferiore al premio versato.

d) Il capitale riscattabile è legato al valore delle quote dei Fondi Interni, pertanto potrà essere inferiore al premio corrisposto dal Contraente.

**N.B. Si invita il Contraente a leggere tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione della polizza.**

## 5. INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 5.1 Prestazioni assicurate di base

Ciascun premio versato, al netto del diritto fisso e dei caricamenti, viene utilizzato per l'acquisto di quote dei Fondi Interni collegati alla polizza, in base alla ripartizione scelta dal Contraente. Il Contraente può diversificare il proprio investimento scegliendo uno o più Fondi Interni. L'importo destinato a ciascun Fondo Interno non potrà essere inferiore al 30% del premio investito. In caso di morte dell'Assicurato verrà corrisposto ai beneficiari un capitale, variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso, pari ad una percentuale del valore della polizza, come indicato nella seguente tabella:

Età Assicurato alla data di decesso	Capitale assicurato in % del valore della polizza
Da 18 a 65	101,0%
Da 66 a 75	100,5%
Oltre 75	100,1%

**Il prodotto EXTRA LIFE 2004 non prevede alcuna garanzia di risultato; il rischio di natura finanziaria è legato alle variazioni del valore delle quote dei Fondi Interni cui il contratto è legato, che a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto l'importo del capitale non è predeterminabile e potrà essere inferiore al premio versato.**

### 5.2 Fondi interni

#### A) Caratteristiche generali

Il premio versato dal Contraente, al netto del diritto

fisso e dei caricamenti, verrà utilizzato per l'acquisto di quote dei Fondi Interni collegati al contratto, in base alle indicazioni fornite dal Contraente stesso nella proposta di assicurazione.

I Fondi Interni sono costituiti da quote di uno o più OICR (Organismi di Investimenti in Valori Mobiliari) di diritto comunitario, ad accumulazione di proventi, e da liquidità; di norma i fondi saranno completamente investiti in OICR mantenendo a livelli minimi la quota di liquidità, la cui misura sarà funzionale alle operazioni di liquidazione o conseguenti a disinvestimento. I Fondi Interni sono denominati in Euro.

I Fondi Interni collegati al contratto sono separati da tutte le altre attività di Arca Vita e vengono annualmente sottoposti a verifica contabile da parte di una Società di revisione, iscritta all'apposito albo speciale, che attesta la correttezza della gestione e la valutazione del valore delle quote. Il valore delle quote del Fondo Interno viene pubblicato giornalmente sul quotidiano finanziario Il Sole 24 ORE e sul sito Internet di Arca Vita all'indirizzo

**[www.arcassicura.com](http://www.arcassicura.com)**

I Fondi Interni collegati al contratto sono quattro: tre sono gestiti secondo una logica di controllo del rischio, e sono denominati profili, uno è gestito a benchmark ed è denominato comparto.

**PROFILI:** Gli obiettivi della gestione dei tre profili sono la crescita del valore delle quote nel lungo periodo (massimizzazione del rendimento) e la riduzione delle oscillazioni del loro valore (minimizzazione del rischio). Poiché tali obiettivi non possono, ad evidenza, soddisfarsi contemporaneamente, i diversi Fondi si caratterizzano per il più o meno elevato peso che viene attribuito ad ognuno di essi. In coerenza con il peso attribuito ad ognuno dei due obiettivi della gestione, varia la composizione degli attivi costituenti i diversi Fondi.

**COMPARTO:** L'obiettivo della gestione del comparto è quello di massimizzare il rendimento del Fondo Interno rispetto al benchmark di riferimento dello stesso.

Nel caso in cui, per qualsivoglia ragione, il valore del patrimonio netto di un Fondo Interno divenga inferiore ad un importo indicato dal Consiglio di Amministrazione della Compagnia come il livello minimo a cui il Fondo Interno può essere gestito in maniera economicamente efficiente, o qualora si verificano cambiamenti nella situazione politica ed economica che influenzino il Fondo Interno, la Compagnia può deliberare la fusione del patrimonio di un Fondo Interno con il patrimonio di un altro Fondo Interno della Società in quel momento esistente e attribuire le quote del Fondo Interno in questione come quote di un altro Fondo Interno.

La fusione potrà essere attuata previa comunicazione al Contraente in cui verranno indicate le mo-

dalità operative e gli effetti per il contratto; il Contraente potrà riscattare il contratto manifestando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione dalla stessa.

Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, procederà a trasferire il valore della polizza nel nuovo fondo.

La determinazione del valore di polizza da trasferire verrà effettuata nel giorno di riferimento indicato nella sopra descritta comunicazione inviata al cliente.

La Compagnia può modificare i criteri di investimento dei Fondi Interni esistenti nei seguenti casi:

- 1) quando sia necessario perseguire gli interessi degli assicurati e quindi adottando scelte diverse ma in senso più favorevole agli stessi; oppure
- 2) quando muti la normativa primaria e secondaria che disciplina gli attivi e gli investimenti dei fondi assicurativi.

Il Contraente che non accetti le modifiche dei criteri di investimento può riscattare il contratto comunicando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione dalla stessa.

Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, procederà ad effettuare le modifiche di cui sopra. La società utilizza esclusivamente Sicav e fondi d'investimento di diritto estero armonizzati UE; tali OICR non sono sottoposti al regime fiscale italiano e pertanto non sono previsti crediti d'imposta. Poiché le composizioni di seguito indicate potrebbero diventare non coerenti con l'obiettivo di uno o più Fondi Interni (ad esempio perché un mercato diventa più volatile e, quindi, troppo rischioso per gli obiettivi di un certo fondo), Arca Vita si riserva la facoltà di modificare la composizione di ciascuna classe di attività, al fine di mantenere quanto più possibile costante nel tempo il profilo di rischio / rendimento di ciascun fondo. Le variazioni della composizione dei fondi rispetto a quella attuale saranno specificate nella comunicazione annuale che riporta il valore aggiornato della polizza.

## B) Caratteristiche dei profili e del comparto

Nelle descrizioni che seguono, per ciascun Profilo e Comparto viene indicata la Classe di rischio connessa all'investimento. Per i Profili tale Classe di rischio, in coerenza con i mandati di gestione conferiti, viene determinata in base alla volatilità attesa annualizzata del fondo, misurata su un orizzonte temporale di 5 anni tramite rilevazioni men-

sili del rendimento del fondo stesso. Per il Comparto viene determinata in base alla volatilità attesa del benchmark di riferimento.

Ogni Classe di rischio viene individuata tramite degli intervalli di volatilità descritti nella tabella sottostante.

