



CLERICAL MEDICAL

more than  
180 years

FINANCIAL EXPERTISE



# Guaranteed Growth Choice



Guaranteed Growth Choice è una Polizza assicurativa a vita intera collegata a un Fondo a Crescita Garantita di Clerical Medical.

**Il presente Fascicolo Informativo contiene: le Condizioni Generali della Polizza, il Regolamento del Fondo a Crescita Garantita, il Glossario, la Nota Informativa, la Scheda Sintetica e il Modulo di Richiesta di Sottoscrizione.**

**Il presente Fascicolo Informativo deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del Modulo di Richiesta di Sottoscrizione.**

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

# Guaranteed Growth Choice

## Condizioni Generali di Polizza

1. DESCRIZIONE GENERALE	pagina	2
2. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO	pagina	2
3. PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE	pagina	2
4. PREMIO – INVESTIMENTO IN QUOTE	pagina	2
5. RISCATTO	pagina	3
6. COSTI DELLA POLIZZA	pagina	3
7. DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI	pagina	4
8. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA	pagina	5
9. DIRITTO DI RECESSO	pagina	5
10. MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO	pagina	5
11. PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI DOVUTE DALLA COMPAGNIA	pagina	5
12. VARIE	pagina	5
13. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE	pagina	6
ALLEGATO A	pagina	7



## 1. DESCRIZIONE GENERALE

**1.1.** Guaranteed Growth Choice è una Polizza assicurativa a vita intera a Premio Unico. La Polizza è emessa dalla Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical Investment Group Limited.

**1.2.** Alla Data di Decorrenza l'Assicurato non deve avere superato il 70° compleanno. In presenza di più Assicurati, Clerical Medical considera l'età dell'Assicurato più anziano per le polizze in cui la Prestazione in caso di morte è dovuta al primo decesso e dell'Assicurato più giovane per le polizze in cui la Prestazione in caso di morte è dovuta all'ultimo decesso.

**1.3.** Le presenti Condizioni Generali di Polizza, il Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3, il Modulo di Richiesta di Sottoscrizione, ed il Certificato di Polizza ("Documenti di Polizza") contengono tutte le condizioni contrattuali tra il Contraente, indicato nel Certificato di Polizza, e Clerical Medical Investment Group Limited ("Clerical Medical"). Le parole definite nei Documenti di Polizza avranno lo stesso significato indicato in qualsiasi altro documento della Polizza, salva ogni diversa espressa indicazione.

## 2. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

**2.1.** In caso di accettazione del Modulo di Richiesta di Sottoscrizione, il contratto si intende concluso il terzo Giorno Lavorativo successivo al ricevimento dell'ultimo tra:

- L'incasso del Premio;
- Il Modulo di Richiesta di Sottoscrizione debitamente compilato e sottoscritto;
- Tutti i documenti elencati nell'Allegato A.

In pari data, la Compagnia investirà il Premio nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3 come indicato nel Modulo di Richiesta di Sottoscrizione secondo i termini e le condizioni di cui alla successiva Sezione 4.

La Polizza avrà effetto dalla mezzanotte della Data di Decorrenza indicata nel Certificato di Polizza.

**2.2.** Entro i 10 giorni lavorativi successivi alla Data di Investimento del Premio, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma dell'investimento del Premio ed il Certificato di Polizza contenente i termini e le condizioni principali della Polizza.

## 3. PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE

**3.1.** Al verificarsi dell'Evento Assicurato, secondo la scelta operata dal Contraente nel Modulo di Richiesta di Sottoscrizione, la Compagnia pagherà un importo equivalente al Valore unitario totale delle quote allocate alla Polizza, più il Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza nel caso in cui parte del Premio sia investita nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3, moltiplicato per 101% ("Prestazione in caso di morte").

**3.1.** Qualora non fossero state annullate delle quote dal Fondo a Crescita Garantita 2004.3 prima del verificarsi dell'Evento Assicurato, la Compagnia provvederà al pagamento al(i) beneficiario(i) di un importo (la "Prestazione in caso di morte") pari al Valore totale unitario delle quote allocate alla Polizza, più il Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza, moltiplicato per 101%, oppure, se superiore, pari all'importo del Premio investito nel Fondo suddetto.

**3.2.** Il Valore unitario delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 collegate alla Polizza, ai fini del calcolo della Prestazione in caso di morte, sarà quello stabilito alla Data di Disinvestimento, a seguito del ricevimento da parte della Compagnia, presso la sua Sede Secondaria Italiana, della comunicazione scritta del decesso dell'Assicurato e della documentazione indicata nell'Allegato A.

**3.3.** Con il pagamento della Prestazione in caso di morte, tutti gli obblighi a carico della Compagnia relativi alla Polizza si considereranno adempiuti.

## 4. PREMIO – INVESTIMENTO IN QUOTE

**4.1.** L'importo minimo del Premio Unico di Guaranteed Growth Choice è pari a € 9.000.

Il Premio deve essere pagato in Euro. Se invece il pagamento venisse effettuato in una valuta diversa, il Contraente si assumerebbe il rischio di cambio dovuto alla conversione del premio in Euro.

**4.2.** Il Premio sarà investito dalla Compagnia nelle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3. Il Tasso di allocazione è pari al 100%. Il numero di quote collegate alla Polizza sarà calcolato dividendo l'importo investito nel Fondo a Crescita Garantita per il Prezzo unitario delle quote nel relativo Fondo a Crescita Garantita calcolato alla Data di Investimento.

## 5. RISCATTO

**5.1.** Su richiesta scritta del Contraente, la Compagnia liquiderà alcune quote ("Riscatto Parziale") o tutte le quote ("Riscatto Totale") collegate alla Polizza e pagherà il Valore di Riscatto alle seguenti condizioni:

- Che sia ricevuta dalla Compagnia la richiesta di Riscatto Parziale o Totale sottoscritta dal Contraente e corredata dalla documentazione indicata all'Allegato A;
- Che il Valore unitario totale delle quote da cancellare sia quello della Data di Disinvestimento;
- Che, in caso di Riscatto Parziale, il Valore unitario totale delle quote residue allocate al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 non sia inferiore a € 5.000;
- Che se il Riscatto fosse richiesto alla fine del Periodo di investimento, il Valore unitario totale delle quote annullate dal Fondo a Crescita Garantita 2004.3 potrà essere aumentato di eventuali Dividendi di Partecipazione agli utili alla scadenza. Comunque, la prestazione dovuta alla fine del Periodo di investimento sarà pari o superiore al Premio versato purché non siano state annullate delle quote. Altrimenti, il Valore unitario delle quote annullate da tale Fondo potrà essere aumentato da un eventuale Dividendo Straordinario per riscatto anticipato o (qualora il Dividendo Straordinario per riscatto anticipato sia pari a zero) potrà essere ridotto da un eventuale Regolatore del valore di mercato applicabile a seconda dei casi;
- Che in caso di Riscatto Parziale la somma minima che può essere richiesta sia pari ad € 250.
- Che se la Polizza venisse riscattata, totalmente o in parte, entro 5 anni dalla Data di Decorrenza, e se il Valore delle quote annullate durante l'anno del riscatto a partire dalla Data di Decorrenza o ad ogni anniversario successivo) fosse maggiore del 10% del Premio la Compagnia dedurrà un "Costo di Uscita", calcolato come indicato dalla Sezione 6.3.

**5.2.** In caso di Riscatto Totale il contratto di assicurazione si risolve.

**5.3.** Se la Polizza viene riscattata con esattamente 5 anni di anticipo rispetto al termine del Periodo di investimento, l'importo quote sarà pari ad almeno il 90% del Valore unitario totale delle quote allocate alla data di Riscatto.

**5.4.** Se il Contraente (o, eventualmente, uno dei co-Contraenti) stabilisce la propria residenza nel Regno Unito durante i primi dodici mesi dalla Data di Decorrenza o nel caso in cui la Polizza sia ceduta o trasferita in qualsiasi momento ad altra persona fisica o giuridica residente nel Regno Unito, la Compagnia automaticamente liquiderà il Valore di Riscatto della Polizza. Il pagamento verrà effettuato in favore della persona indicata dal (dai) Contraente (Contraenti) o dal cessionario del contratto.

**5.5.** Ai fini della Sezione 5.4, si considera "residente nel Regno Unito" chi abbia ivi stabilito il centro dei propri interessi economici, familiari e sociali; le persone giuridiche, sono considerate non residenti nel Regno Unito qualora non siano state ivi costituite (Gran Bretagna e Irlanda del Nord con eccezione però delle Isole del Canale, dell'Isola di Man e di Gibilterra) e non siano controllate o amministrate nel medesimo paese.

## 6. COSTI DELLA POLIZZA

### 6.1. Costo di Ingresso

Clerical Medical addebita un Costo di Ingresso mensile pari allo 0,12% (equivalente ad un tasso annuo dell'1,44%) del Valore unitario totale delle quote allocate alla Polizza. Tale costo sarà applicato mensilmente in via anticipata per un periodo di 5 anni dalla Data di Decorrenza, mediante cancellazione del numero necessario di quote collegate alla Polizza calcolate al Valore unitario alla data in cui il costo stesso viene addebitato.

## 6.2. Oneri di Servizio

A copertura dei costi sostenuti da Clerical Medical per i servizi in corso sulla Polizza, Oneri di Servizio mensili pari allo 0,058% (equivalente ad un tasso annuo dell' 0,7%) del Valore unitario totale delle quote allocate alla Polizza verranno applicati mensilmente e posticipatamente per tutta la durata della Polizza. Gli Oneri di Servizio verranno riscossi annullando il numero necessario di quote assegnate alla Polizza e calcolati al Valore unitario alla data di addebito dell'onere stesso.

## 6.3. Costo di Uscita

### • Riscatto Totale

In caso di Riscatto Totale della Polizza durante i primi 5 anni di durata, la Compagnia applicherà il Costo di Uscita pari al Valore delle quote che sarebbero state cancellate a titolo di Costo di Ingresso nel periodo tra la data di ricevimento della richiesta di Riscatto e la scadenza dei primi 5 anni dalla Data di Decorrenza del contratto qualora il Riscatto non fosse stato richiesto.

### • Riscatto Parziale

In caso di Riscatto Parziale della Polizza durante i primi 5 anni dalla Data di Decorrenza, e a condizione che il Valore delle quote annullate durante l'anno del Riscatto (a partire dalla Data di Decorrenza o ad ogni anniversario successivo) sia maggiore del 10% del Premio, la Compagnia dedurrà un costo (il "Costo di Uscita") descritto del paragrafo di cui sopra.

## 6.4. Costo di Trasmissione

I pagamenti superiori a € 40.000 effettuati dalla Compagnia al Contraente a mezzo bonifico bancario saranno soggetti ad un Costo di Trasmissione pari a € 19 che sarà decurtato dall'ammontare pagato al Contraente.

## 6.5. Costo di Emissione della Polizza

Un costo fisso di € 50 sarà applicato al Contraente nel caso in cui quest'ultimo eserciti il diritto di Recesso della Polizza previsto dalla Sezione 9.

**6.6.** La Compagnia può aumentare i costi sopra descritti in linea con e nella massima misura della percentuale di aumento dell'Indice Britannico del Reddito Procapite (la base

per l'aumento iniziale è Marzo 2005; per i successivi aumenti, la base sarà quella dell'aumento immediatamente precedente).

La Compagnia invierà al Contraente, con preavviso di un mese, una comunicazione scritta di segnalazione dell'aumento.

Tali aggiustamenti non verranno applicati in relazione ai Costi di Ingresso, agli Oneri di Servizio ed ai Costi di Uscita riferiti al Premio pagato prima dell'introduzione di detti aumenti.

**Per informazioni sui Costi dei Fondi a Crescita Garantita, si rinvia al Regolamento dei Fondo a Crescita Garantita 2004.3.**

## 7. DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI

**7.1.** Il Contraente può designare i Beneficiari mediante l'apposito Modulo per la designazione dei Beneficiari o successivamente alla sottoscrizione, a mezzo di altra comunicazione scritta considerata idonea da Clerical Medical. La designazione diventa irrevocabile: (i) da parte degli eredi dopo la morte del Contraente; (ii) al verificarsi dell'Evento Assicurato, a condizione che il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio; (iii) se il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di Revoca e il Beneficiario ha dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio.

**7.2.** In tutti gli altri casi, il Contraente è libero di revocare la designazione del Beneficiario in qualsiasi momento.

**7.3.** Nel caso di designazione di più Beneficiari, questi riceveranno pro-quota la Prestazione in caso di morte, salvo diverse istruzioni scritte del Contraente.

**7.4.** La designazione di un nuovo Beneficiario, la richiesta di Riscatto Parziale o Riscatto Totale, la cessione della Polizza o la costituzione di un pegno su questa richiedono il consenso scritto del Beneficiario irrevocabile esistente.

**7.5.** Nel caso di più Contraenti per la stessa Polizza, la designazione, o la Revoca di Beneficiario ai sensi del presente articolo debbono essere richieste per iscritto all'unanimità da tutti i Contraenti.

**7.6.** Qualora il Beneficiario(i) designato(i) deceda(decedano) durante la durata della Polizza prima del Contraente o dell'Assicurato, la designazione del Beneficiario si considera automaticamente revocata, salvo che la designazione del Beneficiario non fosse divenuta irrevocabile e in tal caso il Contraente potrà provvedere ad una nuova designazione.

## 8. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA

Il Contraente può cedere a terzi, costituire un pegno o un vincolo sulla Polizza. Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia, in seguito al ricevimento di una comunicazione scritta da parte del Contraente, non abbia fatto annotazione sul Certificato di Polizza o su apposita appendice del medesimo.

In caso di pegno e vincolo, la cessione, il Recesso ed il Riscatto della Polizza richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratorio e/o vincolatario.

## 9. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal ricevimento della lettera di conferma dell'investimento e/o del Certificato di Polizza. La Compagnia rimborserà al Contraente il Premio pagato, dedotto il Costo di Emissione della Polizza pari ad € 50.

## 10. MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il Premio dovrà essere versato ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Polizza, esclusivamente mediante:

- Bonifico bancario addebitato da un conto corrente intestato al Contraente in favore della Compagnia; o
- Assegno bancario emesso dal Contraente in favore della Compagnia.

I Premi superiori a € 130.000 dovranno essere pagati a mezzo di bonifico bancario.

## 11. PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI DOVUTE DALLA COMPAGNIA

Le somme dovute dalla Compagnia ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Polizza saranno corrisposte alle condizioni, nei termini e nei limiti nelle medesime indicati, esclusivamente mediante bonifico bancario effettuato in favore del Contraente o del creditore pignoratorio e/o vincolatario. La Compagnia

effettuerà i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta corredata dalla documentazione e delle informazioni di cui all'Allegato A.

## 12. VARIE

**12.1.** Salvo che il contesto non richieda diversamente, ogni qualvolta nella documentazione contrattuale appaiano termini al maschile, si intende che questi includano anche il genere femminile. Allo stesso modo, parole al singolare includeranno il plurale e viceversa.

