



CLERICAL MEDICAL

180 years

2004

Clerical Medical Evolution



Vivi il presente, pensiamo noi al tuo futuro

Tanti bisogni, un solo prodotto



Quando decidi di effettuare un investimento hai sempre un certo obiettivo in mente, forse il futuro dei tuoi figli, la tua pensione o semplicemente la tua indipendenza personale. Qualsiasi sia il tuo obiettivo, il compromesso ideale che ricerchi nel tuo investimento è però sempre lo stesso:

- buona performance dell'investimento
- accesso rapido al tuo denaro senza grandi perdite
- garanzie di rendimento minimo

Il problema è che raggiungere tutti questi obiettivi investendo autonomamente può essere un'impresa molto difficile, oltre che costosa. Per controllare che i tuoi propositi non vengano disattesi dovresti acquistare e monitorare continuamente vari prodotti d'investimento.

Questo è il motivo per cui **Clerical Medical** ha creato una nuova, flessibile soluzione che mira a combinare in un unico prodotto tutti gli elementi che hai sempre richiesto:

Clerical Medical Evolution

Clerical Medical Evolution

Clerical Medical Evolution è una polizza vita intera legata ad una selezionata gamma di Fondi d'investimento, compreso il nuovo **Fondo CMIG Guaranteed Access 80%**, che è in grado di offrire un'ampia serie di benefici e presenta eccellenti opportunità di crescita di capitale.

Investire nel **Fondo CMIG Guaranteed Access 80%** attraverso **Clerical Medical Evolution** offre la possibilità di:

- beneficiare senza limiti dei movimenti positivi di mercato
- godere di una garanzia minima sul capitale investito
- avere rapido accesso al proprio denaro senza mai perdere la garanzia

Gestiamo il tuo investimento in un modo **dinamico** ed **innovativo** così da permetterti di concentrarti sulle cose importanti della vita senza doverti preoccupare di chi sta prendendosi cura dei tuoi risparmi.

Trasparenza e **flessibilità** sono fattori chiave per il successo di un investimento di medio termine. Se i tuoi obiettivi d'investimento dovessero cambiare, anche la tua strategia d'investimento potrebbe dover essere rivista. Con **Clerical Medical Evolution** hai la flessibilità di adattare la tua Polizza ai tuoi obiettivi personali in qualsiasi momento.

Clerical Medical è consapevole delle difficoltà che l'investitore internazionale incontra nella gestione dei propri investimenti. Questa è una delle ragioni per cui abbiamo creato **Clerical Medical Evolution**, la soluzione semplice e flessibile che evolve insieme con i tuoi bisogni di investimento.

Clerical Medical Evolution è il solo prodotto d'investimento di cui avrai sempre bisogno

- Polizza vita intera: scelta tra una selezionata gamma di Fondi d'investimento tra cui il nuovo Fondo CMIG Guaranteed Access 80%
- Nessuna spesa iniziale – viene investito il 100% del tuo Premio
- Flessibilità – 12 trasferimenti gratuiti tra Fondi per anno
- € 10.000 di premio minimo (€ 2.000 di premio minimo aggiuntivo)
- Possibilità di prelievi regolari
- Prestazione caso morte del 101% del Valore della Polizza (al prezzo di vendita)
- Sottoscrivibile da adulti residenti in Italia
- Disponibile in Euro

Scelta dei Fondi

Clerical Medical Evolution permette di scegliere tra una vasta gamma di Fondi, dal nuovo **Fondo CMIG Guaranteed Access 80%** ed i Fondi monetari a basso rischio, ai più aggressivi Fondi azionari, caratterizzati da un rischio più elevato ma con potenziale di rendimento più alto.

Attraverso **Clerical Medical Evolution** puoi scegliere i Fondi più in linea con il tuo profilo di rischio-rendimento. La scelta dei Fondi è flessibile e può essere modificata se il tuo profilo di investitore dovesse cambiare. **Clerical Medical Evolution** è la TUA Polizza e puoi cambiare la strategia d'investimento in ogni momento per riflettere i tuoi obiettivi d'investimento.

Livelli di rischio

Prima di tutto dovresti attentamente considerare i tuoi obiettivi d'investimento e propensione al rischio, dal momento che questo influenzerà la scelta dei Fondi. Ti consigliamo di discutere la scelta con il tuo Consulente Finanziario in modo da assicurarti di poter raggiungere i tuoi obiettivi di pianificazione finanziaria.

Abbiamo attribuito a ciascun Fondo una categoria di riferimento: da un rischio molto basso ad un rischio molto alto.

Le pagine seguenti forniscono una descrizione dettagliata dei Fondi d'investimento disponibili al momento e danno un'idea degli obiettivi d'investimento di ognuno, permettendo una valutazione in connessione con il livello di rischio associato.

Bisogna sempre tener presente che le performance passate non sono necessariamente una guida sostanziale per le performance future.



Fondo CMIG Guaranteed Access 80%



Attraverso **Clerical Medical Evolution** puoi selezionare il nostro **Fondo CMIG Guaranteed Access 80%** che offre un'unica, flessibile combinazione tra **crescita potenziale, liquidità e protezione**.

Il **Fondo CMIG Guaranteed Access 80%** investe in Società blue chip europee: fino all'84% del premio può essere investito in titoli azionari delle migliori 50 Società della zona Euro – questo significa poter beneficiare della maggiore crescita potenziale.

Il tuo speciale vantaggio investendo in questo Fondo è rappresentato dalla sua importante garanzia che è presente in qualsiasi momento.

Garantiamo che il prezzo di vendita delle quote non scenderà mai al di sotto dell'80% del suo valore più alto mai raggiunto.

La garanzia del **Fondo CMIG Guaranteed Access 80%** è accessibile senza restrizioni: è applicabile in qualsiasi momento.

La garanzia

Puoi beneficiare della garanzia del **Fondo CMIG Guaranteed Access 80%** in ogni momento:

- Se la tua propensione al rischio cambia e vuoi cambiare Fondo
- Se hai bisogno del tuo denaro e vuoi fare dei prelievi dalla Polizza
- In caso di riscatto anticipato del contratto

Come funziona il Fondo CMIG Guaranteed Access 80%?

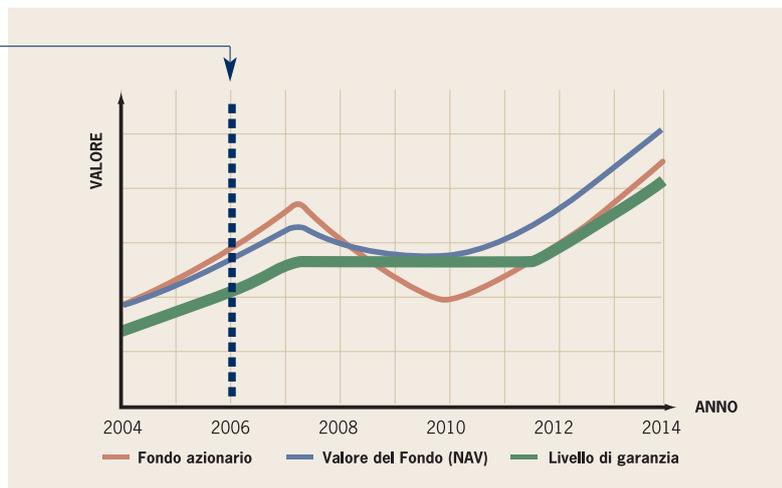
- **Mercati in rialzo:** Clerical Medical investe fino all'84% del Fondo in un portafoglio di **EuroTop 50** gestito attivamente che usa come benchmark il Dow Jones EuroStoxx 50®, l'indice delle Società blue chip della zona euro.
- **Mercati al ribasso:** Clerical Medical mette al sicuro il valore del Fondo effettuando dei trasferimenti in un più conservativo portafoglio di **liquidità Euro**, che investe nei mercati monetari.

Comunque si muovano i mercati la garanzia è sempre dalla tua parte

I grafici seguenti mostrano i benefici del **Fondo CMIG Guaranteed Access 80%** in differenti situazioni di mercato:

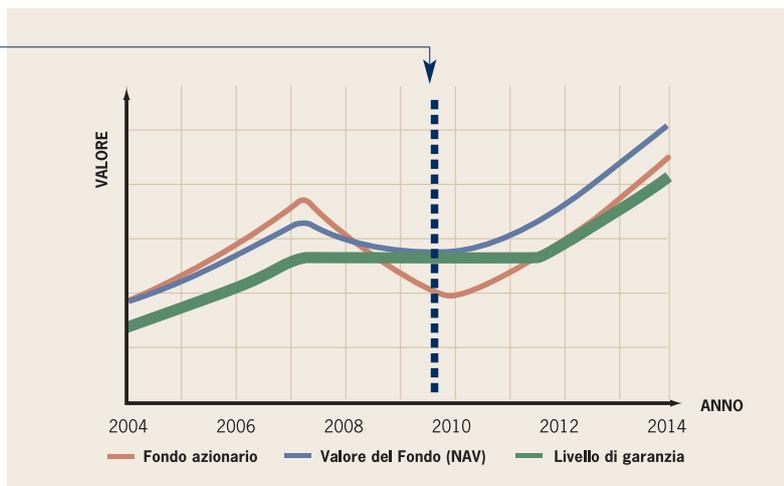
Mercati in rialzo

In una fase di mercati borsistici in rialzo, il Fondo beneficia pienamente dell'alta esposizione azionaria e allo stesso tempo la garanzia cresce: un'ancora di sicurezza per periodi potenzialmente più difficili.



Mercati in ribasso

In un periodo di mercati in ribasso la tua garanzia entra in gioco: a prescindere da quanto scendono i mercati azionari, la garanzia è presente. Il valore del tuo Fondo non scenderà mai sotto il valore garantito dal momento che investe fortemente nei mercati monetari.