CLASSE DI RISCHIO	VOLATILITÀ (BANDA DI OSCILLAZIONE)
MOLTO BASSO	0% - 1%
BASSO	1% - 4%
MEDIO - BASSO	4% - 7%
MEDIO - ALTO	7% - 15%
ALTO	15% - 25%
MOLTO ALTO	25% e oltre

## PROFILI

I Fondi Interni (**PROFILI**) collegati al contratto sono: **CLASSE MODERATE Fondo Balanced**

Si tratta di un fondo finalizzato a contenere le oscillazioni del valore delle quote e, quindi, del rischio sopportato dal contraente senza però penalizzare eccessivamente la loro crescita.

Il fondo si rivolge a chi vuole una maggiore diversificazione pur limitando l'esposizione al rischio.

Il fondo è esposto ad una Classe di rischio di tipo **medio-basso**.

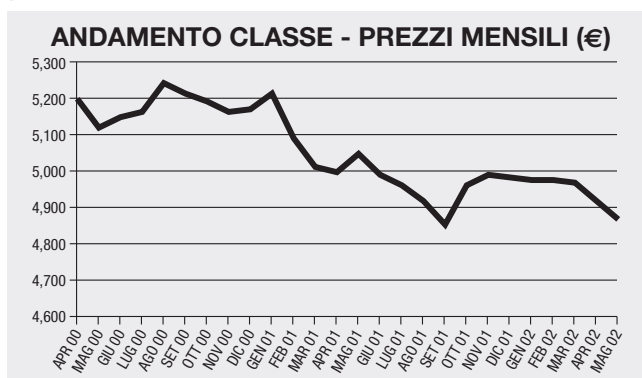
Il fondo investe principalmente in quote di OICR con limiti minimi e massimi di esposizione alle diverse categorie di attivi sono di seguito definiti:

CLASSE MODERATE Fondo Balanced	MINIMA ESPOSIZIONE	MASSIMA ESPOSIZIONE
MONETARI	0%	30%
OBBLIGAZIONARIO	40%	100%
AZIONARI	0%	35%

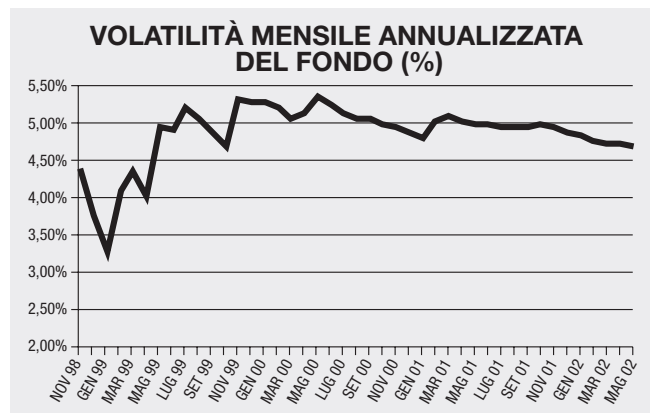
Il Fondo è esposto al rischio di cambio.

Il Fondo di norma sarà completamente investito in quote di OICR, mantenendo ai livelli minimi la quota di liquidità, la cui misura sarà funzionale alle operazioni di liquidazione o conseguenti a disinvestimento.

La Società sia in un'ottica di copertura del rischio azionario che per una più efficace implementazione delle politiche di investimento (allo scopo di variare l'esposizione nelle diverse aree geografiche) può effettuare acquisti e vendite di derivati su indici azionari. La società può inoltre effettuare vendite di valuta a termine esclusivamente a fini di copertura del rischio di cambio.



Si informa che l'andamento passato del fondo non costituisce una garanzia dell'evoluzione futura del fondo stesso.



#### MIGLIORE E PEGGIORE RENDIMENTO TRIMESTRALE DELLA CLASSE DAL LANCIO (APRILE '00) A MARZO '02

CLASSE MODERATE Fondo Balanced	PERCENTUALE	PERIODO
MIGLIOR RENDIMENTO TRIMESTRALE	2,680%	4° Trim. 2001
PEGGIOR RENDIMENTO TRIMESTRALE	-3,095%	1° Trim. 2001

#### CLASSE ACTIVE Fondo Flexible

Si tratta di un fondo finalizzato a mediare i due obiettivi di crescita del valore delle quote e contenimento del rischio sopportato dal Contraente.

Il fondo si rivolge a chi è disposto ad accettare una soglia di rischio maggiore ma non eccessiva.

Il fondo è esposto ad una Classe di rischio di tipo **medio-alto** e la volatilità, così come descritta al primo paragrafo del punto B), è compresa nella banda di oscillazione 7% - 10%.

Il fondo investe principalmente in quote di OICR con limiti minimi e massimi di esposizione alle diverse categorie di attivi sono di seguito definiti:

CLASSE ACTIVE Fondo Flexible	MINIMA ESPOSIZIONE	MASSIMA ESPOSIZIONE
MONETARI	0%	20%
OBBLIGAZIONARIO	25%	85%
AZIONARI	15%	55%

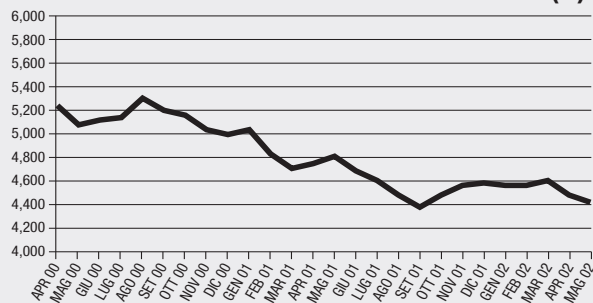
Il Fondo è esposto al rischio di cambio.

Il Fondo di norma sarà completamente investito in quote di OICR, mantenendo ai livelli minimi la quota di liquidità, la cui misura sarà funzionale alle operazioni di liquidazione o conseguenti a disinvestimento.

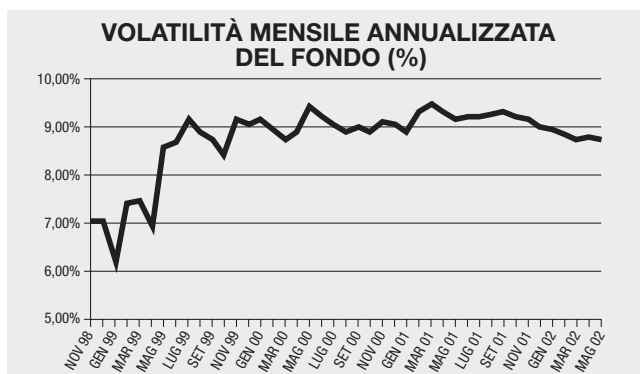
La Società sia in un'ottica di copertura del rischio azionario che per una più efficace implementazione delle politiche di investimento (allo scopo di variare l'esposizione nelle diverse aree geografiche) può effettuare acquisti e vendite di derivati su indici azionari.