**12.2.** La Compagnia non considererà alcuna richiesta del Contraente vincolante e non effettuerà alcun pagamento laddove tali richieste non siano state inviate presso la Sede Secondaria Italiana, non siano debitamente firmate, datate ed accompagnate dai documenti indicati nell'Allegato A.

**12.3.** Ogni pagamento ai sensi della Polizza sarà effettuato nella Valuta della Polizza.

**12.4.** Ogni reclamo relativo alla presente Polizza dovrà essere inviato alla Sede Secondaria Italiana della Compagnia. La comunicazione di un reclamo alla Compagnia non inibisce al Contraente di intraprendere azioni legali o di effettuare comunicazioni all'ISVAP.

**12.5.** Ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Polizza, le seguenti operazioni possono comportare un cambio di valuta:

- L'investimento del Premio in un Fondo denominato con una valuta differente da quella della Polizza;
- La cancellazione di quote ai sensi della Sezione 5 (inclusa ogni cancellazione di quote dovuta all'applicazione dei costi di cui alla Sezione 6);
- Il pagamento della Prestazione in caso di morte ai sensi della Sezione 3.

**12.6.** Qualora la Compagnia debba porre in essere nello stesso giorno più di un'attività tra quelle descritte ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Polizza, queste saranno effettuate nel seguente ordine:

- Investimento del Premio incassato;
- Cancellazione delle quote per applicazione dei costi ai sensi della Sezione 6;
- Cancellazione delle quote per il pagamento del Riscatto Parziale o Totale ai sensi della Sezione 5;

- Al ricevimento della richiesta di pagamento della Prestazione in caso di morte, ai sensi della Sezione 3, la Compagnia inizierà ad effettuare in via esclusiva le relative operazioni di liquidazione.

### **13. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE**

La presente Polizza è disciplinata dalla legge italiana.

Per qualsiasi controversia relativa al presente contratto è esclusivamente competente il foro del domicilio del Contraente.

## ALLEGATO A

### 1. Modulo di Richiesta di sottoscrizione

Ai fini della conclusione del contratto, il Modulo di Richiesta debitamente compilata e sottoscritta dal Contraente deve essere accompagnata dai seguenti documenti:

- Modulo per la Designazione dei Beneficiari, in caso di nomina di uno o più Beneficiari;
- Modulo di allocazione aggiuntiva, in caso in cui in virtù di condizioni speciali di assicurazione un Tasso di allocazione speciale sia stato concordato;
- Copia di un valido documento di identità del Contraente;
- Copia di un valido documento di identità dell'Assicurato.

#### Se il Contraente è incapace di agire:

- Provvedimento del Giudice tutelare di autorizzazione alla sottoscrizione della Polizza Guaranteed Growth Choice
- Copia di un valido documento di identità del tutore.

#### Se il Contraente è una persona giuridica dovranno essere allegati i seguenti documenti Aggiuntivi:

- Copia della visura camerale relativa alla società
- Nominativi del/i socio/i e del/i legale/i rappresentante/i della società
- Copia di un valido documento di identità del/i legale/i rappresentante/i della società
- Il rapporto esistente tra la società contraente e l'Assicurato
- Copia di un valido documento di identità dell'Assicurato
- Provenienza del denaro pagato a titolo di Premio

### 2. Recesso dal contratto

La comunicazione di recesso debitamente sottoscritta dal Contraente, deve indicare il nome e l'indirizzo del Contraente, le coordinate bancarie ai fini della restituzione dell'importo dovuto dalla Compagnia e allegare i seguenti documenti:

- Copia di un valido documento di identità del Contraente;
- Originale del Certificato di Polizza ed eventuali appendici.

### 3. Prestazione in caso di morte

La richiesta debitamente sottoscritta dal/i Beneficiario/i deve includere il nome, indirizzo, data e luogo di nascita, coordinate bancarie di ciascun richiedente e deve essere accompagnato dai seguenti documenti:

- Certificato di Polizza;
- Certificato di morte dell'Assicurato ;
- Copia autenticata del documento di identità del Beneficiario, codice fiscale e, per eventuali Beneficiari minori, copia autenticata dell'ordine del giudice che autorizza la riscossione delle azioni del minore ed esonerare la Compagnia da ogni responsabilità relativa ad un nuovo investimento.

Se il Contraente dovesse morire prima o contemporaneamente al relativo Assicurato senza avere nominato un Beneficiario, oltre a quanto specificato sopra ed al certificato di morte del Contraente, sarà necessaria la seguente documentazione:

se la richiesta di pagamento viene effettuata da un legatario o da un erede testamentario:

- Copia autentica del testamento dei Contraenti accompagnata da un atto notorio che disponga che il testamento è l'unico in essere e che non è stato impugnato;

se la richiesta di pagamento viene presentata da un erede in mancanza di testamento:

- Un atto notorio che attesti che il Contraente non ha lasciato un testamento e che specifichi i dettagli dei legittimari ;

se la richiesta di pagamento viene presentata da un curatore:

- Una copia autenticata del provvedimento di nomina del tribunale.

### 4. Riscatto Parziale e Totale

La richiesta debitamente sottoscritta dal Contraente deve includere i dati del Contraente (nome, indirizzo, data e luogo di nascita), le coordinate bancarie, nel caso di riscatto parziale la somma di cui si richiede il pagamento e allegare i seguenti documenti:

- Copia di valido un documento di identità del Contraente;
- Originale del Certificato di Polizza ed eventuali appendici (solo nel caso di Riscatto Totale).

## NOTA

TUTTE LE RICHIESTE DEBONO RECARE IL LUOGO E LA DATA NONCHÉ LA SOTTOSCRIZIONE DI TUTTI I RICHIEDENTI.

LE RICHIESTE DI RECESSO, RISCATTO E CESSIO-  
NE DEL CONTRATTO DEBONO ESSERE  
APPROVATE PER ISCRITTO ANCHE DAL CREDI-  
TORE PIGNORATIZIO E VINCOLATARIO.

---

**Publicato da:**

Clerical Medical Investment Group Limited,  
Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22, 20121 Milano.

Telefono: 02 89096005

Fax: 02 89098120

Registrata presso il registro delle imprese di Milano  
con il numero 97303800151

**Sede legale:** 33 Old Broad Street, Londra, EC2N 1HZ.

Registrata in Inghilterra e Galles con il numero di  
registrazione: 3196171

Regolata dalla UK Financial Services Authority

[Autorità Responsabile dei Servizi Finanziari nel Regno Unito]

Capitale sociale versato £1.629.000.000

**Parte del gruppo HBOS**

[www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it)

# REGOLAMENTO DEL FONDO A CRESCITA GARANTITA 2004.3

1. ASPETTI GENERALI	pagina	10
2. OBIETTIVI E CARATTERISTICHE DEL FONDO	pagina	10
2.1. OBIETTIVI DEL FONDO	pagina	10
2.2. CARATTERISTICHE DEL FONDO	pagina	10
3. VALUTAZIONE DEL PATRIMONIO DEL FONDO E CALCOLO DEL VALORE DELLE QUOTE	pagina	12
4. COSTI	pagina	13
5. MODIFICHE AL REGOLAMENTO DEL FONDO	pagina	13



## 1. Aspetti Generali

Clerical Medical ha istituito alcuni Fondi a Crescita Garantita ognuno rappresentato da un conto separato all'interno del Fondo With-Profits di Clerical Medical (il "Fondo With-Profits") il quale a sua volta rappresenta un comparto del Fondo Long-Term Business di Clerical Medical.

Un investimento in un Fondo a Crescita Garantita rappresenta un investimento di medio lungo termine di almeno 10 anni, o preferibilmente oltre.

I Fondi a Crescita Garantita sono strutturati per offrire una crescita del capitale investito dal Contraente e una o più garanzie nel medio lungo termine. Tali Fondi garantiscono, inoltre, stabilità rispetto agli alti e bassi del mercato nel breve periodo.

La stabilità è raggiunta attraverso la condivisione del Premio del Contraente con quelli degli altri Contraenti del Fondo With-Profits, condividendo tutti insieme l'andamento del Fondo With-Profits.

Gli attivi a copertura del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 fanno parte del Fondo With-Profits di Clerical Medical. La Polizza del Contraente riflette l'andamento del Fondo With-Profits attraverso un sistema di Bonus (Dividendo Annuo, Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza).

Il Fondo With-Profits contiene diverse categorie di attivi a copertura dei differenti Fondi a Crescita Garantita. La Compagnia determina i bonus attribuibili sulla base dell'andamento degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

La Valuta del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è l'Euro.

Il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è suddiviso in quote nozionali. La quota è utilizzata unicamente come strumento di calcolo delle prestazioni pagabili al Contraente ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Polizza. Non è previsto alcun altro uso.

## 2. Obiettivi e Caratteristiche del Fondo

### 2.1. Obiettivo del Fondo

Offrire una crescita omogenea del capitale durante il Periodo di investimento in linea con le tendenze nel lungo termine dei mercati azionari e obbligazionari in combinazione con una garanzia di protezione del capitale investito. Clerical Medical garantisce che il Prezzo unitario delle quote non subirà flessioni e che, al termine del Periodo di investimento, tale valore sarà pari al Prezzo più alto mai raggiunto.

Queste garanzie sono valide a condizione che la Polizza del Contraente rimanga collegata al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 per tutto il Periodo di investimento.

Gli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sono costituiti da azioni e obbligazioni ed il rendimento del Fondo medesimo deriva principalmente dall'andamento degli attivi sottostanti.

L'obiettivo di attenuare la volatilità del mercato ("smoothing", mediante l'inclusione di titoli obbligazionari) riduce il potenziale di crescita paragonato a quello di un puro Fondo azionario.

Il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è adatto esclusivamente per investimenti per un periodo di tempo prestabilito. Nel caso la Polizza venisse riscattata in parte o totalmente, un Regolatore del valore di Mercato potrebbe essere applicato con conseguente riduzione del Valore unitario totale delle quote allocate alla Polizza.

### 2.2. Caratteristiche del Fondo

- **Periodo di investimento**

Il Periodo di investimento minimo per il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è di 10 anni.

La Polizza non terminerà alla fine del Periodo di investimento. Clerical Medical comunicherà per iscritto al contraente 3 mesi prima della fine del Periodo di investimento per informarlo che le quote allocate al Fondo a Crescita Garantita saranno, alla fine del Periodo di investimento, allocate in un Fondo indicato nella lettera a meno che l'investitore richieda l'allocazione di queste quote a un altro Fondo disponibile prima della fine del Periodo di investimento.

- **Dividendo Annuo (Bonus Regolare)**

Una volta all'anno Clerical Medical dichiarerà un Dividendo Annuo per il Fondo a Crescita Garantita 2004.3. Il Dividendo Annuo verrà accreditato giornalmente al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 all'equivalente giornaliero del tasso annuo. Il Valore unitario delle quote sarà determinato conseguentemente ed il risultato sarà arrotondato per eccesso nella misura non superiore all'1%.

Il Dividendo Annuo dichiarato è garantito a condizione che l'investimento rimanga collegato al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 per tutto il Periodo di investimento.

In condizioni di investimento eccezionalmente sfavorevoli, al fine di proteggere il Fondo a Crescita Garantita 2004.3, il Dividendo Annuo può essere molto basso o pari a zero.

- **Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza (Bonus Finale)**

Al termine del Periodo di investimento, al Valore unitario totale delle quote potrà essere aggiunto un Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza, che riflette la performance dell'investimento nel periodo di tempo in cui l'investimento stesso è rimasto nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3. Il Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza andrà ad aggiungersi al Dividendo Annuo al fine di fornire al Contraente un rendimento omogeneo.

Un Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza può anche essere aggiunto in caso di morte dell'Assicurato prima della fine del Periodo di investimento.

- **Adeguamento in caso di Riscatto anticipato**

Nel caso in cui il Contraente cambiasse idea e decidesse di uscire dal Fondo a Crescita Garantita 2004.3 prima della fine del Periodo di investimento concordato, l'importo risultante dalla cancellazione delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 rifletterà la performance omogenea dell'investimento nel periodo di tempo in cui l'investimento stesso è rimasto nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

Le Sezioni successive (relative al Dividendo Straordinario per Riscatto anticipato e al Regolatore del Valore di Mercato) si applicano in caso di Riscatto Totale o Parziale prima della fine del Periodo di investimento.

- **Dividendo Straordinario per Riscatto anticipato**

Nel caso il Contraente esca dal Fondo a Crescita Garantita 2004.3 prima della fine del Periodo di investimento, un Dividendo Straordinario per Riscatto anticipato potrà essere applicato al Valore unitario totale delle quote qualora la performance dell'investimento sia stata particolarmente favorevole nel periodo di tempo in cui l'investimento stesso è rimasto nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3. Questo Dividendo Straordinario per Riscatto anticipato verrà pagato in aggiunta al Dividendo Annuo già riconosciuto.

Nel caso non sia previsto alcun Dividendo Straordinario per Riscatto anticipato, un Regolatore del Valore di Mercato potrà essere applicato.

- **Regolatore del Valore di Mercato**

Nel caso il Contraente esca dal Fondo a Crescita Garantita 2004.3 prima della fine del Periodo di Investimento, un Regolatore del Valore di Mercato potrà essere applicato. Il Regolatore sarà rappresentato da una deduzione in percentuale dal Valore unitario totale delle quote riscattate.

Il Regolatore del Valore di Mercato assicura allo stesso tempo il trattamento equo di tutti i Contraenti che riscattano le loro Polizze, e la sicurezza per i restanti Contraenti. Il Regolatore del Valore di Mercato dipende dalle condizioni dell'investimento durante il periodo di partecipazione nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3 e potrà essere applicato quando il valore degli attivi sottostanti è inferiore al Valore unitario totale delle quote allocate al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 (inclusivo dei Dividendi Annuo).

I tassi del Dividendo Straordinario per Riscatto anticipato e il Regolatore del Valore di Mercato saranno determinati principalmente con riferimento alle performance degli attivi sottostanti in relazione alla Valuta del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 e, quindi, possono cambiare in qualsiasi momento. In ogni caso non ci si attende che i tassi cambino più di una volta al mese.

- **Attivi**

Gli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sono costituiti da azioni di società europee e non, investimenti a tasso fisso e altri tipi d'investimenti, compresi quelli in liquidità e derivati.

I titoli azionari presentano un livello di rischio più elevato rispetto ai titoli a tasso fisso ed il loro valore è soggetto a maggiori oscillazioni. Nel lungo periodo, comunque, il rendimento dei titoli azionari è generalmente migliore.

Il rendimento di un investimento varia in relazione al tipo d'attivo e riflette l'andamento generale dell'economia. Clerical Medical modifica la composizione del proprio portafoglio al variare delle proprie previsioni sulla situazione economica generale e sulle probabili oscillazioni dei rendimenti futuri.

In periodi d'incertezza, i mercati azionari sono volatili e Clerical Medical, al fine di assicurare il rispetto delle garanzie del Fondo a Crescita Garantita 2004.3, può decidere di ridurre il peso in portafoglio degli attivi caratterizzati da un rischio maggiore.