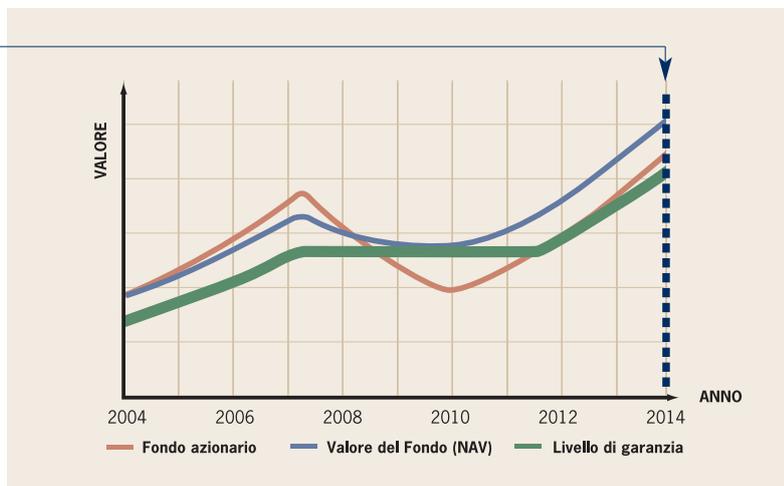


Mercati volatili

Quando i mercati sono volatili o dovessero crollare difendiamo le tue attività in due modi diversi:

- grazie alla nostra gestione attiva che sposterà le tue attività in investimenti a basso rischio (strumenti del mercato monetario, obbligazioni)
- grazie alla garanzia dell'80% del più alto valore del tuo investimento.

Quando i mercati recuperano, automaticamente comincerai a partecipare alle potenziali performance attraverso lo spostamento delle attività del Fondo in titoli azionari.



Fondi azionari

Una scelta d'investimento piuttosto aggressiva che offre all'investitore un'ampia gamma di titoli azionari dei maggiori mercati mondiali.

Fondo	Paese d'investimento	Grado di rischio
CMIG Continental European Equity Fund	Europa - Escl. UK	Alto
CMIG EuroTop 50 Equity Fund	Europa (Zona euro)	Alto
CMIG Japan Equity Fund	Giappone	Alto
CMIG UK Equity Fund	UK	Alto
CMIG US Equity Fund	USA	Alto
CMIG Pacific Basin Equity Fund	Asia Pacifico – Escl. Giappone	Molto Alto

A chi sono adatti

Questi Fondi si adattano alle esigenze dell'investitore che desideri un'esposizione a diversi titoli facenti capo ad uno specifico mercato o regione. Si tratta di

un'interessante opportunità per gli investitori che siano pronti ad accettare i più alti livelli di rischio tipici di un portafoglio azionario.

Fondi obbligazionari

Le attività sottostanti ai Fondi obbligazionari sono costituite da titoli a reddito fisso emessi da importanti Governi e dalle società di maggior rilievo inter-

nazionale. Lo scopo di questi Fondi è di offrire rendimenti e crescita del capitale nel lungo termine.

Fondo	Paese d'investimento	Grado di rischio
CMIG Euro Bond Fund	Europa (Zona euro)	Medio-basso

A chi sono adatti

Presentando un rischio minore rispetto ai titoli azionari, i titoli obbligazionari possono costituire una quota importante di un portafoglio ben bilanciato.

Tuttavia, il prezzo delle quote dei Fondi può diminuire, specie in presenza di un rialzo dei tassi d'interesse.

Fondi monetari

I Fondi monetari offrono stabilità e un elevato livello di sicurezza e costituiscono pertanto una quota importante in un portafoglio bilanciato.

Fondo	Paese d'investimento	Grado di rischio
CMIG Euro Currency Reserve Fund	Europa (Zona Euro)	Molto basso

A chi sono adatti

I Fondi monetari sono stati creati per investitori che desiderino un elevato grado di sicurezza, anche in periodi di incertezza dei mercati azionari, o che mirino a consolidare utili realizzati in altri Fondi d'investimento. Sebbene le possibilità di una crescita

significativa del capitale investito in questi Fondi siano limitate, i prezzi delle quote di norma non scendono, il che significa che possono costituire una quota importante di un portafoglio bilanciato.

Fondi flessibili

Questi Fondi sono stati creati per raggiungere una combinazione di reddito e crescita del capitale nel lungo termine attraverso un investimento principalmente concentrato in un portafoglio diversificato di

titoli azionari e collegati ad azioni, di obbligazioni e strumenti del mercato monetario, a seconda del relativo grado di rischio.

Fondo	Paese d'investimento	Grado di rischio
CMIG Euro Cautious Managed Fund	Europa	Basso
CMIG Euro Balanced Managed Fund	USA	Medio Alto
CMIG Euro Adventurous Managed Fund	Regno Unito	Alto

A chi sono adatti

Questi Fondi sono rivolti ad investitori alla ricerca di crescita del capitale nel medio-lungo periodo (3-5 anni) attraverso investimenti di basso o di alto rischio.

Principali caratteristiche

- **Valuta della Polizza**

Clerical Medical Evolution è disponibile in Euro.

- **Premio minimo**

€ 10.000.

Premio minimo aggiuntivo: € 2.000.

- **Contraenti**

Clerical Medical Evolution può essere sottoscritto da maggiorenni residenti in Italia.

- **Assicurato**

L'età massima dell'Assicurato è di 74 anni compiuti; comunque, Contraenti intenzionati a sottoscrivere una Polizza **Clerical Medical Evolution** sulla vita di una persona con un'età superiore possono contattare il proprio Consulente Finanziario o **Clerical Medical** per ulteriori informazioni.

- **Metodo di pagamento del premio**

E' possibile effettuare il pagamento del premio attraverso bonifico bancario o assegno bancario.

- **Premi aggiuntivi**

Premi aggiuntivi possono essere effettuati in Fondi aperti a nuovi investimenti nel momento desiderato.

- **Trasferimenti tra Fondi**

E' possibile effettuare trasferimenti tra i Fondi disponibili al momento in cui viene richiesto il trasferimento tenendo in considerazione che, dopo il trasferimento, il contratto non sia legato a più di 10 Fondi. E' possibile effettuare 12 trasferimenti gratuiti tra Fondi per anno.

- **Prelievi in un'unica soluzione e regolari**

E' possibile effettuare prelievi in un'unica soluzione in qualsiasi momento.

Prelievo minimo: € 250

Importo minimo che deve rimanere allocato alla Polizza dopo il prelievo: € 1.250.

Si prega di notare che se un prelievo viene effettuato durante i primi 3 anni di investimento e l'importo del prelievo è o superiore al 10% dell'importo investito o non era stato specificato alla sottoscrizione un Costo potrà essere applicato.

- **Prestazione in caso di morte**

Clerical Medical Evolution, oltre a offrire potenziale crescita di capitale, offre una copertura in caso di morte. Se l'Assicurato rilevante decede, verrà pagata una prestazione equivalente al 101% del valore delle quote, calcolato dalla data in cui **Clerical Medical** riceve notifica del decesso.

- **Costi della Polizza**

Clerical Medical Evolution è soggetta ai seguenti Costi:

Oneri di servizio

Oneri di servizio nella misura dello 0,091667% sul valore della Polizza saranno prelevati su base mensile mediante cancellazione di quote. Il Costo si applica durante tutta la durata della Polizza.

Costo di uscita

Nessun Costo di uscita sarà applicato alla Polizza **Clerical Medical Evolution** a meno che la Polizza venga parzialmente o totalmente riscattata durante i primi tre anni di investimento. Il Costo di uscita si applica anche ai Premi aggiuntivi.

Costo di trasferimento tra Fondi

Ogni anno i primi 12 trasferimenti tra Fondi sono gratuiti. Successivamente verrà applicato un costo di trasferimento tra Fondi di € 15.

Oltre ai costi di cui sopra, una Commissione Annuale di Gestione si applica ai Fondi in cui viene effettuato l'investimento. Le Commissioni Annuali di Gestione sono prelevate ogni giorno dal valore di ogni Fondo.

Per una descrizione completa dei costi applicabili, si prega di consultare la Nota Informativa.

Clerical Medical si riserva il diritto di cambiare i costi e i tassi di allocazione per ogni futuro investimento. Queste revisioni non avranno effetto sui Costi di uscita relativi agli investimenti già in essere.

Clerical Medical

- 180 anni di esperienza - Compagnia costituita nel 1824 in Gran Bretagna
- Compagnia premiata per lo sviluppo prodotti e i rendimenti degli investimenti
- Ampia scelta di Fondi d'investimento, compreso il **Fondo CMIG Guaranteed Access 80%**
- Straordinaria solidità finanziaria: rating Standard & Poor's di lungo termine AA (molto forte) ¹ e rating Moody's di lungo termine Aa2 (eccellente) ²
- **Clerical Medical** fa parte del **Gruppo HBOS**, creato dalla fusione tra il Gruppo Halifax e Bank of Scotland nel 2001.
- La Società di gestione di **Clerical Medical** è **Insight Investment Management Limited**.

Il Gruppo HBOS

Il Gruppo HBOS è uno dei maggiori gruppi di servizi finanziari in Europa con attivi totali per € 625 miliardi ³.

HBOS ha ottenuto un rating Aa2 da parte di Moody's ed è stata nominata migliore Società in Europa nell'annuale classifica stilata dall'influente rivista Business Week nel Luglio 2003.

HBOS è il decimo più grande gruppo bancario al mondo in termini di valore di mercato.

Dal Settembre 2002 HBOS fa parte del DJ Stoxx50 che include le 50 più forti Società Europee.

Insight Investment Management Limited

Insight Investment ha iniziato la propria attività di asset manager per il Gruppo HBOS nel settembre 2002 ed è già una delle più grandi società di gestione del Regno Unito con £71.8 miliardi (= € 106 miliardi) di attivi in gestione al 31 Marzo 2004.

Le solide fondamenta costituite dal far parte del Gruppo HBOS assicurano un costante impegno nel raggiungimento degli obiettivi.

Team di esperti pluri-premiati e con competenze variegata nella gestione sono quotidianamente impegnati nel fornire eccellenti performance di lungo periodo.

I nostri esperti di investimento hanno ricevuto molti premi nel Regno Unito:

Standard and Poors Investment Fund Performance Awards 2003

Primo posto nella categoria Fondo assicurativo UK a 5 anni (gruppo più grande).
Tre primi posti in classifiche di settore.

Reuters Citywire Pensions All Stars 2004

3 gestori di **Insight Investment** si sono classificati tra i migliori 50 (solo un'altra società è riuscita ad avere più gestori tra i primi 50).