La società può inoltre effettuare vendite di valuta a termine esclusivamente a fini di copertura del rischio di cambio.

#### ANDAMENTO CLASSE - PREZZI MENSILI (€)



Si informa che l'andamento passato del fondo non costituisce una garanzia dell'evoluzione futura del fondo stesso.



#### MIGLIORE E PEGGIORE RENDIMENTO TRIMESTRALE DELLA CLASSE DAL LANCIO (APRILE '00) A MARZO '02

CLASSE ACTIVE Fondo Flexible	PERCENTUALE	PERIODO
MIGLIOR RENDIMENTO TRIMESTRALE	4,851%	4° Trim. 2001
PEGGIOR RENDIMENTO TRIMESTRALE	-6,823%	3° Trim. 2001

#### CLASSE FAST Fondo Dynamic

Si tratta di un fondo finalizzato alla crescita del valore delle quote nel medio - lungo periodo. Il fondo si rivolge a chi, accettando il rischio, desidera cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

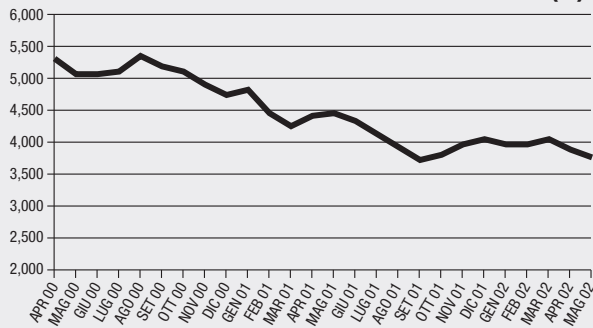
Il fondo è esposto ad una Classe di rischio di tipo **medio-alto** e la volatilità, così come descritta al primo paragrafo del punto B), è compresa nella banda di oscillazione 10% - 14%. Il fondo investe principalmente in quote di OICR con limiti minimi e massimi di esposizione alle diverse categorie di attivi sono di seguito definiti:

CLASSE FAST Fondo Dynamic	MINIMA ESPOSIZIONE	MASSIMA ESPOSIZIONE
MONETARI	0%	20%
OBBLIGAZIONARIO	0%	55%
AZIONARI	45%	85%

Il Fondo è esposto al rischio di cambio.

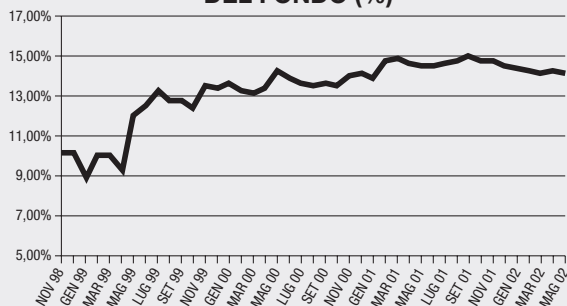
Il Fondo di norma sarà completamente investito in quote di OICR, mantenendo ai livelli minimi la quota di liquidità, la cui misura sarà funzionale alle operazioni di liquidazione o conseguenti a disinvestimento. La Società sia in un'ottica di copertura del rischio azionario che per una più efficace implementazione delle politiche di investimento (allo scopo di variare l'esposizione nelle diverse aree geografiche) può effettuare acquisti e vendite di derivati su indici azionari. La società può inoltre effettuare vendite di valuta a termine esclusivamente a fini di copertura del rischio di cambio.

### ANDAMENTO CLASSE - PREZZI MENSILI (€)



Si informa che l'andamento passato del fondo non costituisce una garanzia dell'evoluzione futura del fondo stesso.

### VOLATILITÀ MENSILE ANNUALIZZATA DEL FONDO (%)



### MIGLIORE E PEGGIORE RENDIMENTO TRIMESTRALE DELLA CLASSE DAL LANCIO (APRILE '00) A MARZO '02

CLASSE FAST Fondo Dynamic	PERCENTUALE	PERIODO
MIGLIOR RENDIMENTO TRIMESTRALE	8,383%	4° Trim. 2001
PEGGIOR RENDIMENTO TRIMESTRALE	-13,921%	3° Trim. 2001

## COMPARTO

Il Fondo Interno (**COMPARTO**) collegato al contratto è:

### CLASSE DYNAMIC PROPERTY Fondo Real Estate

Si tratta di un fondo finalizzato alla crescita del valore delle quote nel tempo. Il fondo si rivolge a chi è continuamente alla ricerca di nuovi strumenti di investimento ed è interessato al comparto azionario immobiliare. Il fondo è esposto ad una Classe di rischio di tipo **medio-alto**; la volatilità storica del parametro di riferimento è pari all'10,40%. Il fondo investe principalmente in quote di OICR con limiti minimi e massimi di esposizione alle diverse categorie di attivi sono di seguito definiti:

CLASSE DYNAMIC PROPERTY Fondo Real Estate	MINIMA ESPOSIZIONE	MASSIMA ESPOSIZIONE
AZIONARIO IMMOBILIARE EUROPEO	45%	75%
OBBLIGAZIONARIO EUROPEO	10%	30%
AZIONARIO EUROPEO	0%	20%
AZIONARIO INTERNAZIONALE	0%	20%
LIQUIDITÀ	0%	5%

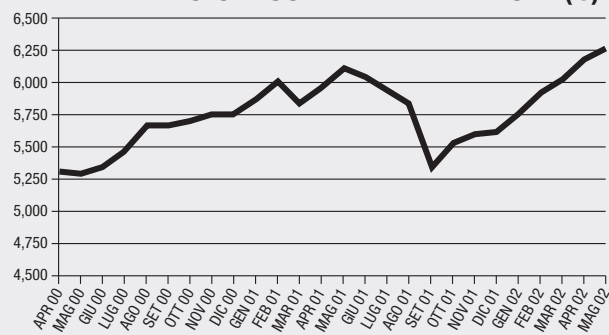
Il parametro di riferimento del fondo è il seguente:

DESCRIZIONE	INDICE	%
AZIONARIO INTERNAZIONALE	Indice MSCI World Net	10%
AZIONARIO EUROPEO	Indice MSCI Europe	10%
OBBLIGAZIONARIO EUROPEO	Indice MSCI Euro Debt	20%
AZIONARIO IMMOBILIARE	Indice GPR General Real Estate Europe	60%

L'obiettivo della Compagnia è quello di massimizzare il rendimento del Fondo Interno rispetto a detto parametro.