Il rendimento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è conseguenza dell'andamento degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3. Altri fattori, comunque, che determineranno le performance sono:

- Il modo in cui Clerical Medical ripartisce le performance dell'investimento degli attivi sottostanti tra i vari Contraenti le cui Polizze sono collegate al Fondo a Crescita Garantita 2004.3; e
- Che i Contraenti di Clerical Medical in possesso di una polizza With-Profits, inclusi quelli con una Polizza collegata al Fondo a Crescita Garantita 2004.3, si ripartiscono equamente i profitti del Fondo With-Profits e forniscono supporto reciproco al fine di assicurare la salvaguardia delle garanzie. Tale meccanismo potrebbe ridurre le performance del Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

### 3. Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del Valore delle quote

#### 3.1. Attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3

Il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sarà mantenuto con il solo fine di calcolare le prestazioni pagabili per alcune Polizze emesse da Clerical Medical, incluse le prestazioni ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Polizza. Gli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sono di proprietà esclusiva di Clerical Medical.

Eventuali redditi o altri proventi o qualsiasi altro diritto derivante dagli attivi del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sarà riconosciuto al Fondo medesimo e diverrà parte dei suoi attivi, mentre qualsiasi sconto, pagamento di commissioni o entrata di altro genere ricevuto per l'acquisizione, la vendita o la gestione degli attivi sarà trattenuto dalla Compagnia a suo beneficio.

Clerical Medical ha il diritto di dedurre dagli attivi del Fondo a Crescita Garantita 2004.3:

- Costi e spese inerenti l'acquisto, la liquidazione degli attivi, la gestione, l'operatività e la valorizzazione del Fondo a Crescita Garantita 2004.3;
- Un Costo Annuale relativo al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 di un importo specificato nella successiva Sezione 4;
- Le somme di denaro che la Compagnia ragionevolmente determinerà per far fronte a qualsiasi obbligo di natura fiscale relativamente agli attivi del Fondo a Crescita Garantita 2004.3;
- Interessi o altre spese dovute in relazione a qualsiasi prestito per le finalità del Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

#### 3.2. Valorizzazione degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3

Gli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 saranno valorizzati dalla Compagnia ciascun Giorno Lavorativo e saranno pari al valore complessivo del patrimonio del Fondo al netto dei costi e delle altre passività.

Il valore massimo di ogni attivo sottostante il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 non eccederà il prezzo di mercato al quale potrà essere acquistato al momento della valorizzazione ed il suo valore minimo non sarà inferiore al

valore di mercato al quale può essere venduto nello stesso momento. Il valore di ogni attivo sottostante il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sarà calcolato dalla Compagnia sulla base dei rispettivi prezzi del mercato.

Qualsiasi somma derivante dall'arrotondamento del Prezzo degli attivi o da qualsiasi altra rettifica effettuata da Clerical Medical nello stabilire il valore degli attivi sarà trattata dalla Compagnia.

Eventuali crediti d'imposta spettanti alla Compagnia in relazione agli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 saranno attribuiti ai Contraenti mediante immediato accredito dei medesimi in favore del Fondo medesimo.

La valorizzazione degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 costituisce la base per il calcolo del Dividendo Annuo, del Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza, del Dividendo Straordinario per Riscatto anticipato e del Regolatore del Valore di Mercato descritti sopra.

### 3.3. Quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3

Il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è suddiviso in quote nozionali. La quota è utilizzata come mero esclusivo strumento di calcolo delle prestazioni dovute ai Contraenti. Non è previsto nessun altro uso.

- **Prezzo Unitario**

Tutte le quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 avranno un Prezzo unitario, tutte le assegnazioni di quote ad una Polizza sono effettuate al Prezzo unitario

Una volta all'anno, Clerical Medical dichiarerà un Dividendo Annuo per il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 che verrà accreditato giornalmente al Fondo medesimo al tasso equivalente alla frazione giornaliera del tasso annuale. Il Prezzo unitario di una quota nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sarà determinato da Clerical Medical in questo modo e il risultato sarà arrotondato per difetto per una percentuale non superiore all'1%.

Clerical Medical garantisce che il Dividendo Annuo (al netto del Costo Annuale relativo al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 come specificato nella Sezione 4) non sarà mai inferiore a zero.

Il Prezzo unitario delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è pubblicato giornalmente, al netto dei costi sul Fondo, su "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet di Clerical Medical [www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it).

## 4. Costi

Viene applicato un Costo Annuale dell'1% per il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 collegato alla Polizza.

Per il Fondo a Crescita Garantita 2004.3, il Dividendo Annuo è dichiarato al netto del Costo Annuale.

## 5. Modifiche al Regolamento

Clerical Medical potrà modificare il presente Regolamento al fine di adeguarsi alla normativa primaria o regolamentare o al fine di tenere in considerazione modifiche ai criteri di gestione relativi al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 a condizione che queste modifiche non rechino pregiudizio ai Contraenti e siano comunicate ai medesimi tempestivamente.

A tal riguardo e in virtù di modifiche intervenute ai criteri di gestione del Fondo a Crescita Garantita 2004.3, la Compagnia si riserva il diritto di estinguere il Fondo medesimo e/o di renderlo non più disponibile per altri Premi. In caso di chiusura del Fondo, Clerical Medical comunicherà tale decisione per iscritto con 3 mesi di preavviso a tutti i Contraenti le cui Polizze sono collegate a tale Fondo.

I Contraenti avranno facoltà, senza l'applicazione d'alcun costo (si rinvia alla Sezione 10 della Nota Informativa), di trasferire le quote relative al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 verso qualsiasi altro Fondo a Crescita Garantita in quel momento disponibile. Le quote saranno allocate al Valore unitario, in conformità alle Condizioni Generali di Polizza.

Se entro 90 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione da parte della Compagnia, i Contraenti non invieranno alcuna istruzione, la Compagnia potrà trasferire tutte le quote di tale Fondo verso un altro Fondo a Crescita Garantita di cui i Contraenti sono stati precedentemente informati. In mancanza di un Fondo a Crescita Garantita avente caratteristiche simili a quello che verrà chiuso, il Contraente potrà riscattare il valore delle quote del suddetto Fondo senza subire l'applicazione di alcun costo (si rinvia alla Sezione 10 della Nota Informativa).

---

**Publicato da:**

Clerical Medical Investment Group Limited,  
Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22, 20121 Milano.

Telefono: 02 89096005

Fax: 02 89098120

Registrata presso il registro delle imprese di Milano  
con il numero 97303800151

**Sede legale:** 33 Old Broad Street, Londra, EC2N 1HZ.

Registrata in Inghilterra e Galles con il numero di  
registrazione: 3196171

Regolata dalla UK Financial Services Authority  
[Autorità Responsabile dei Servizi Finanziari nel Regno Unito]

Capitale sociale versato £1.629.000.000

**Parte del gruppo HBOS**

[www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it)

# Glossario

I seguenti termini previsti nei Documenti di Polizza hanno il significato di seguito indicato:

**“Assicurato”** La persona indicata nel Certificato di Polizza sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il Contraente. Può essere indicato più di un Assicurato.

**“Beneficiario”** Il soggetto nominato dal Contraente che ha diritto alla Prestazione in caso di morte dell'Assicurato prevista dalla Polizza. Può essere designato più di un Beneficiario.

**“Condizioni Generali di Polizza”** Clausole contrattuali che regolano il contratto di assicurazione. Possono essere integrate da condizioni speciali e particolari.

**“Compagnia”** Clerical Medical Investment Group Limited, una compagnia di assicurazioni costituita in forma di società a responsabilità limitata con sede in Inghilterra, 33 Old Broad Street, London, EC2N 1HZ autorizzata ad operare in Italia in regime di stabilimento tramite la propria Sede Secondaria Italiana.

**“Contraente”** La persona fisica o giuridica che stipula la Polizza con la Compagnia e paga il Premio Unico come stabilito nel Certificato di Polizza e suoi eventuali aventi causa.

**“Costi”** Oneri applicati dalla Compagnia a copertura delle spese di emissione e gestione della Polizza.

**“Costo percentuale medio annuo”** Il “Costo Percentuale Medio Annuo” rappresenta di quanto il rendimento potenziale della Polizza è ridotto ogni anno a causa dei costi rispetto a quello di un' analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

**“Data di Decorrenza”** La data indicata nel Certificato di Polizza che coincide con la Data di Investimento del Premio Unico e dalla quale decorrono gli effetti del contratto di assicurazione.

**“Data di Investimento”** La data in cui Premio Unico pagato dal Contraente e' convertito dalla Compagnia in quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 collegato alla Polizza, corrispondente al terzo Giorno Lavorativo successivo all'incasso del Premio Unico e al ricevimento di tutti i documenti richiesti nell'allegato A alle Condizioni Generali di Polizza presso gli uffici della Sede Secondaria Italiana.

**“Data di Disinvestimento”** La data in cui le quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 attribuite alla Polizza vengono disinvestite dalla Compagnia. Tale data corrisponde al terzo Giorno Lavorativo successivo dalla data in cui una determinata richiesta di disinvestimento del Contraente corredata dalla documentazione di cui all'Allegato A alle Condizioni Generali di Polizza perviene negli uffici della Sede Secondaria Italiana.

**“Derivati”** Strumenti finanziari il cui valore è determinato in accordo con il valore degli attivi sottostanti specifici. Sono abitualmente utilizzati per coprire alcuni rischi finanziari.

**“Dividendo Annuo”** Tasso annuale dichiarato per ogni singolo Fondo a Crescita Garantita all'inizio di ogni anno solare, accreditato al Prezzo unitario delle quote del Fondo medesimo su base giornaliera.



**“Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza”** Conguaglio (che potrebbe essere pari a zero) applicato al Valore unitario Totale delle quote del Fondo a Crescita Garantita (i) alla fine del Periodo di investimento; o (ii) in caso del pagamento di Prestazioni in caso di morte.

**“Documenti di Polizza”** Le Condizioni Generali di Polizza, il Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3, il Modulo di Richiesta di Sottoscrizione ed il Certificato di Polizza.

**“Evento Assicurato”** Il decesso dell'Assicurato. Con riferimento a Polizze che prevedono in caso di due o più Assicurati l'opzione “primo decesso”, l'Evento Assicurato si considera realizzato in occasione della morte del primo degli Assicurati mentre nel caso di opzione “ultimo decesso”, l'Evento Assicurato si considera realizzato in occasione della morte dell'ultimo degli Assicurati.

**“Estratto conto annuale”** Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative alla Nota Informativa e Scheda Sintetica.

**“Fascicolo Informativo”** L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Contraente ai sensi della Circolare ISVAP n. 551/D, composto da:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni Generali di Polizza, comprensive del Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3;
- Glossario;
- Modulo di Richiesta di Sottoscrizione.

**“Fondo a Crescita Garantita”** Fondo strutturato per offrire una crescita omogenea del capitale unitamente ad alcune garanzie, rappresentato da un conto separato all'interno del Fondo With-Profits di Clerical Medical.

**“Giorno Lavorativo”** Ciascun giorno dal Lunedì al Venerdì (incluso) esclusi i giorni festivi a Londra e a Milano.

**“Indice GB”** L'indice medio dei prezzi vigente in Gran Bretagna (Great Britain Average Earnings) o, nel caso in cui tale Indice non sia pubblicato, un Indice simile che sia pubblicato dal Governo del Regno Unito.

**“ISVAP”** Istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. Ente di diritto pubblico cui spetta il controllo sulle imprese di assicurazione, nonché sugli intermediari di assicurazione (agenti e broker).

**“Nota Informativa”** Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al potenziale Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della Polizza.

**“OICR”** Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il patrimonio dell'OICR viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

**“Periodo di investimento”** Il periodo minimo per un investimento in un Fondo a Crescita Garantita o l'eventuale periodo più lungo deciso dal Contraente. Alla fine di tale periodo, per le quote rimaste assegnate a tale Fondo, potrà essere applicato un Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza.

**“Prestazione in caso di Morte”** Il capitale Assicurato che la Compagnia paga ai Beneficiari designati dal Contraente al verificarsi dell' Evento Assicurato durante in corso del contratto.

**“Prezzo unitario”** Valore unitario della quota dei Fondi Interni e/o del Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

**“Polizza”** Il contratto di assicurazione sulla vita With-Profits Guaranteed Growth Choice.

**“Premio Unico”** L'importo del Premio che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Compagnia al momento della conclusione del contratto.

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

**“Quota”** Ciascuna delle parti di uguale valore in cui il Fondo a Crescita Garantita è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali viene impiegato il Premio Unico versato.

**“Regolamento dei Fondi”** Il documento che descrive le regole del contratto del Fondo a Crescita Garantita collegato alla Polizza e che include informazioni circa l'obiettivo e le caratteristiche del Fondo, la valutazione delle attività del Fondo e del Valore della quota e le informazioni sui costi del Fondo.

**“Regolatore del Valore di Mercato”** Rettifica, (che potrebbe essere anche pari a zero) che viene applicata al Valore unitario della Polizza nel caso in cui siano riscattate quote da un Fondo a Crescita Garantita e il Dividendo Straordinario per riscatto anticipato applicabile sia zero.

**“Richiesta di sottoscrizione”** Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**“Riscatto Totale”** Facoltà del Contraente di risolvere il contratto in qualsiasi momento.

**“Riscatto Parziale”** Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del numero di quote del Fondo a Crescita Garantita collegate alla Polizza.

**“Sede Secondaria”** La Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical situata in Milano, Piazza Castello 22, 20121 Milano.

**“Scheda Sintetica”** Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e le illustrazioni dei dati storici di rendimento dei Fondi a cui sono collegate le prestazioni.

**“Tasso di allocazione”** La percentuale che rappresenta il rapporto tra l'ammontare investito nel Fondo a Crescita Garantita e il Premio Unico.

**“Valuta della Polizza”** Valuta in cui è denominata la Polizza.

**“Valore della Polizza o Valore delle Quote”** Equivalente al Valore unitario totale delle quote allocate più il Dividendo Straordinario per riscatto anticipato o meno il Regolatore del Valore di Mercato.

**“Valore di Riscatto”** Equivalente Valore della Polizza meno eventuali Costi di Uscita.

**“Valore unitario”** Valore della quota esprimibile come rapporto tra il valore del Fondo a Crescita Garantita e numero di quote allocate al medesimo.

**“Valore unitario totale”** Valore unitario moltiplicato per numero di quote allocate.

---

**Pubblicato da:**

Clerical Medical Investment Group Limited,  
Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22, 20121 Milano.

Telefono: 02 89096005

Fax: 02 89098120

Registrata presso il registro delle imprese di Milano  
con il numero 97303800151

**Sede legale:** 33 Old Broad Street, Londra, EC2N 1HZ.

Registrata in Inghilterra e Galles con il numero di  
registrazione: 3196171

Regolata dalla UK Financial Services Authority  
[Autorità Responsabile dei Servizi Finanziari nel Regno Unito]

Capitale sociale versato £1.629.000.000

**Parte del gruppo HBOS**

[www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it)

# Guaranteed Growth Choice

## Nota Informativa

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall' ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP. Leggere attentamente tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione della Polizza Guaranteed Growth Choice.