¹ Informazione ad Aprile 2004

² Informazione a Gennaio 2004

³ Al 30 Giugno 2004

Clerical Medical Evolution

Condizioni Generali di Polizza

1. Descrizione generale	pagina	12
2. Conclusione del Contratto - Investimento - Fondi	pagina	12
3. Prelievi e riscatto	pagina	14
4. Trasferimento tra Fondi	pagina	14
5. Allocazione delle quote	pagina	14
6. Premi aggiuntivi	pagina	15
7. Prestazione in caso di morte	pagina	15
8. Costi della Polizza	pagina	15
9. Designazione dei Beneficiari	pagina	15
10. Varie	pagina	16
11. Circostanze eccezionali	pagina	17
12. Modalità di esecuzione dei pagamenti	pagina	17

1. Descrizione generale

1.1 Clerical Medical Evolution è una Polizza assicurativa di tipo unit linked a vita intera. La Polizza è emessa dalla Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical Investment Group Limited.

1.2 Le presenti Condizioni Generali di Polizza, la Proposta e il Certificato di Polizza che fanno riferimento a queste Condizioni Generali di Polizza ("Documenti di Polizza") contengono tutte le condizioni del contratto di assicurazione tra il Contraente indicato nel Certificato di Polizza e Clerical Medical Investment Group Limited ("Clerical Medical").

1.3 Se utilizzati nelle presenti Condizioni Generali di Polizza e nel Certificato di Polizza, i seguenti termini avranno i significati qui di seguito indicati:

"Assicurato" La(e) persona(e) indicata(e) nel Certificato di Polizza, sulla(e) cui vita(e) è stato stipulato il contratto.

"Beneficiario" La(e) persona(e) designata(e) dal Contraente legittimata(e), ai sensi della presente Polizza, a ricevere le prestazioni in caso di morte al verificarsi dell'Evento Assicurato.

"Compagnia" Clerical Medical Investment Group Limited, una società a responsabilità limitata costituita in Inghilterra, sede legale al 33 Old Broad Street, Londra, EC2N 1HZ ed autorizzata ad operare in Italia in regime di stabilimento, attraverso la Sede Secondaria Italiana.

"Contraente" Il(l) Titolare(i) della Polizza indicato(i) nel Certificato di Polizza o i suoi(loro) eventuali cessionari (dei quali Clerical Medical abbia ricevuto comunicazione in conformità al paragrafo 10.2 delle presenti Condizioni Generali di assicurazione) o i loro eventuali aventi causa.

"Data di decorrenza" Quella specificata nel Certificato di Polizza.

"Documenti di Polizza" Le presenti Condizioni Generali di Polizza, la Proposta di Assicurazione ed il Certificato di Polizza.

"Evento Assicurato" Il decesso dell'Assicurato. In relazione alle Polizze del tipo "Assicurazione congiunta primo decesso", si farà riferimento all'Assicurato che decede per primo. In relazione alle Polizze del tipo "Assicurazione congiunta ultimo decesso" si farà invece riferimento all'Assicurato che decede per ultimo.

"Fondi d'investimento" - "Fondi" Fondi "unit-linked" che Clerical Medical detiene, di volta in volta, conformemente al paragrafo 2 delle presenti Condizioni Generali di Polizza.

"Forward Pricing" Il processo attraverso il quale il prezzo delle quote viene determinato in caso di ricevimento di specifiche istruzioni da parte del Contraente. Eventuali istruzioni ricevute prima delle ore 12:00 (mezzogiorno) britanniche riceveranno il prezzo del giorno lavorativo successivo. Eventuali istruzioni ricevute dopo le ore 12:00 (mezzogiorno) britanniche di qualsiasi Giorno lavorativo si considereranno comunque come ricevute il Giorno lavorativo successivo.

"Giorno lavorativo" Qualsiasi giorno della settimana, dal lunedì al venerdì (compreso), ad eccezione dei giorni festivi a Londra e a Milano.

"Importo dell'investimento" L'importo totale investito nei Fondi relativamente ai quali sono state inizialmente allocate delle quote alla Polizza, ai sensi del successivo paragrafo 5; questo importo equivale al 100% del Premio.

"Indice" L'Indice medio dei redditi della Gran Bretagna (tutti gli occupati, economia globale) oppure, nell'eventualità che tale indice non venga pubblicato, un indice similare pubblicato dal governo della Gran Bretagna in sua sostituzione.

"Nota Informativa" La Nota Informativa (ed ogni suo Allegato) redatta e inviata al Contraente, ai sensi della Circolare ISVAP 474/D 2002 e successive modifiche.

"Prestazione in caso di morte" L'importo che sarà dovuto dalla Compagnia al verificarsi dell'Evento Assicurato, come indicato nel Certificato di Polizza, calcolato nel modo previsto dal successivo paragrafo 7.

"Sede Secondaria Italiana" La Sede Secondaria di Clerical Medical situata in Piazza Castello 22, 20121 Milano, Italia o un indirizzo alternativo, comunicato successivamente al Contraente.

"Tasso di allocazione" Una percentuale che rappresenta il rapporto tra l'Importo dell'investimento e il Premio.

"Valore della Polizza" Il valore delle quote allocate alla Polizza al Prezzo di Vendita.

1.4 Le espressioni indicate nei Documenti di Polizza avranno lo stesso significato in ognuno dei Documenti di Polizza, salva ogni diversa indicazione.

2. Conclusione del Contratto – Investimento – Fondi

2.1 In caso di accettazione del rischio da parte della Compagnia, quest'ultima concluderà il contratto di assicurazione dando seguito all'investimento del Premio pagato dal Contraente nei Fondi indicati nella Proposta il primo Giorno lavorativo successivo al ricevimento del Premio e della Proposta debitamente completata. Qualora il Premio e/o la Proposta pervengano alla Compagnia dopo le ore 12.00, l'investimento verrà effettuato il secondo Giorno lavorativo successivo. In ogni caso, la Polizza avrà effetto alla mezzanotte della Data di decorrenza specificata nel Certificato di Polizza.

2.2 Clerical Medical si impegna a detenere, o a far sì che sia esistente, un certo numero di Fondi d'investimento, ciascuno dei quali rappresentato da un conto separato nell'ambito del Fondo di Assicurazione interno della Compagnia. Ogni Fondo è suddiviso in quote. Maggiori dettagli sui Fondi attualmente disponibili sono contenuti nella Nota Informativa. Non è possibile collegare la Polizza a più di 10 Fondi contemporaneamente e l'allocazione minima ad ogni Fondo non può essere inferiore al 5% del Premio.

2.3 Clerical Medical potrà, in qualunque momento e di volta in volta, variare la composizione ed il numero dei Fondi detenuti o disponibili per l'allocazione di quote conformemente alle presenti Condizioni Generali di Polizza, in modo da poter rendere legittimamente indisponibile un Fondo a future allocazioni o chiudere un Fondo per qualsiasi ragione.

2.4 Nel caso si verifichi l'ultima eventualità indicata al precedente paragrafo 2.3, tutti i Contraenti con Polizze con quote allocate ad un Fondo da chiudersi verranno informati attraverso comunicazione scritta almeno 3 mesi prima della chiusura del Fondo dell'intenzione della Compagnia di chiudere il Fondo stesso e del diritto del Contraente di trasferire le proprie quote ad altri Fondi disponibili in quel momento per l'allocazione di quote al Prezzo di Vendita conformemente a quanto indicato nel successivo paragrafo 4. In questa eventualità, non verranno applicati i Costi di trasferimento tra Fondi.

2.5 Se la Compagnia non riceve alcuna istruzione da parte del Contraente alla scadenza del periodo di preavviso, Clerical Medical provvederà a trasferire le quote del Contraente nello specifico Fondo indicato nella comunicazione inviatagli.

2.6 Se non vi è alcun Fondo disponibile per l'allocazione delle quote che, a ragionevole discrezione della Compagnia, sia di un tipo simile al Fondo che sta per essere chiuso, il Contraente avrà il diritto di riscattare tutte le quote di detto Fondo allocate alla Polizza senza dover pagare il Costo di uscita che sarebbe altrimenti applicabile conformemente al successivo paragrafo 3.1.d).

2.7 Attivi

2.7.1 Clerical Medical si riserva la facoltà di investire gli attivi dei Fondi d'investimento nel modo che riterrà opportuno, in conformità alle disposizioni di legge inglese ed al profilo di investimento dei Fondi selezionati dal Contraente, e avrà la facoltà di impegnare gli attivi di qualsiasi Fondo d'investimento al fine di garantire eventuali prestiti che possa aver assunto per conto di tale Fondo d'investimento. I Fondi saranno detenuti al solo scopo di calcolare le prestazioni da pagare in conformità a determinati contratti emessi dalla Compagnia, comprese le prestazioni dovute ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Polizza. Gli attivi dei Fondi rimarranno per tutto il tempo di proprietà esclusiva di Clerical Medical.

2.7.2 Eventuali rendimenti o altri proventi da titoli o da altri diritti derivanti dagli attivi di un Fondo d'investimento, saranno accreditati a tale Fondo d'investimento e andranno a far parte dei suoi attivi, ma eventuali sconti, abbuoni, pagamenti di commissioni o di altro genere ottenuti dalla Compagnia in merito all'acquisto, alla vendita o alla detenzione di alcuni degli attivi di tale Fondo d'investimento potranno essere trattenuti dalla Compagnia a proprio beneficio.

2.7.3 Clerical Medical avrà il diritto di dedurre dagli attivi di ciascun Fondo:

- a) i costi e le spese sostenuti nell'acquisizione, dismissione, gestione, operatività, valutazione degli attivi del Fondo;
- b) una Commissione annuale di gestione, dell'importo specificato nella Nota Informativa;
- c) gli importi che Clerical Medical determinerà, a fronte delle imposte sul reddito e sulle plusvalenze e un'adeguata quota di qualsiasi altra tassa, imposta che possa gravare a carico di Clerical Medical relativamente agli attivi del Fondo;
- d) interessi e altri oneri dovuti su eventuali importi presi a prestito per gli scopi di cui al rispettivo Fondo.