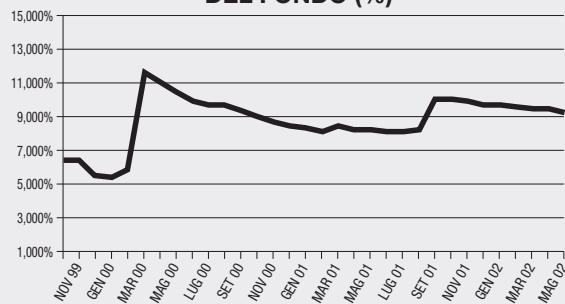
Il fondo è esposto al rischio di cambio.

### ANDAMENTO CLASSE - PREZZI MENSILI (€)

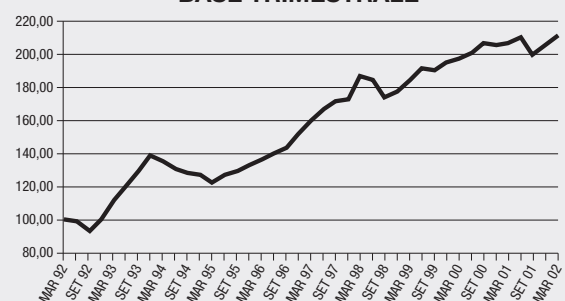


Si informa che l'andamento passato del fondo non costituisce una garanzia dell'evoluzione futura del fondo stesso.

### VOLATILITÀ MENSILE ANNUALIZZATA DEL FONDO (%)



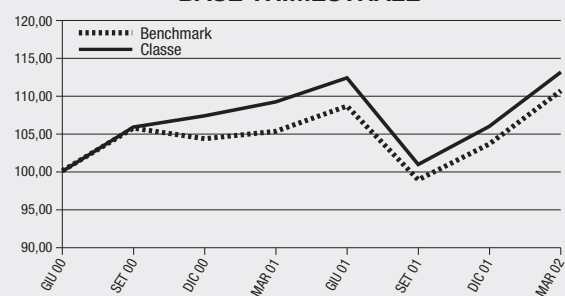
### ANDAMENTO DEL BENCHMARK BASE TRIMESTRALE



### MIGLIORE E PEGGIORE RENDIMENTO TRIMESTRALE DELLA CLASSE DAL LANCIO (APRILE '00) A MARZO '02

CLASSE DYNAMIC PROPERTY Fondo Real Estate	PERCENTUALE	PERIODO
MIGLIOR RENDIMENTO TRIMESTRALE	7,124%	1° Trim. 2002
PEGGIOR RENDIMENTO TRIMESTRALE	-11,443%	3° Trim. 2001

### CONFRONTO CLASSE / BENCHMARK BASE TRIMESTRALE



Il patrimonio netto di ciascun Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività del fondo stesso al netto delle eventuali passività. Nella determina-

zione del patrimonio netto si tiene conto degli oneri di pertinenza del fondo specificati al punto C) della presente Nota Informativa. Arca Vita provvede ogni giorno di Borsa aperta al calcolo del valore unitario delle quote di partecipazione al fondo, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di riferimento.

### C) Spese di gestione dei Fondi Interni

Nel valore giornaliero delle quote di ogni singolo Fondo Interno sono imputate e detratte le seguenti spese:

#### Spese Dirette che gravano sul patrimonio del fondo

a) la commissione annua di gestione, calcolata in base alle percentuali riportate nella seguente tabella e prelevata su base giornaliera:

CLASSE	FONDO	COMMISSIONE ANNUA
MODERATE	BALANCED	2,00%
ACTIVE	FLEXIBLE	2,00%
FAST	DYNAMIC	2,25%
DYNAMIC PROPERTY	REAL ESTATE	2,00%

#### Spese indirette

b) il patrimonio dei fondi **Balanced** classe **Moderate**, **Flexible** classe **Active** e **Dynamic** classe **Fast** è sottoposto ad un onere indiretto dato dalle commissioni di gestione degli OICR in cui risulta investito; tali costi oscillano da un minimo dello 0,10% ad un massimo dell'1,75% annuo. Arca Vita quale investitore istituzionale ed in funzione dei volumi raccolti, ha ottenuto uno sconto su tali costi. La Società restituirà il 55% delle commissioni di gestione sopra descritte ai fondi **Balanced** classe **Moderate** e **Flexible** classe **Active**, il 45% al fondo **Dynamic** classe **Fast**. Tale importo verrà calcolato ed imputato giornalmente tra gli attivi del fondo e sarà investito trimestralmente entro il secondo mese successivo al trimestre di riferimento. Le percentuali di onere indiretto riconosciute dalla Società a favore dei fondi potranno essere modificate in funzione di variazioni inerenti gli oneri indiretti gravanti sui fondi stessi e/o a seguito di nuovi accordi definiti con le società di gestione gli OICR in cui risultano investiti gli attivi del fondo.

Il patrimonio del fondo **Real Estate** classe **Dynamic Property** è sottoposto ad un onere indiretto dato dalle commissioni di gestione degli OICR in cui risulta investito; tali costi oscillano da un minimo dello 0,45% ad un massimo del 0,75% annuo. Non sono riconosciuti al fondo sconti commissionali.

#### Oltre alle suddette spese gravano sul patrimonio del fondo:

c) le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo;

- d) le spese per la pubblicazione giornaliera del valore unitario della quota sui quotidiani previsti;
- f) i compensi dovuti alla Società di revisione per la revisione della contabilità del Fondo e per la certificazione del rendiconto di gestione;
- g) le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo.

Le suddette spese, trattenute giornalmente da Arca Vita dal valore delle quote del fondo, sono pari ad 1/365esimo del totale annuo previsto per ciascun Fondo Interno.

### 5.3 Pagamento dei premi e caricamenti

Il contratto prevede la corresponsione di un premio ricorrente il cui importo annuo minimo è fissato in € 1.200,00. Il premio viene rivalutato ad ogni ricorrenza annuale del contratto del 2%. A ciascun versamento viene applicato un diritto fisso annuo pari a € 20,00 per la prima annualità di premio (€ 24,00 nel solo caso di rateazione mensile) e pari a € 6,00 per le successive annualità. Inoltre i caricamenti relativi a ciascun versamento sono determinati secondo il seguente procedimento:

Durata pagamento premi	Caricamento % prima annualità di premio	Caricamento % seconda annualità e oltre
Da 5 a 14	15%	5%
Da 15 a 19	20%	5%
Da 20 a 25	25%	5%

Il pagamento dei premi verrà effettuato attraverso una delle seguenti modalità:

- ◆ assegno circolare o bancario non trasferibile;
- ◆ bonifico bancario sul conto corrente di Arca Vita aperto presso la:

#### **Banca Popolare dell'Emilia Romagna**

Sede di Modena - Via San Carlo 8

abi 05387, cab 12900, c/c 000001295134, cin T

- ◆ addebito automatico tramite procedura RID.