<b>A</b>	<b>INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE</b>	<b>pagina 20</b>
<b>B</b>	<b>INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI</b>	<b>pagina 20</b>
<b>C</b>	<b>INFORMAZIONI SUL FONDO A CRESCITA GARANTITA 2004.3</b>	<b>pagina 24</b>
<b>D</b>	<b>INFORMAZIONI SUI COSTI E REGIME FISCALE</b>	<b>pagina 26</b>
<b>E</b>	<b>ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO</b>	<b>pagina 27</b>
<b>F</b>	<b>DATI STORICI SUL FONDO E PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI</b>	<b>pagina 33</b>

Si noti che la Sezione F è contenuta nella tasca alla fine della presente Nota Informativa.



## A INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. Informazioni generali

Guaranteed Growth Choice è emessa dalla Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical Investment Group Limited ("Clerical Medical" o la "Compagnia"), una Società inglese a responsabilità limitata, avente una forma giuridica affine a quella di una SpA Italiana, registrata in Inghilterra e Galles con il numero 3196171, la cui Sede Secondaria Italiana è registrata presso il Registro delle Imprese di Milano al numero 97303800151.

La sede legale della Società è 33 Old Broad Street, Londra, EC2N 1HZ, Regno Unito.

La Sede Secondaria si trova in Piazza Castello 22, 20121 Milano, Telefono: 02 89096005 Fax: 02 89098120. Sito Internet: [www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it)

Indirizzo e-mail: [informazioni@clericalmedical.com](mailto:informazioni@clericalmedical.com)

Clerical Medical è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita in conformità delle leggi di Inghilterra e Galles ed opera nel territorio italiano in regime di stabilimento dalla Sede Secondaria Italiana.

Clerical Medical fa parte del gruppo HBOS.

In materia di investimenti effettuati da Clerical Medical si applicano le norme emanate dall'organo di vigilanza inglese ai sensi della Financial Services and Markets Act 2000. L'autorità che supervisiona l'attività di Clerical Medical è la Financial Services Authority (FSA), 25 The North Colonnade, Canary Wharf, Londra E14 5HS, Regno Unito.

Il Premio pagato dal Contraente potrebbe essere investito in attivi non consentiti dalla normativa Italiana in materia di assicurazione sulla vita.

La società di revisione della Compagnia è KPMG Audit Plc 8 Salisbury Square, London, EC4Y 8BB.

## B INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

### 2. Rischi finanziari

Guaranteed Growth Choice è una Polizza assicurativa vita intera a Premio Unico.

Il valore della Prestazione in caso di morte è determinato principalmente dall'andamento degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

Il valore degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 può diminuire o aumentare, ciò comporta rischi finanziari a carico del Contraente riconducibili alle possibili oscillazioni del valore degli attivi finanziari di cui le quote sono rappresentazione.

Il valore degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è soggetto a variazioni collegate al tasso di cambio e alle oscillazioni di prezzo degli attivi finanziari di cui le quote sono rappresentazione.

In particolare, il Contraente è esposto ai seguenti rischi finanziari:

- **Rischio generico o sistematico:** rischio tipico dei titoli di capitale (per es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali i titoli sono negoziati.
- **Rischio specifico:** rischio tipico dei titoli di capitale (per es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'Ente emittente.
- **Rischio di credito:** rischio tipico dei titoli di debito (per es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente emittente non sia in grado di pagare l'interesse o rimborsare il capitale; il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'Ente emittente.
- **Rischio di interesse:** rischio tipico dei titoli di debito, (per es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato; Le variazioni dei tassi d'interesse di mercato, infatti, si ripercuotono sui prezzi dei titoli (e quindi sul rendimento degli

attivi relativamente al periodo residuo di investimento). Un aumento dei tassi d'interesse di mercato comporterà una diminuzione di prezzo degli attivi e viceversa.

- **Rischio di cambio:** quando gli attivi del Fondo non sono denominati nella medesima valuta del Fondo, le fluttuazioni dei tassi di cambio possono determinare una variazione del valore degli attivi. Questo significa che il valore del Fondo potrebbe scendere anche se il valore degli attivi (in una valuta diversa) dovesse aumentare. Tutti i cambi di valuta che interessano la Polizza saranno sempre effettuati passando attraverso le Sterline Britanniche e pertanto, per cambiare i Dollari Statunitensi in Euro, sarà necessario acquistare Sterline Britanniche vendendo Dollari Statunitensi e acquistare Euro vendendo Sterline Britanniche.

Dollari USA → Sterlina GBP → Euro

L'operazione è conforme alla normativa UE 1103/97.

Scegliendo un Fondo denominato in una valuta diversa da quella della Polizza, le fluttuazioni dei tassi di cambio potranno determinare un aumento o una diminuzione del valore della Polizza. Questo significa che il Valore della Polizza potrebbe scendere anche se il valore degli attivi (in una valuta diversa) dovesse aumentare.

- **Rischio di liquidità:** rischio che gli attivi non si trasformino prontamente (quando necessario) in liquidità senza perdere di valore.

Il Contraente ha l'opportunità di beneficiare della crescita del capitale investito quando i prezzi dei titoli ricompresi negli attivi sottostanti salgono; allo stesso tempo, il Contraente è soggetto al rischio di ribasso del valore degli attivi sottostanti se i prezzi scendono. Questo ha un'influenza diretta sulla Prestazione in caso di morte e sul valore della Polizza, dal momento che l'ammontare della prestazione assicurativa dipende dal valore delle quote allocate alla Polizza.

Il Valore della Polizza potrebbe essere ridotto anche a causa dei costi applicati da Clerical Medical: si rinvia alla descrizione dei costi nella Sezione D della presente Nota Informativa.

**Si precisa che il il Valore di Riscatto della Polizza potrebbe essere inferiore all'importo del Premio pagato.** Si rinvia alla descrizione delle caratteristiche della Polizza nella Sezione E della presente Nota Informativa.

### 3. Informazioni sull'impiego del Premio

Il Fondo disponibile per Guaranteed Growth Choice è il Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

Il Premio sarà investito dalla Compagnia in quote del Fondo a Crescita 2004.3\*

\*Le polizze With-Profits non sono contratti "Unit-Linked" bensì contratti "Unitised" cioè contratti il cui valore delle prestazioni non è determinato attraverso il Valore delle quote; le quote delle polizze "Unitised" costituiscono piuttosto uno strumento per il solo esclusivo fine di calcolare le prestazioni.

Il Tasso di allocazione è pari al 100%.

Il numero di quote collegate alla Polizza sarà calcolato dividendo l'importo investito nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3 per il Valore unitario delle quote del Fondo.

Il Valore della Polizza può anche essere ridotto a causa dei costi applicati da Clerical Medical, si rinvia alla descrizione dei costi nella Sezione D della presente Nota Informativa.

### 4. Prestazioni assicurative

Il Valore della Polizza è determinato dalle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 collegato alla Polizza.

La Polizza termina nel momento in cui la Compagnia provvede al pagamento di:

- La Prestazione in caso di morte in seguito al verificarsi dell'Evento Assicurato ;
- Il Valore di Riscatto della Polizza nel caso in cui il Contraente richieda il Riscatto Totale della Polizza prima della fine del Periodo di investimento;
- Il Valore di Riscatto della Polizza nel caso in cui il Contraente richieda il Riscatto Totale della Polizza alla fine del Periodo di investimento.

In tutti questi casi, tutte le quote collegate alla Polizza saranno disinvestite.

- **Prestazione in caso di morte**

La Polizza prevede una Prestazione in caso di morte dell'Assicurato. Al verificarsi dell'Evento Assicurato in conformità all'opzione indicata a tal riguardo dal Contraente nel Modulo di Richiesta la Sottoscrizione, Clerical Medical provvede al pagamento di un capitale (la "Prestazione in caso di morte") pari al Valore unitario totale delle quote allocate alla Polizza, più il Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza, moltiplicato per 101%.

Qualora non fossero state annullate delle quote dal Fondo a Crescita Garantita 2004.3 prima del verificarsi dell'Evento Assicurato, Guaranteed Growth Choice provvederà al pagamento al(i) beneficiario(i) di un importo (la "Prestazione in caso di morte") pari al Valore unitario totale delle quote allocate alla Polizza, più il Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza, moltiplicato per 101%, oppure, se superiore, pari all'importo del Premio investito nel Fondo suddetto.

Il Valore unitario totale delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 ai fini del calcolo della Prestazione in caso di morte sarà quello stabilito alla Data di Disinvestimento, a seguito del ricevimento da parte della Compagnia, presso la sua Sede Secondaria Italiana, della comunicazione scritta relativa al decesso dell'Assicurato e di tutta la documentazione indicata nell'Allegato A.

Nel caso in cui vi sia più di un Assicurato, il Contraente dovrà specificare nel Modulo di Richiesta di Sottoscrizione se la Prestazione in caso di morte dovrà essere pagata al primo decesso di uno degli Assicurati (Assicurazione congiunta, primo decesso) o al decesso di tutti gli Assicurati (Assicurazione congiunta, ultimo decesso).

- **Prestazione alla scadenza del Periodo di investimento**

La Polizza prevede una Prestazione alla scadenza del Periodo di investimento pari al numero di quote allocate moltiplicato per il Valore unitario delle medesime alla Data di scadenza, successivamente all'applicazione di qualsiasi Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza. Comunque, la Prestazione sarà pari o superiore alla parte di Premio versato nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3 purchè non siano state annullate delle quote.

- **Prestazione in caso di Riscatto**

La Polizza prevede una prestazione in caso di Riscatto prima della scadenza del Periodo di investimento pari al numero delle quote allocate moltiplicato per il Valore unitario delle medesime alla Data di Disinvestimento dopo l'applicazione dell'eventuale Dividendo Straordinario per riscatto anticipato o dell'eventuale Regolatore del Valore di Mercato meno eventuali Costi di Uscita.

Se la Polizza viene riscattata con esattamente 5 anni di anticipo rispetto al termine del Periodo di investimento, l'importo sarà pari ad almeno il 90% del Valore unitario totale delle quote allocate alla data di Riscatto.

Il rendimento dell'investimento dipende dall'andamento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3: le caratteristiche del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sono descritte nella Sezione C della presente Nota Informativa. Pertanto, sono a carico del Contraente i rischi dell'eventuale andamento negativo degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

Tuttavia, per il Fondo a Crescita Garantita 2004.3, la Compagnia garantisce che il Prezzo unitario delle quote non scenderà mai e che al termine del Periodo di investimento, il Prezzo unitario sarà quello più alto mai raggiunto. Tali garanzie operano solo a condizione che la Polizza rimanga collegata al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 per tutto il Periodo di investimento. Per maggiori informazioni su tale garanzia si rinvia al Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

La Compagnia garantisce che per il Fondo a Crescita Garantita 2004.3, la prestazione riconosciuta alla scadenza del Periodo di investimento sarà pari al Valore unitario totale delle quote allocate, più il Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza, moltiplicato per 101%, oppure, se superiore, all'importo del Premio versato nel Fondo suddetto, fermo restando che nessuna quota sia stata incassata dal Fondo a Crescita Garantita. Questa garanzia si applica soltanto nel caso in cui l'investimento rimane nel Fondo a Crescita Garantita per tutta la durata del Periodo di investimento.

Clerical Medical non offre alcun rendimento minimo della Polizza.

**Considerata la natura della Polizza e in conseguenza della possibile diminuzione del valore degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3, il Valore di Riscatto potrebbe essere inferiore al Premio pagato.**

## 5. Valore delle quote

### • Fondo a Crescita Garantita 2004.3

Il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è suddiviso in quote nozionali, utilizzate unicamente come strumento di calcolo delle Prestazioni dovute al Contraente attraverso la Polizza emessa da Clerical Medical. Non è previsto alcun altro uso.

Il Premio pagato dal Contraente sarà convertito in quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sulla base del Prezzo unitario calcolato il terzo Giorno Lavorativo successivo all'incasso del Premio e al ricevimento di tutti i documenti richiesti nell'allegato A alle Condizioni Generali di Polizza ("Data di Investimento").

Il disinvestimento delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 in caso di richiesta di Riscatto, e del pagamento della Prestazione in caso di morte sarà effettuato sulla base della richiesta del Contraente, al Prezzo unitario calcolato il terzo Giorno Lavorativo successivo alla ricezione della richiesta da parte del Contraente insieme a tutti i documenti richiesti nell'allegato A alle Condizioni Generali di Polizza ("Data di Disinvestimento").

Alla Scadenza del Periodo di investimento, il disinvestimento delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sarà effettuato alla Data di scadenza ed al Prezzo unitario stabilito in tale data.

Una volta all'anno, Clerical Medical dichiarerà un Dividendo Annuo per il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 che verrà accreditato giornalmente al Fondo medesimo all'equivalente giornaliero del tasso annuo. Il Prezzo unitario di una quota nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sarà determinato da Clerical Medical in questo modo e il risultato sarà arrotondato per difetto per una percentuale non superiore all'1%.

Il Prezzo unitario delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3, al netto dei costi del Fondo, è calcolato giornalmente ed è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet di Clerical Medical [www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it).

## 6. Metodologia di calcolo e attribuzione degli utili nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3

Clerical Medical, come illustrato nel Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3, ha istituito alcuni Fondi a Crescita Garantita ognuno rappresentato da un conto separato all'interno del Fondo With-Profits di Clerical Medical (il "Fondo With-Profits") il quale a sua volta costituisce un comparto del Fondo Long-Term Business di Clerical Medical. La Compagnia condivide i rendimenti del Fondo With-Profits tra tutti i Contraenti con Polizze With-Profits, compresi i Contraenti che hanno le Polizze collegate al Fondo a Crescita Garantita 2004.3, mediante un sistema di Bonus (Dividendo Annuo, Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza). In tal modo, tutti i contraenti di Guaranteed Growth Choice condividono all'andamento degli investimenti del Fondo With-Profits.

L'elemento principale che determina la prestazione finale è l'andamento degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3. Tuttavia altri fattori incidono quali, ad esempio, come la Compagnia condivide i rendimenti degli investimenti tra i diversi Contraenti delle Polizze collegate al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 e che tutti i Contraenti delle Polizze With-Profits, tra cui anche coloro che hanno la Polizza collegata al Fondo a Crescita Garantita 2004.3, condividono l'andamento ed i relativi rendimenti del Fondo With-Profits di Clerical Medical e che tutte le polizze si danno reciproco supporto al fine di assicurare che le garanzie siano effettivamente prestate, anche a costo della diminuzione dei rendimenti del Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

Il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è caratterizzato dal cosiddetto "smoothing". Lo scopo dello "smoothing" è quello di ridurre l'effetto che gli alti e bassi dei mercati azionari determinano sul rendimento dell'investimento.