2.8 Quote

2.8.1 Ciascun Fondo sarà suddiviso in quote. Queste quote potranno essere consolidate o suddivise a loro volta.

2.8.2 Le quote sono usate esclusivamente come mezzo per calcolare le prestazioni dovute al Contraente in base alle Polizze emesse dalla Compagnia. Non hanno nessun altro uso.

2.8.3 Nessuna quota verrà creata in alcun Fondo senza che vengano aggiunte allo stesso Fondo e nello stesso momento degli attivi di valore equivalente a tali quote. Allo stesso modo, si potranno prelevare degli attivi da un Fondo solo se verranno incassate delle quote di valore corrispondente a quello delle attività prelevate dal Fondo d'investimento corrispondente, a meno che il prelievo avvenga ai fini di un reinvestimento o per far fronte ad una delle detrazioni summenzionate.

2.9 Valutazione dei Fondi

2.9.1 Ciascun Fondo d'investimento verrà valutato dalla Compagnia ogni Giorno lavorativo, allo scopo di stabilire i suoi valori massimi e minimi. Questi valori saranno determinati dalla Compagnia e saranno basati sul valore degli attivi del Fondo d'investimento, effettuati gli opportuni accantonamenti per prestiti, contanti non investiti, oneri eventuali, ratei e risconti attivi e passivi, nonché a fronte di tutte le spese, tasse o altre voci finanziarie che la Compagnia o il Fondo d'investimento debbano nel presente o in futuro sostenere.

2.9.2 Il valore massimo di ogni attivo di un Fondo d'investimento non potrà eccedere il prezzo di mercato al quale lo stesso può essere acquistato nel momento di determinazione di tale valore e il suo valore minimo non potrà essere inferiore al valore di mercato al quale può venire venduto nello stesso momento. Trattandosi di titoli quotati, la Compagnia valuterà gli attivi dei Fondi in base ai rispettivi prezzi di borsa.

2.10 Prezzi delle quote

2.10.1 Nonostante il fatto che le quote di ciascun Fondo abbiano un prezzo, sia di acquisto sia di vendita, tutte le allocazioni e gli annullamenti di quote ad e di una Polizza verranno effettuate al Prezzo di Vendita. Il prezzo di Vendita di una quota di un Fondo d'investimento sarà pari al valore complessivo del Fondo, diviso per il numero di Quote emesse e il risultato potrà essere arrotondato per difetto di non più dell'1%.

Gli importi risultanti dagli arrotondamenti dei prezzi delle quote o qualsiasi altro aggiustamento effettuato da Clerical Medical nella determinazione dei prezzi di acquisto e di vendita saranno accreditati a favore della Compagnia.

3. Prelievi e Riscatto

3.1 A seguito di richiesta scritta da parte del Contraente, la Compagnia liquiderà alcune o tutte le quote allocate alla Polizza e pagherà una somma pari al valore al Prezzo di Vendita delle quote annullate alle seguenti condizioni:

- a) Clerical Medical si riserva il diritto di rifiutare la richiesta se il valore al Prezzo di Vendita delle quote che dovranno essere annullate in una determinata occasione o che rimarranno allocate alla Polizza dopo tale annullamento è inferiore al minimo ammesso dalla Compagnia, come specificato nella Nota Informativa;
- b) il prezzo delle Quote di vendita a cui si fa riferimento nel presente paragrafo 3.1 sarà il Prezzo di Vendita determinato in base al "Forward Pricing";
- c) accettazione da parte della Compagnia della richiesta, in base a quanto previsto al successivo paragrafo 10.3;
- d) se la Polizza viene riscattata, totalmente o in parte, entro 3 anni dalla Data di decorrenza, e, in caso di prelievi richiesti in sede di sottoscrizione, se il valore totale delle quote liquidate durante l'anno in cui si è verificato il riscatto (che inizia alla Data di decorrenza o alla stessa data di uno degli anni successivi) è superiore al 10% del Premio rappresentato dalle quote liquidate, la Compagnia dedurrà un importo (il "Costo di uscita") dalla somma realizzata, calcolato come segue:
 - i) al riscatto dell'intera Polizza: l'importo del Costo di uscita sarà pari al valore (al Prezzo di Vendita determinato al momento del riscatto) del numero di quote che sarebbero state annullate a titolo di Oneri di servizio fra la data di ricevimento della richiesta di riscatto e la scadenza di 3 anni dalla Data di decorrenza della Polizza qualora non fosse stato richiesto il riscatto;
 - ii) al riscatto di parte della Polizza o in caso di prelievi regolari ai sensi del successivo punto f), il Costo di uscita sarà calcolato come al precedente punto (i), ridotto in proporzione alla parte di Premio riscattato;
 - iii) il Costo di uscita, calcolato in conformità ai precedenti punti (i) e (ii), viene applicato separatamente a qualsiasi altro Premio aggiuntivo ricevuto e, in questo caso, la "Data di decorrenza" corrisponde alla data alla quale tale Premio aggiuntivo è stato allocato per la prima volta ad uno qualsiasi dei Fondi;
- e) se tutte le quote allocate ad una Polizza vengono liquidate ("Riscatto"), il contratto di assicurazione sarà risolto;
- f) se il Contraente lo richiede all'inizio o successivamente, la Compagnia potrà annullare delle quote dei Fondi d'investimento ad intervalli regolari e corrisponderà il ricavato al Contraente.

3.2 Nel caso in cui le quote di più di un Fondo vengano allocate alla Polizza, un riscatto parziale verrà ripartito in percentuali uguali tra i Fondi cui è collegata la Polizza del Contraente, salvo che quest'ultimo non disponga altrimenti.

3.3 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 Polizza si considererà riscattata anticipatamente al valore del Prezzo di Vendita delle quote allocate, meno l'eventuale Costo di uscita applicabile. Il pagamento verrà effettuato alla persona indicata dal (dai) Contraente (Contraenti) o dal cessionario.

3.4 Ai fini della Sezione 3.3, il Contraente si considererà "residente nel Regno Unito" se abbia stabilito il centro dei propri interessi economici, familiari e sociali nel Regno Unito. Qualora il Contraente sia una persona giuridica, essa sarà considerata residente al di fuori del Regno Unito qualora non sia stata costituita nel Regno Unito (Gran Bretagna e Irlanda del Nord con eccezione però delle Isole del Canale, dell'Isola di Man e di Gibilterra) e non sia controllata e gestita nel Regno Unito.

4. Trasferimento tra Fondi

4.1 Su richiesta scritta del Contraente, la Compagnia liquiderà tutte o alcune delle quote del Fondo cui la Polizza è collegata e utilizzerà il valore di tali quote, al Prezzo di Vendita determinato su base del "Forward Pricing", per l'allocazione di tali quote in un altro Fondo o in altri Fondi, alle seguenti condizioni:

- a) il trasferimento delle quote verrà eseguito solo dietro accettazione della richiesta da parte della Compagnia, ai sensi del paragrafo 10.3;
- b) il(i) Fondo(i) selezionato(i) per il trasferimento sia/siano disponibile(i) alla data di allocazione. La Compagnia potrà, in qualsiasi momento, dietro accettazione della richiesta da parte del Contraente, decidere quali Fondi sono disponibili;
- c) la Compagnia avrà il diritto di dedurre un Costo di Trasferimento di 15 Euro, in occasione di ogni trasferimento effettuato. Potranno tuttavia essere effettuati fino a 12 trasferimenti tra fondi nell'ambito di ogni periodo di 12 mesi a cominciare dalla Data di decorrenza od in corrispondenza di ogni anniversario di questa, senza l'applicazione del Costo di trasferimento. Più trasferimenti effettuati nello stesso giorno saranno considerati un unico trasferimento;
- d) la Compagnia si riserva il diritto di rifiutare la richiesta se il valore al Prezzo di Vendita delle quote da liquidare (dedotto il Costo di trasferimento) è inferiore al minimo stabilito dalla Compagnia come specificato nella Nota Informativa, o se il valore del Prezzo di Vendita delle rimanenti quote allocate alla Polizza è inferiore al minimo stabilito dalla Compagnia come indicato in Nota Informativa;
- e) la Polizza deve rimanere collegata ad un massimo di 10 Fondi ed almeno il 5% del Premio deve essere investito in ognuno dei Fondi selezionati.

5. Allocazione delle quote

Il numero iniziale di quote allocate alla Polizza sarà calcolato dividendo l'importo dell'investimento indicato nel Certificato di Polizza per il Prezzo di Vendita delle quote nel relativo Fondo. Il Prezzo di Vendita è calcolato con il metodo del "Forward Pricing" dopo l'accettazione della Proposta ed il ricevimento del Premio.

6. Premi aggiuntivi

È possibile pagare Premi aggiuntivi in qualsiasi momento, al fine di ottenere prestazioni supplementari, conformemente ai termini e alle condizioni delle presenti Condizioni Generali di Polizza, a condizione che:

- Clerical Medical continui ad offrire contratti in base alle presenti Condizioni Generali di Polizza per nuovi rapporti;
- i tassi dei Costi illustrati in dettaglio al successivo paragrafo 8 delle presenti Condizioni Generali di Polizza siano quelli specificati nella Nota Informativa e in qualsiasi aggiornamento comunicato per iscritto al Contraente;
- gli importi minimi e massimi dei Premi aggiuntivi siano quelli specificati nella Nota Informativa e in qualsiasi aggiornamento comunicato per iscritto al Contraente;
- il Tasso di allocazione sia quello specificato nella Nota Informativa e in qualsiasi aggiornamento comunicato per iscritto al Contraente;
- l'età dell'Assicurato, o del più vecchio degli Assicurati, non sia superiore a 75 anni alla data d'investimento del Premio aggiuntivo;
- i Fondi d'investimento selezionati per l'allocazione delle quote in relazione ai Premi aggiuntivi siano disponibili per l'investimento.

7. Prestazione in caso di morte

7.1 Al verificarsi dell'Evento Assicurato indicato nel Certificato di Polizza, la Compagnia pagherà un importo ("Prestazione in caso di morte") equivalente al 101% del Valore della Polizza.