Il versamento della prima rata di premio viene effettuato alla data di decorrenza.

Ai sensi e per gli effetti del presente contratto si considera come data di pagamento del premio la data di intestazione dell'assegno o la data in cui viene effettuato il bonifico bancario o avviene l'addebito automatico sul c/c del Contraente in caso di procedura RID.

In caso di rateazione mensile e pagamento che avviene tramite addebito automatico sul c/c, il cliente verserà alla stipula del contratto le prime tre rate mensili.

Il Contraente nel corso del rapporto contrattuale può, purchè siano state pagate almeno due intere annualità di premio:

- ◆ modificare il frazionamento dei premi ad ogni ricorrenza annuale della polizza;
- ◆ sospendere il versamento dei premi e riprenderlo da una qualsiasi scadenza successiva: in caso di sospensione del pagamento dei premi, ad

ogni ricorrenza del contratto (fino alla quinta compresa per contratti con durata inferiore a 10 anni e fino alla nona compresa per durate più lunghe) verrà detratto dal valore delle quote un controvalore pari al 5% del premio annuo.

◆ modificare i premi futuri: il Contraente potrà aumentare il premio annuo o ridurlo fino ad un importo non inferiore al 50% del premio iniziale. Il premio non potrà comunque essere inferiore al premio minimo di € 1.200,00.

Per esercitare queste opzioni, il Contraente dovrà inviare, almeno un mese prima della ricorrenza di pagamento, una richiesta scritta ad Arca Vita.

In caso di sospensione dei versamenti prima del completamento della seconda annualità di premio il contratto resterà in vigore per tutta la vita dell'Assicurato; ad ogni ricorrenza contrattuale (fino alla quinta compresa per contratti con durata inferiore a 10 anni e fino alla nona compresa per durate più lunghe) verrà detratto dal valore delle quote un controvalore pari al 5% del premio annuo.

Il contratto si estinguerà in caso di:

- ◆ decesso dell'assicurato;
- ◆ esaurimento delle quote.

#### 5.4 Proposta

La proposta è il documento che viene sottoscritto dal Contraente, nel quale vengono riportati tutti i dati relativi al Contraente stesso ed all'Assicurato, nonché tutti gli elementi contrattuali quali decorrenza, versamento, la ripartizione del versamento tra i Fondi Interni, ecc.

#### 5.5 Conclusione del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente riceve da parte di Arca Vita la lettera di accettazione della proposta; in ogni caso il contratto è concluso il sesto giorno lavorativo dalla data di decorrenza indicata in proposta, sempreché entro tale data Arca Vita non abbia comunicato per iscritto al Contraente la mancata accettazione della proposta e sia stato effettuato il pagamento del premio.

#### 5.6 Revoca della proposta

Prima della conclusione del contratto, il Contraente ha facoltà di revocare la proposta ottenendo la restituzione delle somme eventualmente versate, al netto delle spese sostenute fino a quel momento, individuate in € 25,00, rinunciando quindi al contratto.

Per revocare la proposta il Contraente deve inviare, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento, comunicazione della propria volontà di revoca indicando anche gli elementi identificativi (numero di proposta, il nome del proprio consulente e i propri dati anagrafici).

L'indirizzo a cui spedire la lettera raccomandata è il seguente:

**Arca Vita S.p.A.**  
Ufficio Gestione Portafogli  
Via S. Marco, 48 37137 Verona

#### 5.7 Diritto di ripensamento

Al Contraente è inoltre consentito di rinunciare entro 1 mese al contratto già concluso.

Per recedere il Contraente deve inviare, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, una comunicazione entro il termine di 30 giorni dalla data di perfezionamento del contratto.

Arca Vita, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente un importo pari al valore di polizza al quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso più i caricamenti ed al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto, pari a € 25,00.

La notifica di recesso libera il Contraente ed Arca Vita dalle future obbligazioni derivanti dal contratto.

#### 5.8 Età e durata

L'età dell'Assicurato dev'essere compresa tra 18 e 80 anni ed è espressa in anni interi ed arrotondata all'anno successivo se sono trascorsi più di sei mesi dal compimento dell'anno. Il contratto rimane in vigore vita natural durante dell'Assicurato.

La durata del pagamento dei premi viene stabilita dal Contraente tra un minimo di 5 e un massimo di 25. L'età di fine pagamento premi non può essere superiore a 90 anni.

#### 5.9 Trasferimenti di quote

Il Contraente può richiedere, tramite l'apposito modulo, che le percentuali di investimento nei Fondi Interni collegati al contratto vengano variate, indicando la nuova composizione prescelta.

Il numero di nuove quote sarà calcolato in modo che il valore alla data di trasferimento sia uguale a quello delle quote cancellate, al netto dei costi sostenuti per dar corso all'operazione, pari a € 25,00.

Il trasferimento può essere richiesto in qualsiasi momento. Il primo trasferimento di quote per ciascun anno contrattuale non è soggetto a spese.

Il Contraente potrà anche scegliere l'opzione LIFE CYCLE; in tal modo la ripartizione tra i Fondi Interni avverrà in modo automatico e gratuito, in base all'età dell'assicurato.

All'anniversario di polizza successivo al passaggio ad una nuova fascia di età verrà effettuato un trasferimento di quote che determinerà la nuova composizione del capitale investito, come indicato nella seguente tabella:

ETÀ ASSICURATO	LIFE CYCLE EXTRA LIFE 2004	
	MODERATE	FAST
Fino a 30	0%	100%
Oltre 30 fino a 35	15%	85%
Oltre 35 fino a 40	30%	70%
Oltre 40 fino a 45	45%	55%
Oltre 45 fino a 50	60%	40%
Oltre 50 fino a 55	75%	25%
Oltre 55 fino a 60	90%	10%
Oltre 60	100%	0%

Il Contraente potrà in ogni momento rinunciare a l'opzione LIFE CYCLE e determinare una nuova ripartizione del capitale tra i diversi Fondi Interni. Nel caso in cui il Contraente effettui uno switch l'opzione LIFE CYCLE verrà automaticamente annullata.