Tutto ciò è posto in essere permettendo, comunque, di beneficiare dei potenziali rendimenti di crescita di un Fondo che investe una parte consistente parte dei propri attivi in titoli a maggior rischio, ad esempio titoli azionari.

A causa del processo di smoothing, i rendimenti della Polizza non riflettono il livello del mercato azionario relativo al giorno in cui il Premio viene investito e neppure, l'esatto livello nel momento in cui si esce dal Fondo.

Applicando lo smoothing sugli alti e bassi, un investitore a volte potrebbe ricevere un rendimento più alto rispetto alla performance effettiva del Fondo, cioè senza l'applicazione dello smoothing, e a volta più bassa.

Ciò non significa che tutti gli investitori ottengono lo stesso rendimento poiché quest'ultimo dipende, tra le altre cose, dalle specifiche condizioni contrattuali relative alle loro polizze.

I paragrafi seguenti descrivono il modo in cui la Compagnia attribuisce i rendimenti tra gli investitori e perchè questi rendimenti possono variare a seconda dei diversi gruppi di investitori.

Esistono due tipi di Dividendi:

- **Dividendo Annuo (Bonus Regolare)**

Incrementa il valore dell'investimento nel tempo. Dichiarato una volta all'anno, il Dividendo Annuo viene aggiunto all'investimento aumentando il Valore unitario delle quote nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3 durante l'anno a partire dalla dichiarazione. In caso di condizioni di investimento particolarmente sfavorevoli, il Dividendo Annuo può essere molto basso o pari a zero al fine di proteggere il Fondo With-Profits.

- **Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza (Bonus Finale)**

Può essere aggiunto alla scadenza del Periodo di Investimento o al verificarsi dell'Evento Assicurato. Solitamente la Compagnia stabilisce tale dividendo il 1° febbraio e il 1° agosto di ogni anno, tuttavia in caso di mutamenti eccezionali delle condizioni di investimento la Compagnia può variare il dividendo più frequentemente e con preavvisi molto brevi. Il tasso di tale dividendo varia in dipendenza

della data di investimento dei Premi nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

Il Fondo a Crescita Garantita disponibile per Guaranteed Growth Choice è il Fondo a Crescita Garantita 2004.3, per maggiori dettagli sul Fondo a Crescita Garantita 2004.3, si rinvia al Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 (parte delle Condizioni Generali di Polizza).

Per meglio comprendere i dettagli riguardo al meccanismo di suddivisione dei rendimenti del Fondo With-Profits di Clerical Medical si prega di fare riferimento al documento "Guida ai Fondi a Crescita Garantita", pubblicato sul sito internet di Clerical Medical [www.clerical-medical.it](http://www.clerical-medical.it) o di richiederlo direttamente presso gli uffici della Sede Secondaria Italiana (situata in Piazza Castello, 22 – 20121 Milano (Italia), Telefono 02 89096005, Fax 0289098120, sito Internet: [www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it)

## C INFORMAZIONI SUL FONDO A CRESCITA GARANTITA 2004.3

### 7. Fondo a Crescita Garantita 2004.3

Il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è disponibile per investimenti nella Polizza Guaranteed Growth Choice. Il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è rappresentato da un conto separato nel Fondo With-Profits di Clerical Medical che a sua volta è un comparto del Fondo Long-Term Business di Clerical Medical.

La valuta del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è l'Euro.

Lo scopo del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è offrire una crescita omogenea del capitale per tutto il Periodo di investimento, in linea con le tendenze di lungo periodo dei mercati azionari e obbligazionari, combinata con una garanzia che protegge il valore dell'investimento stesso. L'obiettivo di attenuare la volatilità del mercato (attraverso l'inclusione di obbligazioni) riduce il potenziale di crescita rispetto ad un puro Fondo azionario. La Compagnia garantisce che il Prezzo unitario delle quote non subirà flessioni. Infatti, al termine del Periodo di investimento, il Prezzo unitario sarà quello più alto mai raggiunto. Queste garanzie sono valide a condizione che la Polizza del Contraente rimanga collegata al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 per tutto il Periodo di investimento.

Le attività sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sono costituite da azioni di società europee e non, investimenti a tasso fisso e altri tipi d'investimenti, compresi quelli in liquidità e derivati.

Le azioni societarie presentano un livello di rischio più elevato rispetto ai titoli a tasso fisso ed il loro Valore è soggetto a maggiori oscillazioni. Nel lungo periodo, comunque, il rendimento dei titoli azionari è generalmente migliore.

Il rendimento di un investimento varia in relazione al tipo di attivi e riflette l'andamento generale dell'economia. Clerical Medical modifica la composizione degli attivi al variare delle proprie previsioni sulla situazione economica generale e sulle probabili oscillazioni dei rendimenti futuri.

In periodi d'incertezza, i mercati azionari sono volatili e Clerical Medical, al fine di assicurare il rispetto delle garanzie del Fondo a Crescita Garantita 2004.3, potrebbe decidere di ridurre il peso in portafoglio degli attivi caratterizzati da un rischio maggiore.

Il rendimento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è conseguenza dell'andamento degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3. Altri fattori, comunque, che determineranno le performance sono:

- Il modo in cui Clerical Medical ripartisce le performance dell'investimento degli attivi sottostanti tra i vari Contraenti le cui Polizze sono collegate al Fondo a Crescita Garantita 2004.3; e
- Che i Contraenti di Clerical Medical in possesso di una Polizza With-Profits, inclusi quelli con una Polizza collegata al Fondo a Crescita Garantita 2004.3, si ripartiscono equamente i profitti del Fondo "With-Profits" di Clerical Medical e garantiscono supporto reciproco al fine di assicurare la salvaguardia delle garanzie. Tale meccanismo potrebbe ridurre le performance del Fondo a Crescita Garantita 2004.3

## **8. Criterio di valutazione delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3**

Il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è suddiviso in quote nozionali. La quota è utilizzata unicamente come strumento di calcolo delle prestazioni in favore del Contraente. Tutte le quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 avranno un Prezzo unitario pubblicato giornalmente.

Una volta all'anno, Clerical Medical dichiarerà un Dividendo Annuo per il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 che verrà accreditato su base giornaliera al Fondo stesso all'equivalente giornaliero del tasso annuo. Il Prezzo unitario delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sarà conseguentemente determinato dalla Compagnia e il risultato sarà arrotondato per eccesso per una percentuale non superiore all'1%.

Il Prezzo unitario delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 pubblicato giornalmente include il Dividendo Annuo.

Qualsiasi importo risultante dall'arrotondamento per eccesso o per difetto del prezzo delle quote o qualsiasi altra modifica apportata da Clerical Medical nel determinare di Prezzo unitario sarà accreditata in favore di Clerical Medical.

Il Prezzo unitario delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3, al netto del costo del Fondo, è calcolato giornalmente ed è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet di Clerical Medical [www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it).

## **9. Crediti di imposta**

Qualsiasi credito d'imposta ricevuto dalla Compagnia in relazione agli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sarà immediatamente reinvestito nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3 mediante aumento del valore del patrimonio del medesimo.

## D INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE

### 10. Costi della Polizza gravanti direttamente sul Contraente

#### 10.1. Costi di Ingresso e Oneri di Servizio

- **Costi di Ingresso**

Clerical Medical addebita un Costo di Ingresso mensile pari allo 0,12% (equivalente ad un tasso annuo dell'1,44%) del Valore unitario totale delle quote allocate alla Polizza. Tale costo sarà applicato mensilmente in via anticipata per un periodo di 5 anni dalla Data di Decorrenza, mediante cancellazione del numero necessario di quote collegate alla Polizza calcolate al Valore unitario alla data in cui il costo stesso viene addebitato.

- **Oneri di Servizio**

A copertura dei costi sostenuti da Clerical Medical per la gestione della Polizza, Oneri di Servizio pari allo 0,058% (equivalente ad un tasso annuo dello 0,7%) del Valore unitario totale delle quote allocate alla Polizza verranno applicati mensilmente e posticipatamente per tutta la durata della Polizza. Gli Oneri di Servizio verranno riscossi annullando il numero necessario di quote assegnate alla Polizza e calcolate al Prezzo Valore unitario alla data di addebito dell'onere stesso.

#### 10.2. Costo di Uscita

- **Riscatto Totale**

**In caso di Riscatto Totale della Polizza durante i primi 5 anni di durata, la Compagnia applicherà il Costo di Uscita pari al Valore delle quote che sarebbero state cancellate a titolo di Costi di Ingresso nel periodo tra la data di ricevimento della richiesta di riscatto e la scadenza dei primi 5 anni di durata del contratto qualora il riscatto non fosse stato richiesto.**

Mese di uscita	Valore di Riscatto pagato in % del valore della Polizza	Mese di uscita	Valore di Riscatto pagato in % del valore della Polizza
0	93.05%	31	96.58%
1	93.16%	32	96.69%
2	93.27%	33	96.81%
3	93.38%	34	96.93%
4	93.50%	35	97.04%
5	93.61%	36	97.16%
6	93.72%	37	97.28%
7	93.83%	38	97.39%
8	93.95%	39	97.51%
9	94.06%	40	97.63%
10	94.17%	41	97.74%
11	94.29%	42	97.86%
12	94.40%	43	97.98%
13	94.51%	44	98.10%
14	94.63%	45	98.22%
15	94.74%	46	98.33%
16	94.85%	47	98.45%
17	94.97%	48	98.57%
18	95.08%	49	98.69%
19	95.20%	50	98.81%
20	95.31%	51	98.93%
21	95.43%	52	99.04%
22	95.54%	53	99.16%
23	95.65%	54	99.28%
24	95.77%	55	99.40%
25	95.88%	56	99.52%
26	96.00%	57	99.64%
27	96.12%	58	99.76%
28	96.23%	59	99.88%
29	96.35%	60	100%
30	96.46%		

Per ogni informazione addizionale sul Costo di Uscita e al Valore di Riscatto della Polizza si prega di contattare la Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical a Milano in Piazza Castello telefono 02.89096005 fax. 02 8998120. Indirizzo e-mail: informazioni@clericalmedical.com.

- **Riscatto Parziale**

In caso di Riscatto Parziale della Polizza durante i primi 5 anni dalla Data di Decorrenza, e a condizione che il Valore delle quote riscattate durante l'anno del riscatto (a partire dalla Data di Decorrenza o ad ogni anniversario successivo) sia maggiore del 10% del premio pagato, la Compagnia dedurrà un costo (il "Costo di uscita") applicato nel modo illustrato.

### Esempio

- Premio iniziale € 100.000
- Riscatto parziale: € 15.000 al termine del secondo anno di durata

Parte del Riscatto esente dal Costo di Uscita: 10% di € 100.000 = € 10.000

Parte del Riscatto soggetta al Costo di Uscita:  
 € 15.000 - € 10.000 (i.e. 10% del Premio pagato) = € 5.000

Costo di Uscita = € 5.000 \* (1 - 95,77%) = € 211,5 (fattore di 24 mesi in base alla tabella precedente)

Valore di Riscatto pagato al Contraente = € 5.000 - € 211,5 = € 4.788,5

### 10.3. Costo di trasmissione

I pagamenti superiori a € 40.000 effettuati dalla Compagnia al Contraente a mezzo bonifico bancario saranno soggetti ad un Costo di trasmissione pari a € 19 che sarà decurtato dall'importo da corrispondere al Contraente

### 10.4. Costo di Emissione della Polizza

Un costo fisso di € 50 sarà applicato al Contraente nel caso in cui quest'ultimo eserciti il diritto di recesso della Polizza previsto dalla successiva Sezione 19.

**10.5.** La Compagnia può aumentare i costi sopra descritti in linea con e nella massima misura della percentuale di aumento dell'Indice Inglese del Reddito Procapite (la base per l'aumento iniziale è Marzo 2005; per i successivi aumenti, la base sarà quella dell'aumento immediatamente precedente).

La Compagnia invierà al Contraente, con preavviso di un mese, una comunicazione scritta di segnalazione dell'aumento.

Tali aggiustamenti non verranno applicati in relazione ai Costi di ingresso, agli Oneri di Servizio ed ai Costi di Uscita riferiti al Premio pagato prima dell'introduzione di detti aumenti.

### 11. Costi gravanti sul Fondo a Crescita Garantita 2004.3

E' applicato un Costo Annuale dell'1% per il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 collegato alla Polizza.

Per il Fondo a Crescita Garantita 2004.3, il Dividendo Annuo è dichiarato al netto del Costo Annuale

### 12. Regime fiscale della Polizza

Qualsiasi somma ricevuta al Contraente, persona fisica residente in Italia, a titolo di Riscatto Totale o Parziale della Polizza è soggetta all'imposta sostitutiva sui redditi del 12,5%. L'imposta è applicata sulla differenza tra l'ammontare pagato dalla Compagnia al Contraente e la parte di Premio pagata in relazione al Valore di Riscatto.

Ai sensi dell'art. 34 della legge 601/73 la prestazione in caso di morte è esente da imposta sui redditi. Qualsiasi somma pagata ad una persona giuridica con sede legale in Italia costituisce reddito di impresa ai fini dell'imposta sulle persone giuridiche.

### E ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 13. Modalità di perfezionamento del contratto, di investimento del Premio e di conversione del Premio in quote

#### 13.1. Conclusione del contratto

Qualora la Compagnia accetti il Modulo di Richiesta di Sottoscrizione, il contratto si considera concluso il terzo Giorno Lavorativo (la "Data di Decorrenza") in seguito al ricevimento da parte della Compagnia dell'ultimo tra i seguenti:

- L'incasso del Premio Premio;
- Il ricevimento del Modulo di Richiesta di Sottoscrizione debitamente compilato e firmato;
- La documentazione indicata nell'Allegato A alle Condizioni Generali di Polizza.

Alla medesima data il Premio pagato è investito nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3. La Polizza avrà effetto dalla mezzanotte della Data di Decorrenza specificata nel Certificato di Polizza.

La Compagnia investirà il Premio nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3 secondo le istruzioni fornite dal Contraente nel Modulo di Richiesta di sottoscrizione.

### 13.2. Premio Unico

L'importo minimo del Premio Unico per Guaranteed Growth Choice è pari a € 9.000, dovrà essere pagato in Euro mediante: (i) bonifico bancario in favore della Compagnia da un conto corrente intestato al Contraente; (ii) assegno bancario intestato alla Compagnia ed emesso dal Contraente. I premi di valore superiore a € 130.000 potranno essere pagati solo mediante bonifico bancario.

Se il premio sarà pagato in una valuta diversa da quella della Polizza, la Compagnia provvederà alla conversione ed il Contraente sopporterà il relativo rischio di cambio.

Il Periodo di investimento minimo per il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è di 10 anni.

La Polizza non terminerà in tale momento e Clerical Medical scriverà al Contraente 3 mesi prima del termine del Periodo di investimento per comunicare che le quote allocate al Fondo a Crescita Garantita, al termine del Periodo di investimento, verranno allocate ad un Fondo Interno indicato nella lettera, a meno che il Contraente non richieda per iscritto alla Sede Secondaria Italiana di riscattare la Polizza prima del termine del Periodo di investimento.