7.2 Il Prezzo di Vendita delle quote ai fini di cui al presente paragrafo 7 sarà quello valutato immediatamente a seguito del ricevimento da parte della Compagnia, presso la sua Sede Secondaria Italiana, della notifica scritta dell'Evento Assicurato, conformemente al successivo paragrafo 10.3.

7.3 Con il pagamento della Prestazione in caso di morte, tutti gli obblighi in capo alla Compagnia si considereranno adempiuti.

8 Costi della Polizza

8.1 Oneri di servizio

Oneri di servizio pari allo 0,091667% delle quote allocate alla Polizza saranno dovuti mensilmente per tutta la durata della Polizza a copertura delle spese sostenute dalla Compagnia per la gestione della Polizza. Tali Oneri verranno riscossi mensilmente in via anticipata liquidando la suddetta percentuale delle quote allocate alla Polizza alla data in cui gli Oneri vengono addebitati.

8.2 Costo di uscita

Un Costo di uscita sarà addebitato per i primi 3 anni dal versamento del Premio nel caso in cui la Polizza sia riscattata in tutto od in parte durante tale periodo. Il Costo sarà uguale al valore (al Prezzo di Vendita determinato al momento della liquidazione delle quote) del numero di quote che sarebbero state liquidate a copertura degli Oneri di servizio tra la data di ricevimento della richiesta di riscatto o prelievo e la scadenza dei 3 anni dalla data di pagamento del Premio qualora il riscatto/prelievo non fosse stato richiesto.

8.3 Costo di trasmissione

I pagamenti effettuati a mezzo bonifico bancario saranno soggetti ad un Costo di trasmissione pari a 19 euro per il pagamento. Tale Costo di trasmissione verrà coperto attraverso la liquidazione del numero necessario di quote allocate alla Polizza.

8.4 Costo di trasferimento tra Fondi

Allo scopo di coprire i costi relativi all'effettuazione dei trasferimenti tra Fondi, ad ogni trasferimento verrà applicato un Costo pari a 15 euro del valore del Prezzo di Vendita delle quote annullate calcolato sulla base del "Forward Pricing". Possono essere effettuati fino a 12 trasferimenti tra Fondi nell'arco di 12 mesi a cominciare dalla Data di decorrenza od in corrispondenza di ogni anniversario di questa senza l'applicazione del Costo di trasferimento tra Fondi. Più trasferimenti effettuati nell'ambito del medesimo giorno saranno considerati un unico trasferimento.

8.5 La Compagnia si riserva il diritto, a propria discrezione, di aumentare questi costi in linea con:

- a) gli aumenti dell'Indice;
- b) aumenti dei costi generali di amministrazione e investimento sostenuti dalla Compagnia.

Tali aggiustamenti non verranno applicati agli Oneri di servizio ed ai Costi di uscita riferiti a Premi pagati prima dell'introduzione di detti aumenti.

9. Designazione dei Beneficiari

9.1 Il Contraente potrà designare un Beneficiario, mediante l'apposito Modulo di Nomina dei Beneficiari, oppure mediante altra comunicazione scritta ritenuta idonea dalla Compagnia, e il successivo invio di tale comunicazione alla Sede Secondaria Italiana. La designazione non è valida se il(i) Beneficiario(i) è(sono) indicato(i) solo genericamente. La designazione diventa irrevocabile nei casi previsti dalla legge e cioè: (i) da parte degli eredi, dopo la morte del Contraente; (ii) dopo la morte dell'Assicurato, se il Beneficiario ha già 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.

9.2 In tutti gli altri casi il Contraente sarà libero di revocare la designazione del Beneficiario in qualsiasi momento. Tuttavia tale revoca non avrà validità finché non sia pervenuta alla Sede Secondaria Italiana una comunicazione esplicita scritta in tal senso da parte del Contraente.

9.3 Nel caso in cui alla morte dell'Assicurato vi siano più Beneficiari, e salvo espresse istruzioni scritte a riguardo da parte del Contraente, che dovranno essere state ricevute dalla Compagnia, i Beneficiari riceveranno quote di pari importo delle somme assicurate.

9.4 Se la designazione del Beneficiario è divenuta irrevocabile, occorrerà ottenere il consenso scritto dello stesso prima della designazione di un altro Beneficiario o di qualsiasi riscatto, anche se parziale, trasferimento tra Fondi, prelievo, cessione o pegno della Polizza.

9.5 Nel caso vi siano più Contraenti per la stessa Polizza, la designazione, redesignazione o revoca effettuata conformemente al presente paragrafo 9 dovrà essere richiesta in maniera unanime ed in forma scritta da tutti i Contraenti.

10. Varie

10.1 A meno che il contesto o l'argomento richiedano espressamente altrimenti, ogni qualvolta che nelle presenti Condizioni Generali di Polizza e nel Certificato di Polizza appaiano termini al maschile, si intende che questi includano anche i generi femminile e neutro. Allo stesso modo, parole al singolare includeranno il plurale e viceversa.

10.2 Le comunicazioni di cessione o di pegno di una Polizza dovranno essere inviate alla Sede Secondaria Italiana, che dovrà darne conferma scritta. Qualsiasi cessione, prelievo, riscatto o trasferimento tra Fondi in relazione ad una Polizza che sia stata data in pegno richiede il consenso scritto del creditore pignoratizio, purché la Compagnia abbia confermato di aver ricevuto notifica scritta di tale pegno.

10.3 La Compagnia non considererà alcuna richiesta vincolante e non accetterà alcuna richiesta né effettuerà alcun pagamento, conformemente ai termini della Polizza, salvo che riceva, presso la propria Sede Secondaria Italiana, istruzioni scritte, debitamente firmate e datate e completate dai documenti di seguito indicati.

10.4 Tutte le richieste di riscatto dovranno essere accompagnate dal Certificato di Polizza.

10.5 Tutte le richieste di pagamento delle Prestazioni in caso di morte dovranno essere accompagnate dalla seguente documentazione:

- 1) Certificato di Polizza;
- 2) certificato di morte dell'Assicurato;
- 3) 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 esonera 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.

10.6 Le presenti Condizioni Generali di Polizza sono regolate dalla legge italiana. Per qualsiasi controversia relativa al presente contratto è esclusivamente competente il foro del domicilio del Contraente.

10.7 Qualsiasi pagamento effettuato conformemente ai termini del paragrafo 7 o del paragrafo 3, dovrà avvenire nella valuta indicata come Valuta della Polizza.

10.8 Qualsiasi reclamo in relazione alla presente Polizza dovrà essere indirizzato alla Sede Secondaria Italiana. L'inoltro di un reclamo non pregiudica il diritto del Contraente di intraprendere un'azione legale o di rivolgersi all'Istituto per la Vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo (ISVAP).

10.9 Conformemente ai termini delle presenti Condizioni Generali di Polizza, le seguenti operazioni possono comportare un cambio di valuta:

- a) l'attribuzione dei Premi all'allocatione iniziale di quote in un Fondo denominato in una valuta diversa dalla Valuta della Polizza;
- b) il trasferimento tra Fondi di quote ai sensi del precedente paragrafo 4;
- c) la liquidazione di quote ai sensi del precedente paragrafo 3 (compresa qualsiasi liquidazione di quote per far fronte ai Costi descritti al paragrafo 8);
- d) il pagamento delle somme assicurate in caso di morte, ai sensi del precedente paragrafo 7.

10.10 Il Contraente potrà recedere dalla Polizza entro 30 giorni dal ricevimento del Certificato di Polizza. In tal caso, la Compagnia rimborserà al Contraente il Premio pagato nella Valuta della Polizza. La Compagnia si riserva il diritto di dedurre dal Premio rimborsato, un importo pari a Euro 50 a copertura delle spese di emissione della Polizza.

10.10.1 La Compagnia si riserva il diritto di aumentare uno o più dei Costi e/o i limiti dei valori indicati al paragrafo 10.10.2:

- con un preavviso scritto di un mese, nel caso di un aumento pari al massimo all'incremento percentuale registrato all'Indice (con base gennaio 2003 per il primo aumento; per gli aumenti successivi, verrà utilizzata come base la data dell'aumento immediatamente precedente);
- con un preavviso scritto di 2 mesi, nel caso di un aumento superiore all'incremento percentuale dell'Indice ma non superiore all'incremento percentuale delle spese generali di amministrazione e investimento sostenute dalla Compagnia (con base gennaio 2003 per il primo aumento; per gli aumenti successivi, verrà utilizzata come base la data dell'aumento immediatamente precedente).

10.10.2 I Costi e/o i limiti di valore che possono essere aumentati conformemente alla Condizione 10.10.1 sono:

- la Commissione annuale di gestione, di cui al paragrafo 2.7.3;
- il Costo di trasferimento tra Fondi, di cui al paragrafo 8.4;
- i valori minimi indicati ai paragrafi 3.1 a) e 4.1 b) per le quote da cancellare e per quelle che dovranno rimanere allocate ad una Polizza in seguito alle richieste di trasferimento tra Fondi.

10.11 Nel caso in cui più di una delle diverse operazioni descritte nelle presenti Condizioni Generali di Polizza avvengano nello stesso giorno, verranno effettuate nell'ordine seguente, secondo le circostanze:

- allocazione di quote in relazione ai Premi ricevuti;
- trasferimento tra Fondi di quote conformemente al paragrafo 4;
- liquidazione di quote, conformemente al paragrafo 8;
- liquidazione di quote, conformemente al paragrafo 7;
- al ricevimento di una richiesta di pagamento della Prestazione in caso di morte, ai sensi del paragrafo 7, la Compagnia inizierà a dar corso a tale richiesta e, a scanso di equivoci, non verrà effettuata nessun'altra operazione in relazione a tale Polizza.

10.12 Ove risultasse che la data di nascita dell'Assicurato sia stata indicata in modo errato nella Proposta, la Compagnia avrà il diritto di effettuare una correzione dell'importo di qualsiasi prestazione dovuta ai sensi della Polizza, secondo quanto riterrà equo a sua discrezione, tenendo in considerazione l'effettiva data di nascita dell'Assicurato ed i Premi pagati.