#### 5.10 Il cambiamento della destinazione dei premi (Redirection)

Nel corso del contratto il Contraente può richiedere in ogni momento che i premi futuri siano investiti in quote dei Fondi Interni diversi da quelli scelti in precedenza, oppure con proporzioni diverse da quelle in vigore. L'operazione avrà effetto dalla ricorrenza di pagamento del premio successiva al ricevimento della richiesta, sempreché quest'ultima sia precedente di almeno 15 giorni la ricorrenza stessa. In caso contrario, la modifica verrà applicata dal versamento successivo. Il primo cambiamento di destinazione dei premi effettuato per ciascun anno contrattuale non è soggetto a spese, mentre i successivi avranno un costo di € 25,00. Nel caso venga esercitata tale opzione circa il versamento dei premi od uno switch, l'opzione LIFE CYCLE indicata al precedente punto 5.9, se attivata, verrà automaticamente annullata. Il Contraente potrà comunque ripristinare l'opzione in un qualsiasi momento successivo.

#### 5.11 Riscatto

**Riscatto:** il Contraente ha il diritto, a condizione che siano state pagate almeno due intere annualità di premio e che siano trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del contratto, di riscattare il capitale maturato. Il valore di riscatto è pari ad un'aliquota del valore della polizza, determinato in base alla durata del pagamento premi, come indicato nella seguente tabella:

COEFFICIENTI DI RISCATTO				
Premi interi pagati	Durata 5 - 9	Durata 10 - 15	Durata 16 - 20	Durata oltre 20
2	75%	70%	65%	60%
3	90%	75%	70%	65%
4	95%	80%	75%	70%
5	100%	85%	80%	75%
6	100%	90%	85%	80%
7	100%	95%	90%	85%
8	100%	100%	95%	90%
9	100%	100%	100%	95%
10 e oltre	100%	100%	100%	100%

**Riscatto parziale:** il Contraente ha il diritto, purché siano state pagate almeno due annualità di premio e siano trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del contratto, di richiedere il riscatto anche limitatamente ad una parte del valore complessivo della polizza. Il valore di riscatto parziale viene determinato secondo le medesime modalità del riscatto totale, pertanto il capitale riscattabile parzialmente sarà pari al controvalore delle quote liquidate moltiplicando per il coefficiente di riscatto indicato nella tabella precedente. La cancellazione delle quote verrà effettuata proporzionalmente al numero complessivo di quote attribuite al contratto per ciascun Fondo Interno. Il Contraente potrà esercitare la facoltà di riscatto parziale per un importo minimo di € 5.000,00 purché il valore residuo complessivo della polizza non sia inferiore a € 5.000,00. La richiesta di riscatto totale o di riscatto parziale deve essere formulata per iscritto ed inviata ad Arca Vita, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

**Conversione del valore di riscatto in rendita:** il Contraente ha la possibilità di richiedere che il valore di riscatto totale venga convertito in una rendita vitalizia rivalutabile, purché l'importo della prima rata annuale non sia inferiore a € 1.200,00 e siano trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto. La rendita annua di opzione verrà determinata, con riferimento all'età ed al sesso dell'Assicurato, in base ai tassi di conversione ed alle condizioni in vigore alla data di richiesta del riscatto.

Le modalità di rivalutazione della rendita saranno determinate in base alle condizioni in vigore al momento della richiesta del riscatto.

**Tempi di liquidazione:** la richiesta di riscatto totale o di riscatto parziale deve essere formulata per iscritto ed inviata ad Arca Vita, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Arca Vita effettuerà il disinvestimento delle quote il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta.

#### 5.12 Investimento e disinvestimento delle quote

Le operazioni di investimento dei premi versati avvengono nei tempi di seguito indicati:

- l'acquisto delle quote relativo al primo versamento viene effettuato il sesto giorno lavorativo successivo alla data di decorrenza del contratto;
- l'acquisto delle quote relative ai premi successivi viene effettuato l'undicesimo giorno lavorativo successivo alla data di pagamento del premio.

Le operazioni di investimento e disinvestimento connesse all'esercizio della revoca, del ripensamento, del trasferimento, del riscatto nonché della liquidazione del capitale assicurato vengono effettuate nei tempi di seguito indicati:

- il disinvestimento viene effettuato il quinto gior-

no lavorativo successivo al ricevimento da parte di Arca Vita della richiesta, completa della relativa documentazione.

- l'acquisto delle quote in caso di switch viene effettuato lo stesso giorno in cui sono disinvestite. Ogni variazione del calendario delle operazioni di disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente.

### 5.13 Informazioni periodiche

Entro il 31/3 di ogni anno, Arca Vita comunicherà per iscritto al Contraente un estratto conto contenente le quote collegate al contratto ad inizio anno, quelle entrate nel corso dell'anno a seguito di nuovi premi e la conseguente situazione a fine anno, con il corrispondente controvalore. Arca Vita si impegna a fornire con la dovuta tempestività e per iscritto le modifiche relative al contratto richieste dal Contraente o derivanti da eventuali variazioni della legislazione applicabile. Arca Vita invierà inoltre al Contraente una quietanza riepilogativa dei versamenti effettuati nell'anno precedente.

## 6. IL TRATTAMENTO FISCALE

In caso di riscatto del capitale, sia in un'unica soluzione che in un numero prefissato di rate, la tassazione a titolo definitivo (eccetto che per i "soggetti che esercitano attività commerciali") sarà del 12,50% sulla differenza fra il capitale maturato e la somma dei versamenti effettuati, applicata secondo la normativa vigente al momento del riscatto. Nel caso in cui il contratto sottoscritto dal persona fisica sia costituito in pegno o vincolo, a garanzia di finanziamenti concessi a imprese residenti, i proventi maturati saranno assoggettati ad un'ulteriore imposta pari al 20%, calcolata per la durata della garanzia. Le somme corrisposte a titolo di rendita (in alternativa al capitale), vengono erogate dopo che sia stata applicata la tassazione di cui sopra e sono esenti da imposte sui redditi delle persone fisiche. Le somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti da IRPEF e da imposte di successione.

## 7. LA LEGISLAZIONE APPLICABILE

Al presente contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge italiana.

## 8. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto ad Arca Vita, Servizio Legale e Reclami, Via San Marco 48, 37138 Verona (è anche

possibile inoltrare il proprio reclamo al fax 045.8182317 o all'indirizzo di posta elettronica: [reclami@arcassicura.com](mailto:reclami@arcassicura.com)). Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione delle responsabilità, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## 9. LA TUTELA DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 - Codice in materia di protezione dei dati personali (di seguito denominato Codice), La informiamo di quanto segue:

### 1) Finalità del trattamento dei dati

I dati personali sono trattati nell'ambito della ordinaria attività della Società ed in particolare il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) è diretto all'espletamento di attività connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge (es.: antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, anagrafe tributaria, etc.);
- c) può anche essere diretto all'espletamento delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti della Società stessa e delle Società del Gruppo, nonché per il compimento di ricerche di mercato e al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela.