### 13.3 Conversione del Premio in quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3

In base alle istruzioni ricevute dal Contraente, il Premio sarà convertito in quote nozionali del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 ed il relativo numero di quote sarà assegnato alla Polizza.

Il numero di quote assegnate alla Polizza è determinato dal Premio moltiplicato per il Tasso di allocazione e diviso per il Prezzo unitario delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

Il Tasso di allocazione del Premio è pari al 100%.

### 14. Lettera di conferma di investimento del Premio

Entro 10 giorni lavorativi dalla Data di Investimento del Premio, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma dell'investimento del Premio in quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 e il Certificato di Polizza contenente le seguenti informazioni:

- Nome del(i) Contraente(i)
- Codice Fiscale
- Nome dell'(gli) Assicurato(i)
- Data di nascita dell'(gli) Assicurato(i)
- Tipo di copertura caso morte: Assicurazione singola, Assicurazione congiunta primo decesso; Assicurazione congiunta, secondo decesso
- Premio pagato
- Tasso di allocazione
- Valuta della Polizza
- Data di Decorrenza della Polizza
- Data di Investimento del Premio
- Prestazione in caso di morte
- Numero di quote assegnate alla Polizza alla Data di Decorrenza
- Valore unitario alla Data di Decorrenza
- Data in cui è stato ricevuto il Modulo di Richiesta di Sottoscrizione
- Data in cui è stato incassato il Premio

### 15. Riscatto

Il Contraente può scegliere in qualsiasi momento di riscattare in tutto o in parte la Polizza e può contattare Clerical Medical per qualsiasi informazione relativa al Valore di Riscatto.

Il Valore del Riscatto è pari al Valore della Polizza meno eventuali Costi di Uscita alla Data di Disinvestimento successiva al terzo Giorno Lavorativo dopo il ricevimento della richiesta di Riscatto da parte del Contraente insieme ai documenti indicati nell'Allegato A delle Condizioni Generali di Polizza.

Il Valore della Polizza sarà uguale al numero di quote collegate alla Polizza moltiplicato per il Valore unitario aumentato del Dividendo Straordinario per riscatto anticipato o diminuito dal Regolatore di Mercato.

### 15.1. Riscatto Parziale

Il Contraente può richiedere il Riscatto Parziale della Polizza in qualsiasi after momento. In tal caso, la Compagnia procederà a cancellare le relative quote alla Data di Disinvestimento successiva al ricevimento della richiesta di Riscatto Parziale e della documentazione indicata nell'Allegato A alle Condizioni Generali di Polizza. Il Valore unitario totale residuo delle quote assegnate alla Polizza in seguito ad un Riscatto Parziale non potrà essere inferiore a € 5.000.

Al Valore unitario totale delle quote da riscattare potrà essere aggiunto un eventuale Dividendo di Partecipazione agli Utili alla scadenza qualora il riscatto abbia luogo al termine del Periodo di investimento, o, altrimenti, al Valore unitario totale potrà essere aggiunto un eventuale Dividendo Straordinario per riscatto anticipato, oppure (qualora il Dividendo Straordinario per riscatto anticipato sia pari a zero) sottratto un eventuale Regolatore del Valore di Mercato. (Per maggiori informazioni si rinvia al Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3).

### 15.2. Riscatto Totale

In qualsiasi momento dopo la Data di Decorrenza il Contraente può richiedere il pagamento del Riscatto Totale della Polizza.

Al Valore unitario totale delle quote da riscattare potrà essere aggiunto un eventuale Dividendo di Partecipazione agli Utili alla scadenza qualora il Riscatto abbia luogo al termine del Periodo di investimento, o, altrimenti, un eventuale Dividendo Straordinario per riscatto anticipato, oppure (qualora il Dividendo Straordinario per riscatto anticipato sia pari zero) al Valore unitario totale delle quote potrà essere sottratto un eventuale Regolatore del Valore di Mercato. (Per maggiori informazioni si rinvia al Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3).

Se la Polizza viene riscattata con esattamente 5 anni di anticipo rispetto al termine del Periodo di investimento, l'importo sarà pari ad almeno il 90% del Valore unitario totale delle quote allocate alla data di Riscatto.

Il Riscatto Totale determina lo scioglimento del contratto.

Se il Contraente (o, eventualmente, uno dei Co-Contraenti) stabilisce la propria residenza nel Regno Unito durante i primi dodici mesi dalla Data di Decorrenza (o nel caso in cui la Polizza sia ceduta o trasferita in qualsiasi momento ad altra persona fisica o giuridica residente nel Regno Unito), la Compagnia automaticamente liquiderà il Valore di Riscatto Totale della Polizza. Il pagamento verrà effettuato in favore del (dai) Contraente (Contraenti) o dal cessionario.

### Esiste la possibilità che il Valore di Riscatto Totale risulti inferiore al Premio pagato.

Per qualsiasi informazione relativa al Valore di Riscatto Parziale o Totale della Polizza è possibile contattare la Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical a Milano in Piazza Castello n.telefono 02.89096005 fax. 02 8998120. Indirizzo e-mail: informazioni@clericalmedical.com.

### 16. Revoca della richiesta di sottoscrizione

Il Contraente può revocare la Richiesta di Sottoscrizione prima del ricevimento del Certificato di Polizza confermando l'accettazione della richiesta, mediante invio di una lettera indirizzata alla Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical. La Compagnia provvederà a rimborsare il Premio pagato nella Valuta della Polizza entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di revoca della richiesta di sottoscrizione.

### 17. Diritto di Recesso

Il Contraente può recedere dal contratto mediante invio di una comunicazione scritta alla Sede Secondaria Italiana della Compagnia entro 30 giorni dalla data di ricevimento del Certificato di Polizza. La Compagnia rimborserà al Contraente il Premio pagato nella Valuta della Polizza entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso al netto di un Costo di Emissione di € 50 per spese di amministrazione per l'emissione della Polizza.

## 18. Documentazione da consegnare alla compagnia per la liquidazione delle prestazioni

La documentazione che il Contraente o il Beneficiario devono fornire alla Compagnia al fine di richiedere le prestazioni previste dalla Polizza in caso di morte o di riscatto è indicata nell'Allegato A alle Condizioni Generali di Polizza.

La Compagnia pagherà le prestazioni dovute entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta corredata dalla documentazione indicata nell'Allegato A alle Condizioni Generali di Polizza in relazione a ciascun pagamento. In caso di ritardo nel pagamento, la Compagnia corrisponderà anche gli interessi di mora al tasso legale.

Si ricorda inoltre che ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da un contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

## 19. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

## 20. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni documento collegato sono redatti in lingua italiana.

## 21. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Sede Secondaria Italiana della Compagnia (al seguente indirizzo: Ufficio Reclami, Clerical Medical, Piazza Castello, 22, 20121 Milano. Tel.: +39 02 89096005 Fax: +39 02 89098120; e-mail: informazioni@clericalmedical.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 telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e all'accertamento di responsabilità per eventuali danni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Au-

torità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## 22. Informativa in corso di contratto

In qualsiasi momento durante o dopo la conclusione della Polizza, la Compagnia comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualsiasi eventuale variazione delle informazioni contenute nella Nota Informativa e/o nel Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 o in altra documentazione contrattuale, incluse le modifiche effettuate al fine di ottemperare alla normativa in materia.

Entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la Compagnia invierà al Contraente l'estratto conto annuale della Polizza unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva Sezione F e alla Sezione 6 della Scheda Sintetica contenente le seguenti informazioni minimali:

- Il Premio versato dalla data di Decorrenza della Polizza al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e Valore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- Dettaglio del Premio versato e investito, del numero e del Valore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- Numero delle quote cancellate nell'anno di riferimento per il recupero dei costi indicati nella Sezione 10 della presente Nota Informativa;
- Numero e Valore delle quote rimborsate a seguito di Riscatto Parziale nell'anno di riferimento;
- Numero e Valore delle quote allocate alla fine dell'anno di riferimento;
- Valore di Riscatto alla data di riferimento dell'estratto conto;
- Il valore corrente del Dividendo Annuo del Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

Inoltre, durante il corso di contratto, la Compagnia comunicherà per iscritto al Contraente se il valore di Polizza si sia ridotto di oltre il 30% rispetto al Premio investito, tenuto conto di eventuali riscatti, e ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

Si noti che la Sezione F è contenuta nella tasca alla fine della presente Nota Informativa.



---

**Pubblicato da:**

Clerical Medical Investment Group Limited,  
Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22, 20121 Milano.

Telefono: 02 89096005

Fax: 02 89098120

Registrata presso il registro delle imprese di Milano  
con il numero 97303800151

**Sede legale:** 33 Old Broad Street, Londra, EC2N 1HZ.

Registrata in Inghilterra e Galles con il numero di  
registrazione: 3196171

Regolata dalla UK Financial Services Authority  
[Autorità Responsabile dei Servizi Finanziari nel Regno Unito]

Capitale sociale versato £1.629.000.000

**Parte del gruppo HBOS**

[www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it)

**F DATI STORICI SUL FONDO A CRESCITA GARANTITA 2004.3**

Poiché il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è stato costituito nel 2004 nessun dato storico sulla performance del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 sarà disponibile per un anno solare. Informazioni su tali performance storiche saranno fornite a partire da Gennaio 2006.

Per quanto riguarda l'investimento nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3, visto la natura e le caratteristiche specifiche delle Polizze With-Profits, nessun progetto esemplificativo può essere fornito. Dal momento che tali Polizze With-Profits sono assimilabili alle Polizze vita italiane tradizionali, il fornire un progetto esemplificativo non sarebbe particolarmente rilevante per un investimento With-Profits visto che non esiste alcun capitale minimo garantito, alcun tasso d'interesse garantito e nessun Valore di Riscatto garantito per questo tipo di investimento.

L'unica garanzia fornita si riferisce al Prezzo unitario della quota in un Fondo a Crescita Garantita 2004.3. Per un investimento nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3 la Compagnia garantisce che il Prezzo unitario delle quote non scenderà mai e che al termine del Periodo di investimento, il Prezzo unitario sarà quello più alto raggiunto. Tali garanzie operano solo a condizione che l'investimento rimanga collegato al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 per tutto il Periodo di investimento.

**ALLEGATO A****Informativa privacy ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003**

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 ("Codice Privacy") forniamo di seguito le necessarie informazioni relative all'utilizzo ed al trattamento dei Suoi dati personali da parte di Clerical Medical Investment Group, Sede Secondaria Italiana ("Clerical Medical" o il "Titolare"), Piazza Castello 22 – 20121, Milano, titolare del trattamento e Sede Secondaria di Clerical Medical Investment Group Limited, con sede a Londra (Regno Unito).

**1. Natura e fonte dei dati trattati**

Clerical Medical svolge in Italia attività assicurativa nel ramo vita in regime di stabilimento anche avvalendosi della collaborazione di SIM, broker assicurativi, banche ovvero attraverso Internet. Il Titolare raccoglie, registra e tratta dati personali dei Contraenti della Polizza, degli assicurati (nel caso in cui siano diversi dalle persone dei Contraenti) e dei Beneficiari, quali: dati identificativi, indirizzi, numeri telefonici, indirizzi email, codice fiscale, partita IVA, numero di documento identificativo, dati bancari. Per quel che concerne i pagamenti dei Premi e dei Premi aggiuntivi, il Titolare tratterà anche dati personali "sensibili" (es. dati sulla salute) del Contraente o dell'Assicurato come ad esempio i dati risultanti dal certificato di morte. Se il Beneficiario ha meno di 18 anni o è legalmente incapace, il Titolare tratterà inoltre i dati contenuti nei provvedimenti con cui il Giudice autorizza il pagamento al legale rappresentante. I suddetti dati personali devono essere obbligatoriamente forniti al Titolare per consentire la conclusione del contratto e l'adempimento delle obbligazioni contrattuali assunte.

In base alle disposizioni antiriciclaggio ed alla prassi contrattuale, Clerical Medical raccoglie ulteriori informazioni sulla situazione finanziaria dei propri clienti (i.e. Contraenti delle Polizze), quali: patrimonio d'investimento, conto corrente bancario, origine dei Fondi utilizzati per il contratto, obiettivi dell'investimento, esistenza di altri investimenti finanziari, dati sul reddito. Il rifiuto di fornire tali dati determina l'impossibilità per il Titolare di accettare la proposta contrattuale.

**2. Finalità del trattamento**

Ai sensi dell'art. 4, lett. a) del Codice Privacy, per "trattamento di dati personali" si intende "qualunque operazione o complesso di operazioni, svolti con o senza l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, 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 posta in essere dal Titolare. Il Titolare tratterà i dati personali raccolti in modo lecito e corretto ed esclusivamente per le seguenti finalità:

- a) Gestione delle Polizze ed adempimento di tutte le obbligazioni contrattuali assunte;
- b) Adempimento degli obblighi legali (es. obblighi fiscali, contabili ed amministrativi) imposti dalla legge, da regolamenti comunitari ovvero da provvedimenti delle competenti autorità nazionali e organismi pubblici;
- c) Scopi di marketing, es. invio di informazioni commerciali e materiale pubblicitario relativo ai nuovi prodotti e servizi offerti dal Titolare e/o dalle altre compagnie del Gruppo;
- d) Altri scopi commerciali come, ad esempio, lo svolgimento di ricerche statistiche e di mercato, attività di "fidelizzazione" e verifica del livello di soddisfazione della clientela.

Il trattamento dei dati personali per le finalità indicate sub a) e b) non richiede il Suo consenso. Al contrario, ai sensi degli art. 23 e 24 del Codice Privacy, è richiesto il Suo espresso consenso al trattamento dei dati personali per scopi di marketing e commerciali [i.e. sub. c) e d)]. Il consenso è facoltativo e, in caso di diniego, Clerical Medical non potrà utilizzare i Suoi dati personali per tali scopi. E' comunque consentito al Titolare utilizzare il suo indirizzo email per inviarLe comunicazioni commerciali relative ai prodotti e servizi di Clerical Medical. Qualora non intenda ricevere ulteriori emails di natura commerciale potrà esprimere il suo dissenso semplicemente replicando all'email ricevuta.

### 3. Categorie di soggetti cui possono essere comunicati i dati

I Suoi dati personali, esclusivamente per le finalità indicate nel precedente punto 2, possono essere comunicati a soggetti terzi, pubblici e/o privati, quali:

- a) autorità ed organismi pubblici (in Italia ed in Europa);
- b) amministrazione finanziaria dello Stato;
- c) banche e istituti di credito;
- d) consulenti esterni e studi professionali (studi legali, commercialisti, revisori fiscali, ecc.);
- e) società alle quali Clerical Medical ha affidato in outsourcing attività di servizi quali: ricerche statistiche e di mercato; "fidelizzazione" e verifica del livello di soddisfazione della clientela; prevenzione ed accertamento delle frodi, ecc.
- f) società controllate e controllanti ai sensi dell'art. 2359 del cod. civ., incluse le società del Gruppo Clerical Medical Investment Group con sede in Europa ed eventualmente fuori dal territorio europeo.