10.13 La presente assicurazione non prevede la concessione di prestiti.

11. Circostanze eccezionali

Ferme restando le disposizioni precedenti delle presenti Condizioni Generali di Polizza:

- a) qualora si verificassero circostanze giudicate eccezionali a ragionevole discrezione della Compagnia, la stessa si riserva il diritto di differire eventuali annullamenti, riscatti, prelievi o trasferimenti tra Fondi di quote per un periodo non superiore ad un mese, o non superiore a sei mesi se si tratta di quote in un Fondo d'investimento i cui beni comprendano investimenti diretti o indiretti in diritti di qualsiasi genere su proprietà immobiliari. Nel caso di un differimento, il prezzo delle quote applicabile all'operazione verrà determinato immediatamente dopo il periodo di differimento (o nel caso dei Fondi d'investimento, alla valutazione del relativo Fondo immediatamente successiva a tale periodo);
- b) nel caso di una nuova normativa, modifica delle attuali norme fiscali applicabili alla Compagnia o altri cambiamenti di circostanze che secondo la ragionevole opinione della Compagnia abbiano un effetto sostanziale sull'esecuzione di qualsiasi previsione delle presenti Condizioni di Polizza, la Compagnia si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento le presenti Condizioni nella misura necessaria a far fronte alle eventuali modifiche imposte alla Compagnia, a condizione che tali modifiche siano ragionevolmente accettabili per il Contraente.

12. Modalità di esecuzione dei pagamenti

12.1 I Premi dovranno essere corrisposti alle condizioni, nei termini e nei limiti di cui alle presenti Condizioni Generali di Polizza, esclusivamente mediante:

- Bonifico bancario addebitato su un conto corrente intestato al Contraente; o
- Assegno bancario emesso dal Contraente.

12.2 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 a favore dell'avente titolo con accredito dei Fondi in un conto al quale l'avente titolo abbia affidato la riscossione delle somme ad esso spettanti. La Compagnia effettuerà il pagamento solo previo ricevimento di apposita comunicazione scritta che indichi gli estremi del conto corrente bancario.

Clerical Medical Evolution

Nota Informativa

A.	INFORMAZIONI SULLA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE	pagina 20
B.	AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE	pagina 20
C.	INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	pagina 21
C.1	Prestazioni assicurate	pagina 21
	C.1.1 Prestazioni e modalità di calcolo	
	C.1.2 Fondi interni a cui è collegata la prestazione	
C.2	Modalità di perfezionamento del contratto e di investimento del Premio	pagina 22
	C.2.1 Modalità di perfezionamento del contratto	
	C.2.2 Informazioni sui Premi	
	C.2.3 Metodo di pagamento	
	C.2.4 Valuta nella quale è possibile stipulare la Polizza (Valuta della Polizza)	
	C.2.5 Tasso di allocazione	
C.3	Costi gravanti sul contratto e/o sui Fondi	pagina 22
	C.3.1 Oneri di servizio	
	C.3.2 Commissione annuale di gestione	
	C.3.3 Costo di trasferimento tra Fondi	
	C.3.4 Costo di uscita	
C.4	Prelievi e Riscatto	pagina 23
	C.4.1 Prelievi regolari	
	C.4.2 Prelievi in un'unica soluzione	
	C.4.3 Riscatto	
C.5	Modalità di revoca della Proposta	pagina 24
C.6	Modalità di esercizio del diritto di recesso dal contratto	pagina 24
C.7	Trasferimento tra Fondi	pagina 24
C.8	Pagamenti della Compagnia	pagina 24
C.9	Trattamento fiscale della Polizza	pagina 24
	C.9.1 Tassazione delle Prestazioni assicurative	
C.10	Diritto applicabile e Foro competente	pagina 24
C.11	Reclami	pagina 24
C.12	Lingua del contratto	pagina 24
D.	Informativa in Corso di Contratto	pagina 24
Allegato A	Fondi disponibili con Clerical Medical Evolution	pagina 25
Allegato B	Il Fondo CMIG Guaranteed Access 80%	pagina 29
Allegato C	Informativa Privacy	pagina 30

“La presente Nota Informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell’ISVAP”

A. Informazioni sulla Compagnia di assicurazione

Clerical Medical Evolution è emessa dalla Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical Investment Group Limited ("Clerical Medical"), una Società inglese a responsabilità limitata (dotata di 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.

Clerical Medical è autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni Vita in accordo con le leggi di Inghilterra e Galles ed opera nel territorio italiano in regime di stabilimento dalla Sede Secondaria situata in Italia.

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.

B. Avvertenze per il Contraente

Clerical Medical Evolution è una Polizza assicurativa a vita intera la cui caratteristica è di avere il valore delle prestazioni assicurate direttamente collegato alle variazioni del valore delle quote dei Fondi d'investimento scelti dal Contraente.

I prezzi delle quote di tutti i Fondi possono diminuire o aumentare.

La presente Polizza comporta quindi rischi finanziari a carico del Contraente riconducibili alle possibili oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione (con la parziale eccezione del Fondo CMIG Guaranteed Access 80%, per i cui dettagli si veda l'Allegato B). Il Contraente ha l'opportunità di beneficiare della crescita del capitale investito quando i prezzi dei titoli ricompresi nelle attività sottostanti salgono; allo stesso tempo, il Contraente è soggetto al rischio di ribasso del valore delle attività 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 totale 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 C3.

Ogni Fondo è diverso dagli altri, ma occorre sempre tenere presenti i seguenti rischi.

Per le attività finanziarie espresse in valuta non Euro, si aggiungono i rischi derivanti dalle oscillazioni dei tassi di cambio.

Quando le attività del Fondo non sono denominate nella stessa valuta dello stesso, le fluttuazioni dei tassi di cambio possono determinare una variazione in più o in meno del prezzo delle quote del Fondo. Questo significa che il prezzo delle quote potrebbe scendere anche se il valore delle attività (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 prezzo delle quote (in una valuta diversa) dovesse aumentare.

È necessario tenere presente che le performance passate non rappresentano necessariamente una guida sostanziale alle performance future.

I rischi finanziari connessi con la sottoscrizione di Clerical Medical Evolution attraverso Fondi interni implicano che il valore delle quote può essere soggetto a possibili variazioni; questo potrà dipendere dalle fluttuazioni di prezzo e dalle variazioni dei tassi di cambio delle attività finanziarie rappresentate dalle quote.

Si precisa che il valore della Prestazione e/o il valore liquidabile in caso di riscatto della Polizza potrebbe essere inferiore alla somma dei premi pagati. Si rinvia alla descrizione dettagliata nella sezione C della presente Nota Informativa delle caratteristiche del prodotto.

Leggere attentamente tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione della polizza Clerical Medical Evolution.

C. Informazioni sul contratto

C.1 Prestazioni assicurate

C.1.1 Prestazioni e modalità di calcolo

Le prestazioni del presente contratto sono collegate ai Fondi scelti dal Contraente; le caratteristiche dei Fondi disponibili sono descritte nel paragrafo C.1.2.

In caso di morte dell'Assicurato, Clerical Medical Evolution pagherà un capitale (la "Prestazione in caso di morte").

In caso di più di un Assicurato, il Contraente dovrà specificare se la Prestazione in caso di morte dovrà essere pagata alla morte del primo o dell'ultimo Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato rilevante, sarà dovuta una Prestazione in caso di morte pari al 101% del valore al Prezzo di Vendita delle quote allocate in quel momento alla Polizza.

Il valore di una Polizza Clerical Medical Evolution è pari al Prezzo di Vendita delle quote allocate alla Polizza nel momento considerato meno eventuali spese dovute.

Eventuali rendimenti o altre entrate da titoli o altri diritti derivanti dagli attivi di un Fondo d'investimento saranno accreditati a tale Fondo d'investimento ed entreranno a far parte dei suoi attivi, mentre eventuali sconti, concessioni, pagamenti di commissioni, crediti d'imposta o altri tipi di entrate ottenuti da Clerical Medical per l'acquisto, la cessione o la detenzione di qualsivoglia delle attività di detto Fondo d'investimento entreranno a far parte degli attivi esclusivi di Clerical Medical.

La performance dell'investimento dipenderà dalle performance dei Fondi d'investimento scelti dal Contraente: le caratteristiche dei Fondi disponibili sono descritte nel paragrafo C.1.2

Per investimenti nel Fondo CMIG Guaranteed Access 80% attraverso Clerical Medical Evolution la performance dell'investimento verrà determinata come specificato nell'Allegato B.

Il Prezzo delle quote di un Fondo d'investimento è pari al valore delle attività del Fondo (valutate ogni Giorno lavorativo) meno eventuali importi trattenuti come previsto nelle Condizioni Generali di Polizza (2.7.3), diviso per il numero delle quote di quel Fondo.

Il Prezzo di Vendita delle quote di tutti i Fondi viene pubblicato ogni giorno su Il Sole 24 Ore e sul sito web di Clerical Medical www.clericalmedical.it. Il Prezzo di Vendita è al netto delle Commissioni annuali di gestione.

C.1.2 Fondi interni a cui è collegata la prestazione

La Polizza Clerical Medical Evolution potrà essere collegata a:

- uno o più Fondi d'investimento a scelta tra una vasta gamma di tipologie. Si tratta di Fondi interni, i cui capitali sono investiti da Clerical Medical in una gamma di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare OICVM che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, le cui attività determinano il valore delle prestazioni: per informazioni dettagliate sui Fondi disponibili, fare riferimento agli Allegati A e B;

La Polizza Clerical Medical Evolution non potrà essere collegata a più di 10 Fondi alla volta. Ciascun Fondo è suddiviso in quote che sono allocate a una Polizza. L'allocazione è solo nominale ed è utilizzata solo al fine di calcolare le prestazioni esigibili.

Per la composizione delle attività di ciascun Fondo d'investimento si prega di fare riferimento all'Allegato A e B. Per il Fondo CMIG Guaranteed Access 80% e per il Fondo CMIG EuroTop 50 Equity Fund è previsto l'uso di derivati. Per altri Fondi d'investimento (Fondi indicizzati) l'utilizzo di strumenti derivati (Futures indicizzati) è possibile: essi verranno inseriti unicamente per ottimizzare la capacità del Fondo di rispecchiare le performance degli indici di riferimento e mantenere un livello di liquidità tale da coprire le transazioni giornaliere. L'utilizzo di tali strumenti derivati è quindi coerente con il profilo di rischio dei suddetti fondi.