### 2) Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) Il trattamento è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a) del Codice: qualunque operazione o complesso di operazioni, effettuati anche senza l'ausilio di strumenti elettronici, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione,

la cancellazione e la distruzione di dati, anche se non registrati in una banca di dati;

- b) è effettuato mediante strumenti manuali e anche con l'ausilio di mezzi elettronici, telematici o comunque automatizzati, con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, operanti anche all'estero, facenti parte del settore assicurativo, ad esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti e subagenti, produttori, brokers ed altri canali di distribuzione; consulenti medici legali, società di servizi cui sia affidata la gestione e/o la liquidazione dei sinistri ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, altre Società del Gruppo di appartenenza, banche e SIM), nonché da società di servizi (informatici, di archiviazione etc).

### 3) *Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati*

Ferma restando l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni...);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione o di promozione commerciale di prodotti nei confronti dell'interessato stesso e per il compimento di ricerche di mercato.

### 4) *Conseguenze dell'eventuale rifiuto al conferimento dei dati*

L'eventuale rifiuto dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione, di gestire o liquidare i sinistri e di aggiornare i dati;
- b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione, ma limita la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti nei confronti dell'interessato.

### 5) *Soggetti o categorie di soggetti cui i dati possono venire comunicati e ambito di diffusione dei dati*

I dati personali possono essere comunicati - per le finalità di cui al punto 1, lett b) - ad assicuratori,

coassicuratori e riassicuratori; agenti e subagenti, produttori, brokers ed altri canali di distribuzione quali le banche; consulenti medici legali, società di servizi cui sia affidata la gestione e/o la liquidazione dei sinistri; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, anche al fine di tutelare i diritti dell'industria assicurativa dalle frodi; banche dati esterne, ISVAP e Ministero dell'Industria, del commercio, dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni); al CIRT per la valutazione dei rischi vita tarati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; ad altre Società del Gruppo (Società controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), nonché a terzi per la fornitura di servizi informatici o di servizi di archiviazione e per lo svolgimento di attività commerciali promosse dalla Società.

I dati personali comuni e sensibili possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea per finalità di conclusione e gestione contratti.

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

### 6) *Diritti dell'interessato*

L'art. 7 del Codice conferisce all'interessato il diritto di ottenere l'indicazione:

- a) dell'origine dei dati personali;
- b) delle finalità e modalità del trattamento;
- c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
- e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;

c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Per l'esercizio dei suoi diritti, nonché per informa-

zioni più dettagliate, l'interessato può:

- telefonare al seguente numero: 045/8182111
- venire presso la sede della società in Via S.Marco, 48 - 37138 VERONA

*7) Titolare e responsabili del trattamento*

Titolare del trattamento dei dati è Arca Vita S.p.A., nella persona del Direttore Generale in qualità di delegato del Titolare.

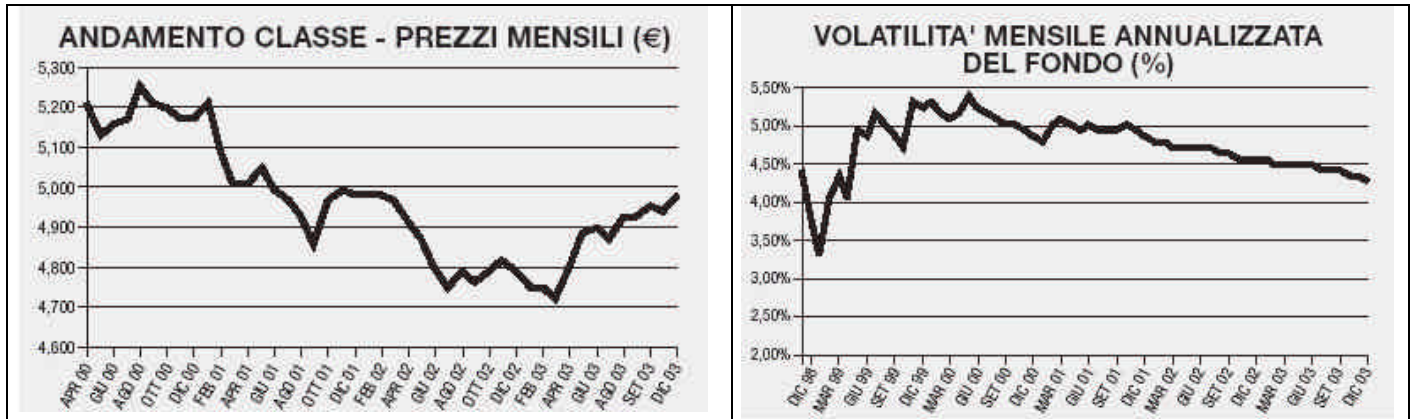
L'elenco completo dei Responsabili interni ed esterni nominati da Arca Vita S.p.A. è consultabile sul sito internet: [www.arcassicura.com](http://www.arcassicura.com).

E presso

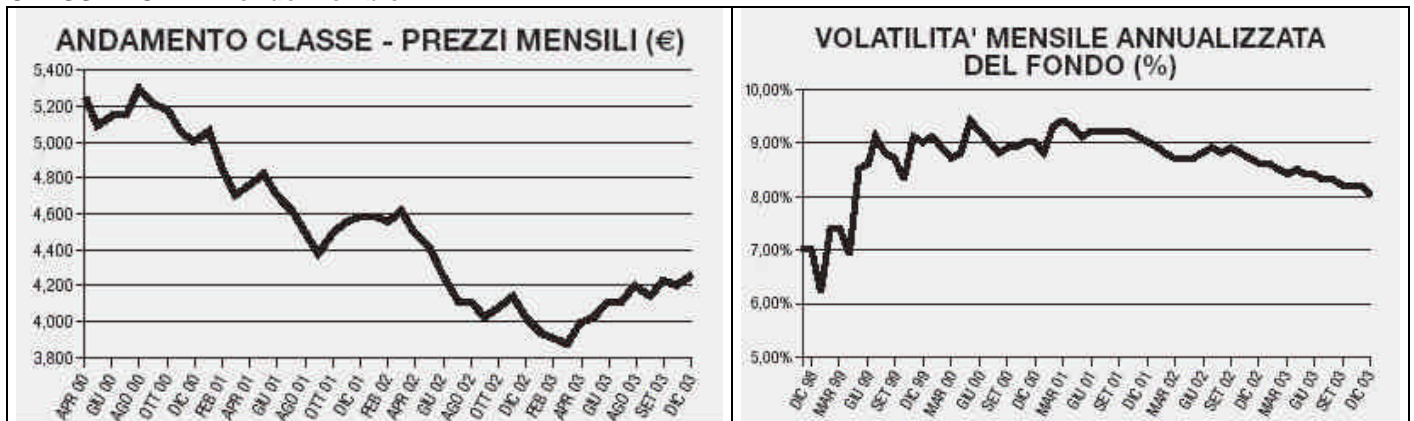
- la sede della società in Verona, Via San Marco, 48.
- la sede di Arca Direct Assicurazioni S.r.l. in Verona, Via Colonnello Galliano, 51.