Una lista completa dei soggetti terzi cui i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso la sede sociale del Titolare e Lei potrà richiedere, in qualsiasi momento, le relative informazioni inviando una lettera all'indirizzo indicato al punto 5 che segue.

All'interno di Clerical Medical è stato nominato un "responsabile privacy" nella persona di Renato Mendola, Clerical Medical Investment Group Limited, Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22 – 20121, Milano.

### 4. Modalità di trattamento e misure di sicurezza adottate

Sono rispettate le misure minime di sicurezza indicate dal Codice Privacy. In ogni caso, i Suoi dati personali saranno trattati manualmente o mediante strumenti elettronici idonei alla conservazione, custodia e trasmissione dei dati. Il trattamento sarà finalizzato al perseguimento degli scopi indicati al punto 2 che precede e saranno adottate tutte le misure di sicurezza necessarie per assicurare un livello adeguato di protezione dei Suoi dati personali contro gli accessi non autorizzati e la perdita o distruzione accidentale degli stessi. A tal fine, l'accesso ai database ed ai documenti di Clerical Medical sarà limitato agli incaricati del trattamento individuati dal Titolare ed ai nominati "responsabili" dello stesso. Le princi-

pali misure di sicurezza adottate sono le seguenti:

- a) Accesso non autorizzato ai data base di Clerical Medical da parte di estranei;
- b) Utilizzo di users-id e passwords per l'accesso ai data base elettronici assegnati da Clerical Medical ad ogni incaricato del trattamento;
- c) Nomina di un "amministratore di sistema" che custodisce le password, effettua i necessari controlli di funzionalità del sistema e verifica periodicamente l'effettività delle misure di sicurezza adottate;
- d) Adozione di programmi anti-virus, aggiornati periodicamente, al fine di prevenire danni nel sistema informatico.

Nell'ipotesi in cui Clerical Medical cessi le attività di trattamento, tutti i dati saranno distrutti ovvero conservati esclusivamente per scopi personali. In alcuni casi, i dati potranno essere trasferiti ad un altro Titolare, nel qual caso saranno trattati esclusivamente per le finalità per cui sono stati raccolti.

### 5. Diritti dell'interessato ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy

Con riferimento al trattamento dei Suoi dati personali, Lei potrà esercitare i diritti previsti nell'art. 7 del Codice Privacy, ove applicabile, che qui si riporta per intero:

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
2. L'interessato ha 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.
3. 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.

4. 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.

Potrà esercitare i suddetti diritti inviando una lettera al seguente indirizzo: Clerical Medical Investment Group Limited, Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22 – 20121, Milano - alla c.a. di Renato Mendola.

Il Titolare del trattamento

Clerical Medical Investment Group Limited,  
Sede Secondaria Italiana

---

**Pubblicato da:**

Clerical Medical Investment Group Limited,  
Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22, 20121 Milano.

Telefono: 02 89096005

Fax: 02 89098120

Registrata presso il registro delle imprese di Milano  
con il numero 97303800151

**Sede legale:** 33 Old Broad Street, Londra, EC2N 1HZ.

Registrata in Inghilterra e Galles con il numero di  
registrazione: 3196171

Regolata dalla UK Financial Services Authority  
[Autorità Responsabile dei Servizi Finanziari nel Regno Unito]

Capitale sociale versato £1.629.000.000

**Parte del gruppo HBOS**

[www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it)

# SCHEDA SINTETICA

1. INFORMAZIONI GENERALI	pagina 38
2. CARATTERISTICHE DELLA POLIZZA	pagina 38
3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE	pagina 39
4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DAL CONTRAENTE	pagina 39
5. COSTI	pagina 39
6. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DEL FONDO	pagina 40
7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO	pagina 40



**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 in Guaranteed Growth Choice.**

## 1. INFORMAZIONI GENERALI

### a) Società di Assicurazione

Clerical Medical Investment Group Limited, con sede legale in 33 Old Broad Street, London, EC2N 1HZ, UK e Sede Secondaria Italiana a Milano, Piazza Castello 22 - 20121, Telefono: 02 7210871 Fax: 02 72108733. La Compagnia è registrata in Inghilterra e Galles con il numero di registrazione 3196171 e la Sede Secondaria Italiana è registrata presso il Registro delle Imprese di Milano con numero 97303800151.

Clerical Medical appartiene al gruppo HBOS.

### b) Denominazione della Polizza

Guaranteed Growth Choice.

### c) Tipologia della Polizza

Guaranteed Growth Choice è una Polizza assicurativa vita intera a Premio Unico. La Polizza è emessa dalla Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical Investment Group Limited.

La caratteristica della Polizza è che il valore delle Prestazioni assicurate è determinato principalmente dall'andamento degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

Guaranteed Growth Choice è una tipica Polizza inglese With-Profits (simile alle polizze vita italiane tradizionali). Per informazioni specifiche sulle Polizze With-Profits si rinvia al Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

Il valore della Prestazione in caso di morte o il valore della Polizza alla fine del Periodo di investimento sono determinati principalmente dall'andamento degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

Dal momento che il valore degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 dipende dalle oscillazioni di prezzo degli attivi finanziari in cui in Fondo investe, il Contraente e' parzialmente soggetto ai rischi finanziari riconducibili alle oscillazioni dell'andamento degli attivi finanziari.

### d) Durata

Guaranteed Growth Choice è una Polizza assicurativa vita intera a Premio unico.

Il contratto resta in vigore fino alla morte dell'Assicurato o fino alla richiesta di Riscatto Totale della Polizza.

**Il Contraente è libero di esercitare il diritto di Riscatto in qualsiasi momento.**

### e) Pagamento del Premio

Guaranteed Growth Choice è una Polizza assicurativa vita intera a Premio Unico.

Il Premio Unico minimo è pari a €9.000.

## 2. CARATTERISTICHE DELLA POLIZZA

Guaranteed Growth Choice è una Polizza assicurativa vita intera a Premio Unico che garantisce al(ai) Beneficiario(i) una Prestazione in caso di morte pari al Valore unitario totale delle quote allocate alla Polizza, più il Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza, moltiplicato per 101%.

\* Le polizze With-Profits non sono contratti Unit-Linked bensì contratti "unitised" cioè contratti il cui valore delle prestazioni non è determinato attraverso il Valore delle quote; le quote delle polizze "unitised" costituiscono piuttosto uno strumento per il solo esclusivo fine di calcolare le prestazioni.

Il Valore della Polizza è pari al Valore unitario totale delle quote del Fondo a Crescita Garantita più il Dividendo Straordinario per Riscatto anticipato o meno il Regolatore del Valore di Mercato. Tale Valore della Polizza è determinato dal valore degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita.

Il valore della Polizza può essere inferiore al Premio pagato dal Contraente a causa della variazione del valore degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita nonché a causa dell'applicazione dei costi relativi alla Polizza.

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

#### 3.1 Prestazione in caso di morte

La Polizza prevede una Prestazione in caso di morte pari al Valore unitario totale delle quote collegate alla Polizza, più il Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza, moltiplicato per 101%. Comunque, la Prestazione in caso di morte non potrà essere inferiore al Premio versato nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3 purché non siano state annullate delle quote dal Fondo fino a quel momento.

#### 3.2 Fondo a Crescita Garantita 2004.3

Il Fondo prevede la garanzia che il Prezzo unitario delle sue quote non scenderà mai e che alla scadenza del Periodo di investimento il Prezzo unitario delle stesse si attesterà sul valore più alto raggiunto fino a quel momento. Tali garanzie sono fornite da Clerical Medical e si applicano esclusivamente alla fine del Periodo di Investimento o al verificarsi dell'Evento Assicurato. Se la Polizza venisse riscattata prima della fine del Periodo di investimento potrebbe essere applicato un Regolatore del Valore di Mercato che riduce il Valore unitario totale delle quote allocate alla Polizza.

In ogni caso il Contraente è soggetto al rischio di ottenere un Valore di Riscatto inferiore all'importo del Premio pagato.

La Compagnia garantisce che la prestazione riconosciuta alla scadenza del Periodo di investimento o nel caso di morte dell'Assicurato sarà pari al Valore unitario totale delle quote allocate della Polizza, più il Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza, moltiplicato per 101%, oppure, se superiore, all'importo del Premio versato nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3, fermo restando che nessuna quota sia stata incassata dal Fondo a Crescita Garantita. Questa garanzia si applica soltanto nel caso in cui l'investimento rimane nel Fondo a Crescita Garantita per tutta la durata del Periodo di Investimento.

La Compagnia garantisce che la Prestazione nel caso di Riscatto con esattamente 5 anni di anticipo rispetto al termine del Periodo di investimento, sarà pari ad almeno il 90% del Valore unitario totale delle quote allocate alla data di Riscatto.

**Maggiori informazioni sono fornite alla Sezione B della Nota Informativa. In ogni caso la Prestazione in caso di morte è regolata dalla Sezione 3 delle Condizioni Generali di Polizza.**

### 4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

Ad eccezione della garanzia parziale fornita sul Prezzo unitario delle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 e la garanzia di restituzione del premio versato (per maggiori informazioni consultare la Sezione B della Nota Informativa), Clerical Medical non offre alcuna garanzia di rendimento minimo. Pertanto la Polizza comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 collegato alla Polizza.

**4.1** Il rischio finanziario a carico del Contraente consiste nell'ottenere un Valore di Riscatto inferiore al Premio pagato.

### 5. COSTI

**Clerical Medical, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione delle Polizze e di incasso dei Premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate nella sezione D della Nota Informativa.**

I costi relativi alla Polizza, al Fondo a Crescita Garantita 2004.3 riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sulla Polizza 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 della Polizza rispetto a quello di un'analogha operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se ad una Durata dell'operazione assicurativa pari a 15 anni il Costo percentuale medio annuo al 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di Riscatto durante il 10° anno, riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di Durata del rapporto assicurativo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di Premio e Durata, impiegando un'ipotesi di rendimento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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% annuo e al lordo dell'imposizione fiscale.

**Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"  
Fondo a Crescita Garantita 2004.3**

Premio unico €9.000  
Età: Qualunque

Premio unico €15.000  
Età: Qualunque

Premio unico €30.000  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
10	2,45 %	10	2,45 %	10	2,45 %
15	2,20 %	15	2,20 %	15	2,20 %
20	2,08 %	20	2,08 %	20	2,08 %
25	2,60 %	25	2,60 %	25	2,60 %

Il costo percentuale medio annuo in caso di Riscatto richiesto durante i primi anni di durata della Polizza può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del decimo anno per investimenti nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3.

**6. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DEL FONDO A CRESCITA GARANTITA 2004.3**

Poiché il Fondo a Crescita Garantita 2004.3 è stato costituito nel 2004 la Compagnia non è ancora in grado di fornire dati storici di rendimento. Tali informazioni saranno fornite a partire da Gennaio 2006.

**7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

Il Contraente ha la facoltà di Revocare la Richiesta di Sottoscrizione o di Recedere dal contratto.

Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

Clerical Medical Investment Group Limited è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

Il rappresentante generale per l'Italia



Renato Mendola



CLERICAL MEDICAL

more than  
**180 years**

FINANCIAL EXPERTISE

MI011/1205



# Guaranteed Growth Choice

Modulo di Richiesta di sottoscrizione



Vivi il presente, pensiamo noi al tuo futuro



**A. Particolari del(i) Contraente(i) (Scrivere in STAMPATELLO)**

**Primo Contraente**

Sig./Sig.ra/altro \_\_\_\_\_

Nome(i) (per esteso) \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Paese di residenza \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_

Data di nascita \_\_\_\_\_

Stato civile \_\_\_\_\_ Maschio  Femmina

Nazionalità \_\_\_\_\_

Codice fiscale \_\_\_\_\_

Se diverso dalla Residenza, specificare il domicilio fiscale (il centro dei propri interessi sociali, familiari ed economici).  
\_\_\_\_\_

Il Contraente è anche uno degli Assicurati? Si  No

In caso il Contraente sia anche un Assicurato, egli è:  
Fumatore  Non Fumatore

Dettagli dell'occupazione e delle mansioni (non qualifica professionale).  
\_\_\_\_\_

Il Contraente è una persona giuridica? Si  No

In caso affermativo, in quale paese è registrata, amministrata e regolata la società?  
\_\_\_\_\_

**Secondo Contraente**

Sig./Sig.ra/altro \_\_\_\_\_

Nome(i) (per esteso) \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Paese di residenza \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_

Data di nascita \_\_\_\_\_

Stato civile \_\_\_\_\_ Maschio  Femmina

Nazionalità \_\_\_\_\_

Codice fiscale \_\_\_\_\_

Se diverso dalla Residenza, specificare il domicilio fiscale (il centro dei propri interessi sociali, familiari ed economici).  
\_\_\_\_\_

Il Contraente è anche uno degli Assicurati? Si  No

In caso il Contraente sia anche un Assicurato, egli è:  
Fumatore  Non Fumatore

Dettagli dell'occupazione e delle mansioni (non qualifica professionale).  
\_\_\_\_\_

Il Contraente è una persona giuridica? Si  No

In caso affermativo, in quale paese è registrata, amministrata e regolata la società?  
\_\_\_\_\_

In caso di Doppia Contraenza Vi preghiamo di specificare la relazione tra i Contraenti:

**B. Assicurato(i)**

Quale tipo di assicurazione sulla vita desidera(te) ricevere? Assicurazione singola  Assicurazione congiunta, primo decesso  Assicurazione congiunta, ultimo decesso

Da completarsi da parte dell'Assicurato (degli Assicurati) a meno che il (i) Contraente(i) non sia (siano) l'Assicurato (gli Assicurati).

**Primo Assicurato**

Sig./Sig.ra/altro \_\_\_\_\_

Nome(i) (per esteso) \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Paese di residenza \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_

Data di nascita \_\_\_\_\_

Stato civile \_\_\_\_\_ Maschio  Femmina

Nazionalità \_\_\_\_\_

Dettagli dell'occupazione e delle mansioni (non qualifica professionale).  
\_\_\_\_\_

Fumatore  Non Fumatore

**Secondo Assicurato**

Sig./Sig.ra/altro \_\_\_\_\_

Nome(i) (per esteso) \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Paese di residenza \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_

Data di nascita \_\_\_\_\_

Stato civile \_\_\_\_\_ Maschio  Femmina

Nazionalità \_\_\_\_\_

Dettagli dell'occupazione e delle mansioni (non qualifica professionale).  
\_\_\_\_\_

Fumatore  Non Fumatore

Se si desidera designare un Beneficiario di questa Polizza, si prega di compilare il Modulo per la Designazione dei beneficiari che costituisce parte integrante di questo Modulo di Richiesta di Sottoscrizione.

### C. Premio Unico Iniziale e modalità di pagamento

Premio minimo € 9.000

L'euro è l'unica Valuta del pagamento di Premio e l'unica Valuta della Polizza.