Clerical Medical ha facoltà di rendere disponibili nuovi Fondi ai quali il Contraente potrà accedere con le medesime modalità previste dalla presente Polizza.

C.1.2.1 Procedura per la chiusura di un Fondo

Clerical Medical ha facoltà di chiudere ognuno dei Fondi disponibili per qualsivoglia ragione o di renderli indisponibili per ulteriori allocazioni di quote. Qualora, per qualsiasi ragione, un Fondo dovesse essere chiuso, Clerical Medical invierà ai Contraenti le cui Polizze sono collegate a tale Fondo, comunicazione scritta con 3 mesi di preavviso, indicando la propria intenzione di chiudere il Fondo.

I Contraenti avranno diritto al trasferimento, gratuito, delle quote detenute nel Fondo in chiusura ad altro Fondo disponibile. Le quote verranno allocate al relativo Prezzo, in conformità con le Condizioni Generali di Polizza.

Nel caso in cui Clerical Medical non riceva da parte del Contraente alcuna richiesta di sostituzione delle quote del Fondo in chiusura con quote di altro Fondo, avrà facoltà di liquidare tutte le quote del Fondo in chiusura, acquistando quote di altro Fondo preventivamente indicato al Contraente. Tuttavia, qualora non dovesse essere disponibile un Fondo ragionevolmente assimilabile a quello in chiusura, il Contraente avrà facoltà, senza nessuna penalità, di richiedere il riscatto del valore delle quote del Fondo in chiusura.

C.2 Modalità di perfezionamento del contratto e di investimento del Premio

C.2.1 Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si intende perfezionato nel momento in cui la Compagnia, accettata la Proposta del Contraente, effettua l'investimento nei Fondi selezionati da quest'ultimo. L'investimento ha luogo il primo Giorno lavorativo successivo al ricevimento della Proposta debitamente compilata e del Premio da parte della Compagnia. Qualora la Proposta e/o il Premio dovessero pervenire alla Compagnia dopo le ore 12.00, l'investimento sarà effettuato il secondo Giorno lavorativo successivo. In ogni caso, la Polizza entra in vigore dalle ore 24 della data di decorrenza riportata nel Certificato di Polizza

Nel Certificato di Polizza saranno presenti i seguenti dati:

- Nome del Contraente
- Codice fiscale
- Assicurato/Assicurati
- Data di nascita dell'Assicurato
- Tipo di assicurazione: Assicurazione congiunta primo decesso o Assicurazione congiunta ultimo decesso
- Premio pagato
- Valuta della Polizza
- Data di decorrenza della Polizza
- Prestazioni in caso di morte
- Elenco dei Fondi a cui è legato l'investimento
- Numero di quote allocate alla Polizza alla Data di decorrenza
- Valore delle quote alla Data di decorrenza
- Percentuale del Premio investita in ciascun Fondo (Ripartizione dei Fondi alla Data di decorrenza)

C.2.2 Informazioni sui Premi

Il Premio minimo iniziale corrisponde a 10.000 euro, mentre l'importo massimo del Premio è reso noto da Clerical Medical su richiesta del Contraente.

Il Premio minimo aggiuntivo è di 2.000 euro.

I limiti minimi e massimi per i Premi aggiuntivi possono aumentare in linea con gli aumenti dell'Indice o, se superiori, con gli aumenti a livello di spese generali di investimento e di amministrazione sostenuti da Clerical Medical.

C.2.3 Metodo di pagamento

I pagamenti possono essere effettuati tramite bonifico bancario e assegno bancario.

I Contraenti dovranno comunque accollarsi qualsiasi spesa bancaria (applicate dalla propria banca o dalla sua corrispondente)

C.2.4 Valuta nella quale è possibile stipulare la Polizza (Valuta della Polizza)

La Polizza è denominata in Euro. I Premi potranno essere corrisposti in qualsiasi valuta accettata da Clerical Medical: i Premi saranno convertiti nella Valuta della Polizza. In tal caso, il rischio di cambio sarà a carico del Contraente.

Tutti i prelievi, riscatti e le prestazioni da erogare in caso di morte verranno pagati nella Valuta della Polizza.

C.2.5 Tasso di allocazione

Il Tasso di allocazione è pari al 100%.

Il numero iniziale di quote allocate alla Polizza si ottiene dividendo l'Importo dell'investimento indicato nel Certificato di Polizza per il Prezzo delle quote del Fondo relativo. Il Prezzo delle quote è calcolato sulla base del Forward Pricing dopo l'accettazione della Proposta di Assicurazione ed il ricevimento del Premio.

C.3 Costi gravanti sul contratto e/o sui Fondi

Ogni Polizza Clerical Medical Evolution è soggetta ai costi descritti qui di seguito. Clerical Medical, a sua discrezione, potrà aumentare tali costi in linea con:

- a) gli aumenti dell'Indice;
- b) gli aumenti delle spese generali di investimento e di amministrazione sostenute da Clerical Medical.

Tali adeguamenti non saranno applicati agli Oneri di servizio e ai Costi di uscita relativi a Premi pagati prima dell'introduzione degli adeguamenti stessi.

C.3.1 Oneri di servizio

Gli Oneri di servizio, nella misura dello 0,091667% del valore corrente della Polizza, saranno riscossi mensilmente tramite cancellazione di quote. Tali Oneri verranno applicati durante tutto il periodo di durata della Polizza.

C.3.2 Commissione annuale di gestione

Questa Commissione riguarda la gestione dei Fondi collegati alla Polizza. Varia a seconda del tipo di Fondo e della competenza ed esperienza professionale necessarie per la sua gestione. La Commissione viene applicata al valore complessivo delle attività dei Fondi d'investimento e viene dedotta ogni giorno dal valore di ciascun Fondo, all'equivalente giornaliero del tasso annuale.

Fondo	Commissione annuale di gestione
CMIG Euro Currency Reserve Fund	0,65 %
CMIG Euro Bond Fund	1,15 %
CMIG Continental European Equity Fund	1,35 %
CMIG EuroTop 50 Equity Fund	1,35 %
CMIG Japan Equity Fund	1,35 %
CMIG Pacific Basin Equity Fund	1,35 %
CMIG UK Equity Fund	1,35 %
CMIG US Equity Fund	1,35 %
CMIG Euro Adventurous Managed Fund	1,5 %
CMIG Euro Balanced Managed Fund	1,5 %
CMIG Euro Cautious Managed Fund	1,5 %
CMIG Guaranteed Access 80% Fund	1,85 %

Costi a carico dei Fondi d'investimento:

- i) Spese di custodia
Min.: 3.000 GBP p.a. per Fondo
Max : 0.5% (del Fondo per anno)
- ii) Tassa di Registrazione
0.01% del Fondo per anno
- iii) Costi di Stampa e Pubblicazione (Rendiconti e Prospetti)
Costi fissi
- iv) Spese professionali (Revisione contabile; Intermediazione mobiliare; Oneri bancari)
- v) Altre spese
Quali, a titolo esemplificativo, gli oneri di registrazione per l'abilitazione del Fondo all'investimento in altri mercati.

Vi preghiamo di fare riferimento agli Allegati A e B della Nota Informativa per ulteriori informazioni.

C.3.3 Costo di trasferimento tra Fondi

È possibile richiedere ogni anno fino a 12 trasferimenti di quote da un Fondo a un altro senza incorrere nel Costo di trasferimento tra Fondi. Successivamente, verrà addebitato un Costo di trasferimento tra Fondi nella misura di 15 euro applicato sul prezzo delle quote liquidate per ogni trasferimento tra Fondi. Se più di un trasferimento viene effettuato nell'ambito dello stesso giorno, tali trasferimenti verranno trattati come un trasferimento unico.

C.3.4 Costo di uscita

Il Costo di uscita è dovuto durante i primi 3 anni dopo la Data di decorrenza della Polizza se la Polizza stessa viene riscattata completamente o parzialmente durante tale periodo. Esso sarà pari al valore (al Prezzo determinato al momento del riscatto) del numero di quote che sarebbero state liquidate a titolo di Oneri di servizio fra la data di ricevimento della richiesta di riscatto (totale o parziale) o prelievo regolare e la scadenza di 3 anni dalla Data di decorrenza della Polizza qualora non fosse stato richiesto il riscatto.

Per i riscatti parziali dalla Polizza o per prelievi regolari, il Costo di uscita verrà calcolato come sopra descritto, ridotto in proporzione alla parte di Premio totale riscattata.

Il Costo di uscita sopra descritto verrà applicato separatamente ad ogni altro Premio ricevuto e, in questo caso, la "Data di decorrenza" sarà da intendersi come la data in cui ogni eventuale Premio aggiuntivo sia stato allocato per la prima volta ad ognuno dei Fondi.

C.3.6 Costo di trasmissione

I pagamenti effettuati a mezzo bonifico bancario saranno soggetti ad un Costo di trasmissione pari a 19 euro per il pagamento. Tale Costo di trasmissione verrà coperto attraverso la cancellazione del numero necessario di quote allocate alla Polizza.

C.4 Prelievi e Riscatto

I Contraenti possono scegliere di effettuare in qualsiasi momento prelievi regolari o prelievi in un'unica soluzione (riscatti parziali) da Clerical Medical Evolution.

Se il Contraente richiede quanto sopra all'inizio o successivamente, Clerical Medical annullerà quote nei Fondi d'investimento ad intervalli regolari e pagherà il ricavato al Contraente.

Nel caso in cui quote di più di un Fondo siano allocate alla Polizza, i prelievi saranno equamente suddivisi tra i vari Fondi in questione, a meno che il Contraente non richieda altrimenti.

C.4.1 Prelievi regolari

I prelievi regolari possono essere effettuati sotto forma di un importo fisso, su base mensile, trimestrale, semestrale o annuale. L'importo minimo di ogni prelievo regolare, che può aumentare in linea con l'Indice medio corrente dei redditi della Gran Bretagna (tutti gli occupati, economia globale) è di 250 euro.