Appendice al par. *Fondi Interni*: grafici a dicembre 2003

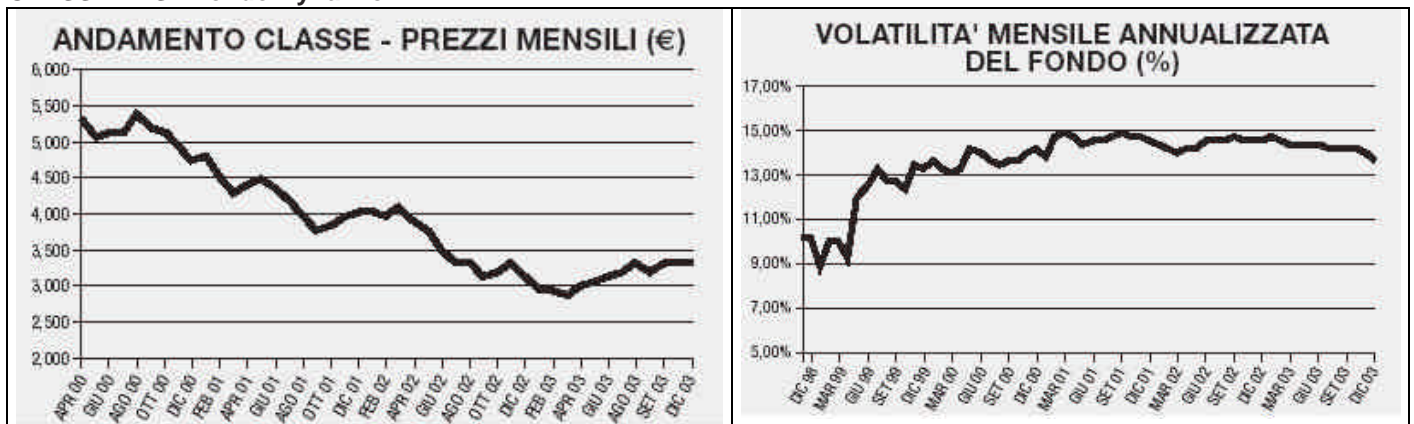
**CLASSE MODERATE Fondo Balanced**



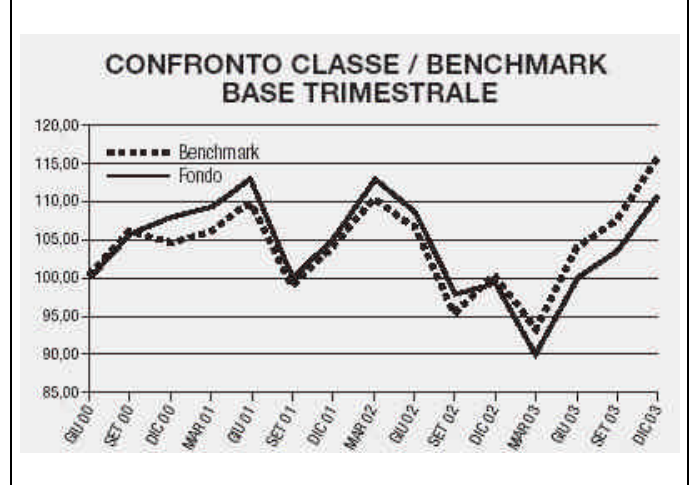
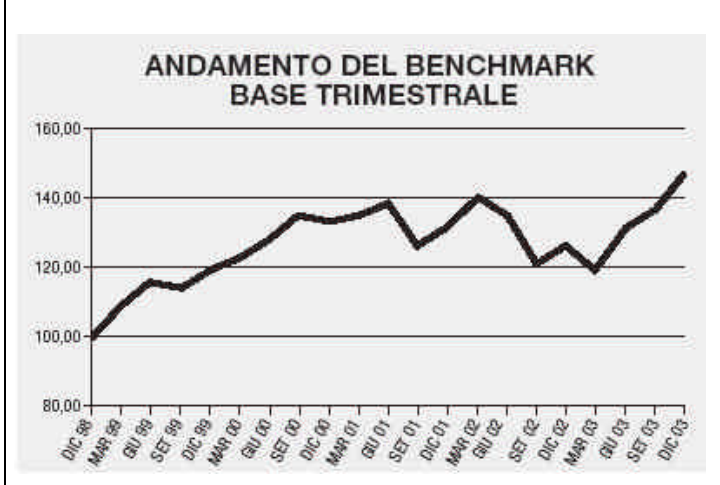
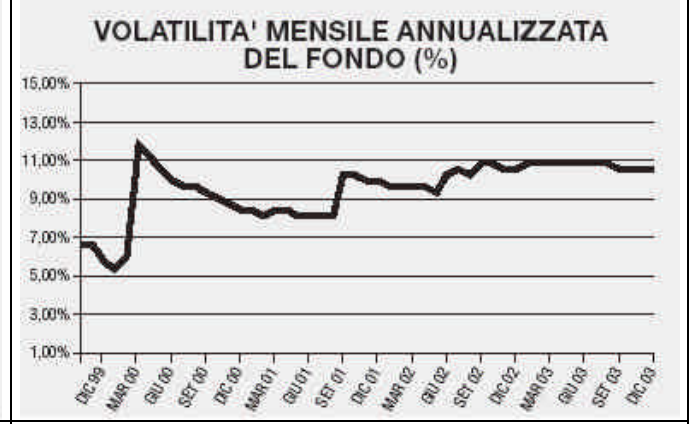
**CLASSE ACTIVE Fondo Flexible**



**CLASSE FAST Fondo Dynamic**



**CLASSE DYNAMIC PROPERTY Fondo Real Estate**







## EXTRA LIFE 2004

### *FORMULA SPECIALE*

Per il prodotto indicato, in deroga a quanto previsto dalle CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, i caricamenti applicati al contratto sono determinati come indicato nella seguente tabella:

<b>Durata pagamento premi</b>	<b>Caricamento % prima annualità di premio</b>	<b>Caricamento % seconda annualità e oltre</b>
Da 5 a 14	0%	5%
Da 15 a 19	0%	5%
Da 20 a 25	0%	5%