#### 1. Periodo di Investimento

Il Periodo d'investimento prescelto è di  anni (Minimo 10 anni)

#### 2. Importo del Premio

L'importo del Premio è di  €

#### 3. Metodo di Pagamento:

Assegno bancario

Si prega di indicare il numero dell'assegno bancario

Bonifico bancario

4. Sta(State) investendo il Suo(vostro) denaro? Sì

No

Se NO, si prega di fornire i dettagli della persona il cui denaro viene investito. Includere il titolo (Sig./Sig.ra, ecc.), nome(i) e cognome, data di nascita, indirizzo e natura del rapporto che questa persona ha con voi.


#### Note:

- Quando si effettua il pagamento (mediante assegno bancario o bonifico bancario), occorre tenere in considerazione il pagamento di eventuali commissioni bancarie.
- Il bonifico bancario deve essere addebitato e l'assegno bancario deve essere tratto a valere su un conto corrente intrattenuto dal Contraente.

### D. Dichiarazione dell'(degli) Assicurato(i) (Applicabile anche se il(i) Contraente(i) è(sono) anche l'(gli) Assicurato(i))

Dichiaro(Dichiariamo) di aver letto e compreso le Note importanti a pagina 45 del presente Modulo di Richiesta di sottoscrizione e che tutte le dichiarazioni da me(noi) rilasciate, di mio(nostro) pugno oppure no, sono vere e complete in base alle informazioni in mio(nostro) possesso. Ho(Abbiamo) fornito tutte le informazioni pertinenti relative alla presente richiesta di sottoscrizione, indipendentemente dal fatto che fossero coperte dalle domande del presente Modulo di Richiesta di sottoscrizione o di qualsiasi questionario supplementare che possa influire sulla decisione di Clerical Medical relativamente alla presente richiesta di sottoscrizione, ivi compresa l'assunzione del rischio e l'importo del Premio.

#### Conclusione del contratto e diritto di ripensamento

La Compagnia ha la facoltà di accettare il presente Modulo, concludendo il contratto, dandone sollecita comunicazione scritta al Contraente. Il contratto produce effetti, anche relativamente alla copertura del rischio morte, dalle ore 24:00 della Data di decorrenza.

Fino a quando non è informato della conclusione del contratto di assicurazione, il Contraente può revocare il presente Modulo con lettera raccomandata a.r. inviata alla Sede Secondaria Italiana della Compagnia.

Inoltre, il Contraente può recedere dalla Polizza entro 30 giorni dalla data in cui è informato che il contratto è concluso. Il recesso deve essere comunicato a mezzo di lettera raccomandata a.r. contenente il Certificato di Polizza in originale e copia di un documento di identità del Contraente, indirizzata alla Sede Secondaria Italiana della Compagnia. In seguito al ricevimento della comunicazione di recesso da parte del Contraente la Compagnia rimborserà il Premio pagato dedotto il costo fisso per l'emissione della Polizza pari ad Euro 50.

### E. Dichiarazione del(i) Contraente(i) e dell'(degli) Assicurato(i)

Il/Il Contraente(i) dichiara (dichiarano) di aver compreso che le informazioni fornite attraverso il presente Modulo vengano utilizzate da Clerical Medical Investment Group Limited ("Clerical Medical") ai fini dell'amministrazione della Polizza. Alcune delle informazioni potrebbero essere inviate al Consulente Finanziario o ad altri intermediari che agiscono in nome e/o per conto del/i Contraente(i) Alcune delle informazioni potrebbero essere trasferite a terzi per motivi assicurativi e per la gestione dei pagamenti. I nomi e gli indirizzi dei destinatari di tali informazioni così come ciascuno degli individui designati da Clerical Medical al trattamento dei dati devono essere comunicati su richiesta.

Il(i) Contraente(i) può(possano) accedere alle informazioni e ai propri dati di cui Clerical Medical si trova in possesso e se necessario a correggerli.

Se il(i) Contraente(i) fornisce(forniscono) informazioni su un'altra persona, si intende che abbia(abbiano) il consenso di questa a render nota tali informazioni e riveli(rivelino) il motivo (come indicato precedentemente) per cui le informazioni devono essere utilizzate.

Il/Il Contraente(i) dichiara (dichiarano) di aver compreso che le informazioni fornite attraverso il presente Modulo vengano utilizzate secondo la legislazione che implementa la Direttiva 95/46/CE sulla protezione dei dati personali.

Il/Il Contraente(i) accetta (accettano) che se non viene comunicato di seguito un indirizzo per la corrispondenza, tutte le comunicazioni da Clerical Medical riferite a questo Modulo di Richiesta di Sottoscrizione e a questa Polizza saranno inviate al Primo Contraente all'indirizzo di residenza sopra indicato.

--

#### Trattamento dei Dati Personali

Premesso che, come rappresentato nell'informativa che mi(ci) è stata fornita ai sensi della vigente Normativa sulla Privacy, l'esecuzione delle operazioni e dei servizi di cui intendo(intendiamo) avvalermi(avvalerci) può richiedere il trattamento di dati sensibili (ad esempio, la valutazione di proposte o la liquidazione di rimborsi assicurativi), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita:

do(diamo) il consenso

nego(neghiamo) il consenso (**Consenso obbligatorio**)

Sono(siamo) consapevole(i) che, in mancanza del mio(nostro) consenso, la società non potrà dar corso, in tutto o in parte, ai servizi e/o ai prodotti da me(noi) richiesti.

Sono(siamo) consapevole(i) che Clerical Medical Investment Group Limited potrà utilizzare il mio(nostro) indirizzo email al fine di inviarmi(ci) comunicazioni periodiche relative a nuovi prodotti e servizi della Società. Sono(siamo) altresì consapevole(i) che potrò(potremo) in ogni momento negare il mio(nostro) consenso all'invio di tali comunicazioni mediante semplice risposta all'email ricevuta da Clerical Medical.

**Guaranteed Growth Choice:**

**Modulo di Richiesta di sottoscrizione**

Firma del(i) Contraente(i) \_\_\_\_\_

Barrando la successiva casella, posso(possiamo) decidere liberamente di dare o no il mio(nostro) consenso a Clerical Medical Investment Group Limited ed alle società del Gruppo HBOS per l'utilizzazione dei miei(nostri) dati per attività non strettamente collegate a quanto da me(noi) richiesto, ma utili per migliorare i servizi offerti dalla Società, quali iniziative promozionali, ricerche di marketing, ricerche statistiche, offerta diretta di prodotti e servizi, ecc. da parte di Clerical Medical Investment Group Limited e delle altre società del Gruppo ovvero da parte di aziende che operano stabilmente in collegamento con la Società. Autorizzo(autorizziamo) inoltre, ove necessario, il trasferimento dei miei(nostri) dati personali non sensibili a dette società ed aziende.

do(diamo)il consenso  nego(neghiamo)ilconsenso **(Consenso facoltativo)**

Firma (Primo Contraente)

Firma del Primo Assicurato (se diverso dal Contraente)

Data

Firma (Secondo Contraente)

Firma del Secondo Assicurato (se diverso dal Contraente)

Data

**Clausole vessatorie e Fascicolo Informativo**

Il(i) Contraente(i) dichiara(dichiarano), ai sensi degli Articoli 1341 e 1469 bis e ss. del Codice Civile, di aver esaminato in dettagli, negoziato ed infine specificamente approvato ed accettato le disposizioni della Sezione 5 del Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004.3 e della Sezione 6.6 delle Condizioni Generali di Polizza.

Firma (Primo Contraente)

Firma (Secondo Contraente)

**Il sottoscritto/i sottoscritti dichiara(dichiarano) di aver ricevuto e letto il Fascicolo Informativo (MI010/1205), redatta ai sensi delle istruzioni dell'ISVAP e di aver ricevuto ed accettato le Condizioni Generali di Polizza (MI011/1205).**

Firma (Primo Contraente)

Firma (Secondo Contraente)

**F. Firma del(i) Contraente(i) e dell'(degli) Assicurato(i)**

Se il(i) Contraente(i) e l'(gli) Assicurato(i) è(sono) la stessa persona, firmare solo accanto a 'Per il(i) Contraente (i)'. Se l'(gli) Assicurato(i) è(sono) diverso(i) dal(i) Contraente (i), tutti i Contraenti e tutti gli Assicurati devono firmare nello spazio relativo.

**Per il(i) Contraente(i)**

Firma (Primo Contraente)

Se si tratta di una società, specificare la carica del firmatario autorizzato

Data

Firma (Secondo Contraente)

Se si tratta di una società, specificare la carica del firmatario autorizzato

Data

**Per l'(gli) Assicurato(i) (solo se diverso(i) dal(i) Contraente(i))**

Firma (Primo Assicurato)

Data

Firma (Secondo Assicurato)

Data

**G. Firma dell'Intermediario**

Dichiaro di aver controllato l'identità del(i) Contraente(i) e dell'(degli) Assicurato(i), e confermo l'autenticità delle firme.

Davanti a me, Intermediario (firma)

Data

Nome dell'Intermediario (in STAMPATELLO)

Nome della società dell'Intermediario (in STAMPATELLO)

Codice dell'Intermediario

Timbro dell'Intermediario

Op. 1  2  3  4

**Il Modulo di Richiesta di sottoscrizione è stato firmato in Italia?** Sì  No

In caso di risposta negativa, dove è stato firmato questo Modulo di Richiesta di sottoscrizione?

**H. Note importanti**

Le vostre risposte alle domande del presente Modulo verranno usate per valutare l'idoneità del vostro Modulo di Richiesta di Sottoscrizione per cui vi invitiamo a rispondere in modo completo ed al meglio delle informazioni in vostro possesso. Dovrete fornirci qualsiasi informazione rilevante ai fini della nostra decisione. Se non siete sicuri della rilevanza di un fatto particolare, comunicatecelo. Se risultasse che informazioni pertinenti siano state intenzionalmente tenute nascoste o rivelate in modo impreciso, le prestazioni potranno essere ridotte o annullate. Qualsiasi Polizza assicurativa emessa conformemente al presente Modulo di Richiesta di Sottoscrizione potrà essere invalidata, anche in caso di accettazione formale della richiesta da parte di Clerical Medical Investment Group Limited ("Clerical Medical"), qualora i fatti pertinenti al presente Modulo di Richiesta di Sottoscrizione siano stati intenzionalmente tenuti nascosti o rivelati in modo impreciso. Vi preghiamo di esaminare attentamente la dichiarazione prima di apporvi la vostra firma.

Prima che la Polizza entri in vigore, qualsiasi variazione ai fatti contenuti nelle risposte fornite nel presente Modulo di Richiesta di Sottoscrizione dovrà essere notificata per iscritto a Clerical Medical. Clerical Medical si riserva il diritto di modificare i termini di accettazione del vostro Modulo o di annullare l'accettazione in caso di tale variazione. Per apportare qualsiasi variazione alla Polizza è richiesta la firma di tutti i Contraenti.

Vi preghiamo di ricordare che qualsiasi persona (ad eccezione di un dipendente di Clerical Medical) che vi offra dei consigli in relazione alla(e) Polizza(e) per la(e) quale(i) state facendo richiesta di sottoscrizione, non agisce per conto di Clerical Medical, e non ha alcun potere di agire in rappresentanza della stessa.

Al momento dell'allocazione delle quote nel Fondo a Crescita Garantita 2004.3 l'Assicurato non deve aver superato il 70° compleanno. Dove vi siano 2 assicurati in un'assicurazione congiunta primo decesso, l'Assicurato più anziano è quello rilevante a tal fine. Dove vi siano 2 assicurati in un'assicurazione congiunta ultimo decesso, l'Assicurato più giovane è quello rilevante a tal fine.

Tutti gli assegni dovranno essere non trasferibili e intestati a Clerical Medical Investment Group Limited. Gli assegni emessi nella Valuta della Polizza dovranno essere inviati alla Sede Secondaria Italiana. In nessuna circostanza si dovrà effettuare un pagamento ad un Broker o un Agente. Clerical Medical declinerà qualsiasi responsabilità per i pagamenti sino a quando questi non verranno ricevuti presso la Sede Secondaria Italiana o su un conto bancario di Clerical Medical.

Se il Contraente (o, eventualmente, uno dei Co-Contraenti) stabilisce la propria residenza nel Regno Unito durante i primi dodici mesi dalla Data di decorrenza (o nel caso in cui la Polizza sia ceduta o trasferita in qualsiasi momento ad una persona fisica o giuridica residente nel Regno Unito), si considererà la Polizza riscattata anticipatamente e il valore al Prezzo di Vendita delle quote allocate, meno l'eventuale Costo di uscita, verrà rimborsato. Il pagamento verrà effettuato alla persona nominata dal(dai) Contraente (Contraenti) o al cessionario.

Il(l) Contraente(i) comprende(comprendono) di avere facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dal ricevimento del Certificato di Polizza (come notifica dell'accettazione da parte di Clerical Medical della sua(oro) Proposta di Assicurazione. In tale caso il suo(oro) Premio verrà rimborsato nella Valuta della Polizza.

Clerical Medical si riserva il diritto di dedurre dal Premio rimborsato, un importo di € 50 a copertura delle spese di amministrazione sostenute.

Qualora il(la) sottoscritto(a)/i sottoscritti desiderasse(desiderassero) recedere dal contratto, lo farà(faranno) per iscritto, inviando una lettera a mezzo raccomandata alla Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical Investment Group Limited.



CLERICAL MEDICAL

**Pubblicato da:**

Clerical Medical Investment Group Limited,  
Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22, 20121 Milano.

Telefono: 02 89096005

Fax: 02 89098120

Registrata presso il registro delle imprese di Milano  
con il numero 97303800151

**Sede legale:** 33 Old Broad Street, Londra, EC2N 1HZ.

Registrata in Inghilterra e Galles con il numero di  
registrazione: 3196171

Regolata dalla UK Financial Services Authority

[Autorità Responsabile dei Servizi Finanziari nel Regno Unito]

Capitale sociale versato £1.629.000.000

**Parte del gruppo HBOS**

[www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it)

La presente tasca contiene :

- la Sezione F della Nota Informativa
- la Scheda Sintetica
- il Modulo di Richiesta di Sottoscrizione

Queste informazioni vengono aggiornate ogni anno, assicuratevi di possedere la versione aggiornata.



# CLERICAL MEDICAL

**Pubblicato da:**

Clerical Medical Investment Group Limited,  
Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22, 20121 Milano.

**Telefono:** 02 89096005

**Fax:** 02 89098120

Registrata presso il registro delle imprese di Milano  
con il numero 97303800151

**Sede legale:** 33 Old Broad Street, Londra, EC2N 1HZ.

Registrata in Inghilterra e Galles con il numero di  
registrazione: 3196171

Regolata dalla UK Financial Services Authority  
[Autorità Responsabile dei Servizi Finanziari nel Regno Unito]  
Capitale sociale versato £1.629.000.000

**Parte del gruppo HBOS**

[www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it)