I prelievi regolari saranno soggetti al Costo di uscita descritto nel paragrafo C.3.4 se effettuati entro 3 anni dal pagamento del Premio rappresentato dalle quote incassate, e, nel caso di prelievi richiesti in sede di sottoscrizione, se il totale dei prelievi effettuati durante l'anno in corso supererà il 10% del Premio rappresentato dalle quote incassate. Le quote verranno liquidate al loro Prezzo applicabile alla data di ciascun prelievo.

Il valore minimo al Prezzo delle quote rimanenti allocate alla Polizza dopo i prelievi è di 1.250 euro.

C.4.2 Prelievi in un'unica soluzione

È possibile effettuare in qualsiasi momento prelievi in un'unica soluzione: per essi le quote verranno liquidate al Prezzo stabilito sulla base del Forward Pricing. Questi prelievi saranno soggetti al Costo di uscita descritto nel paragrafo C.3.4, se effettuati durante i primi 3 anni successivi al pagamento del Premio rappresentato dalle quote incassate, e, nel caso di prelievi in un'unica soluzione richiesti in sede di sottoscrizione, se il totale dei prelievi effettuati durante l'anno in corso supererà il 10% del Premio rappresentato dalle quote incassate. Le quote verranno liquidate al loro Prezzo applicabile alla data di ciascun prelievo.

Il valore minimo al Prezzo delle quote che debbono rimanere allocate alla Polizza immediatamente dopo un annullamento di quote è di 1.250 euro.

C.4.3 Riscatto

È possibile riscattare (annullamento di tutte le quote allocate alla Polizza) la propria Polizza stipulata presso Clerical Medical in qualsiasi momento lo si desideri dopo la Data di decorrenza. Tuttavia, potranno essere dedotti dei costi, e l'ammontare riscattato potrebbe essere inferiore all'ammontare investito.

Il valore di riscatto è uguale al prodotto fra il numero delle quote inizialmente allocate per il Prezzo del giorno del ricevimento della richiesta di riscatto della Polizza da parte del Contraente, meno l'eventuale Costo di uscita applicabile.

Se la Polizza viene riscattata entro 3 anni dalla Data di decorrenza, Clerical Medical dedurrà un importo (il "Costo di uscita") dalla somma realizzata, calcolato come segue descritto nel paragrafo C.3.4.

Se tutte le quote allocate ad una Polizza vengono liquidate, la Polizza verrà risolta.

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 applicabile, verrà rimborsato. Il pagamento verrà effettuato alla persona nominata dal (dai) Contraente (Contraenti) o al cessionario.

Vi preghiamo di notare che per via dei rischi sopra elencati, esiste l'eventualità che il valore della Prestazione sia inferiore al Premio pagato.

C.5 Modalità di revoca della Proposta

È possibile revocare una Proposta di Assicurazione inviando comunicazione scritta alla Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical prima del ricevimento del Certificato di Polizza che conferma l'accettazione della Proposta. Entro 30 giorni dal ricevimento della notifica della revoca, Clerical Medical rimborserà il Premio nella Valuta della Polizza.

C.6 Modalità di esercizio del diritto di recesso dal contratto

Entro 30 giorni dal ricevimento del Certificato di Polizza, è possibile recedere dalla Polizza inviando comunicazione scritta in tal senso alla Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical.

In tal caso, il Premio/i Premi già corrisposto/corrisposti verrà rimborsato/verranno rimborsati nella Valuta della Polizza.

Clerical Medical si riserva il diritto di dedurre dal Premio rimborsato una somma di 50 euro a copertura spese di emissione sostenute.

C.7 Trasferimento tra Fondi

Ogni anno, i Contraenti possono richiedere 12 passaggi da un Fondo all'altro, che verranno eseguiti senza l'addebito del Costo di trasferimento tra Fondi. Successivamente, verrà applicato un costo di 15 euro per trasferimento.

Tale costo sarà detratto dal valore delle quote liquidate durante la procedura di trasferimento da un Fondo all'altro.

Il valore minimo al Prezzo di Vendita delle quote da annullare in un qualsiasi fondo è di 250 euro.

La Polizza deve rimanere legata ad un massimo di 10 Fondi in qualsiasi momento e almeno il 5% del Premio deve essere investito in ognuno dei Fondi selezionati.

Questi limiti minimi e massimi e il costo per il trasferimento tra Fondi possono aumentare in linea con l'Indice e con gli aumenti delle spese generali di investimento e di amministrazione sostenute da Clerical Medical.

Dopo aver effettuato il trasferimento tra Fondi il Contraente riceverà da Clerical Medical un documento contenente la valutazione della Polizza. Altri documenti saranno disponibili su richiesta.

C.8 Pagamenti della Compagnia

Per la documentazione da inviarsi a Clerical Medical da parte del Contraente o del Beneficiario per il pagamento delle prestazioni in caso di morte o per Riscatti anticipati, consultare il Paragrafo 8.3 delle Condizioni Generali di Polizza. In ogni caso, una volta verificata l'esistenza dell'obbligo di pagamento, Clerical Medical verserà la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione sopra indicata. Qualora il pagamento non venga effettuato entro tale data (ossia entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione sopra elencata), Clerical Medical si impegna a corrispondere anche gli interessi di mora. Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) prevede che i diritti derivanti da un contratto di Assicurazione si prescrivano dopo un anno. Pertanto le somme dovute da Clerical Medical non potranno essere reclamate dopo un anno dalla data di decesso dell'Assicurato o di scadenza del contratto.

C.9 Trattamento fiscale della Polizza

(Norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa).

C.9.1 Tassazione delle Prestazioni assicurative

Il capitale corrisposto al Contraente persona fisica residente nel territorio italiano alla scadenza o al riscatto della Polizza, è soggetto all'imposta sui redditi. L'imposta sostitutiva del 12,5% verrà trattenuta dalla differenza tra il capitale e la somma dei Premi corrisposti.

I Prelievi regolari e i Prelievi in un'unica soluzione saranno soggetti al medesimo regime di imposizione fiscale. Tale imposizione sarà applicata sulla differenza tra l'importo del Prelievo e la parte dei Premi versati in relazione allo stesso importo prelevato.

In base all'art. 34 (6) della legge 601/73 "I capitali percepiti in caso di morte in dipendenza di assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche".

Eventuali prestazioni corrisposte a persona giuridica residente nel territorio italiano faranno parte dell'utile imponibile ai fini IRPEG.

C.10 Diritto applicabile e Foro competente

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana. Il foro competente è quello del domicilio del Contraente

C.11 Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla società (al seguente indirizzo: Customer Services, Ufficio reclami, Clerical Medical Italia Srl, Piazza Castello, 22, 20121 Milano. Tel.: +39 02 7210871 Fax: +39 02 72108733). Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione dei danni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

C.12 Lingua del contratto

Il contratto ed eventuali altri documenti ad esso collegati sono redatti in italiano.

D. Informativa in corso di contratto

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente eventuali modifiche alle informazioni di cui ai precedenti paragrafi dal C.1 al C.12, nel caso di modifica del contratto o della legislazione ad esso applicabile.

Ogni anno, il Contraente riceverà automaticamente una valutazione dettagliata della Polizza. Ulteriori rendiconti saranno disponibili su richiesta, che dovrà essere inviata alla Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical (indirizzo e recapito telefonico sono indicati sul retro della Nota Informativa). Clerical Medical invierà il rendiconto entro 10 giorni dal ricevimento della richiesta.

La presente Nota Informativa, insieme agli allegati relativi ai Fondi disponibili per collegamento alla presente Polizza ed alle Condizioni Generali di Polizza, deve essere consegnata al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, tale consegna deve essere comprovata da apposita dichiarazione nella Proposta stessa.

Allegato A – Fondi d'investimento

Descrizione dei Fondi d'investimento

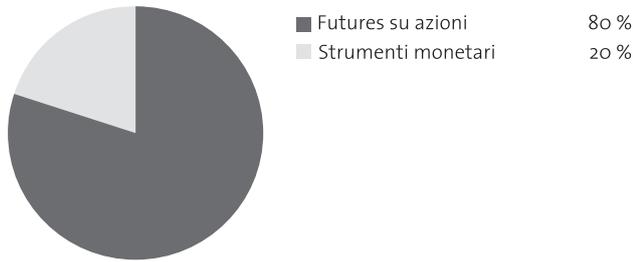
Fondi disponibili	Strumenti finanziari	Area geografica d'investimento	Grado di rischio	Benchmark	Valuta	Obiettivo del Fondo
CMIG Guaranteed Access 80% Fund	Azioni e liquidità	Europa	Medio Alto	2 week euribid euro stoxx 50 index	EUR	Raggiungere crescita di capitale nel lungo periodo attraverso investimenti in un portafoglio di azioni, futures ed in titoli monetari denominati in Euro e in strumenti di breve termine
CMIG EuroTop 50 Equity Fund	Azioni	Europa	Alto	DJ Euro Stoxx 50	EUR	Raggiungere crescita di capitale nel lungo periodo attraverso investimenti in un portafoglio diversificato di azioni dell'indice Dow Jones Euro Stoxx 50®
CMIG Continental European Equity Fund	Azioni	Europa – escluso Regno Unito	Alto	FTSE World – Europe escluso UK	EUR	Ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo in un portafoglio diversificato di titoli azionari e titoli legati ad azioni europee (esclusi i britannici)
CMIG Japan Equity Fund	Azioni	Giappone	Alto	FTSE World – Japan	JPY	Ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo in un portafoglio diversificato di titoli azionari o titoli legati ad azioni giapponesi
CMIG Pacific Basin Equity Fund	Azioni	Asia e Pacifico – escluso il Giappone	Molto alto	FTSE world – Asia Pacific escluso il Giappone	USD	Ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo in un portafoglio diversificato di titoli azionari o titoli legati ad azioni di paesi del Bacino del Pacifico (escluso il Giappone)
CMIG UK Equity Fund	Azioni	Regno Unito	Alto	FTSE All-Share	GBP	Ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo in un portafoglio diversificato di titoli azionari o titoli legati ad azioni della Gran Bretagna
CMIG US Equity Fund	Azioni	Stati Uniti	Alto	S&P 500	USD	Ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo investendo in un portafoglio diversificato di titoli azionari e titoli legati ad azioni statunitensi

Descrizione dei Fondi d'investimento

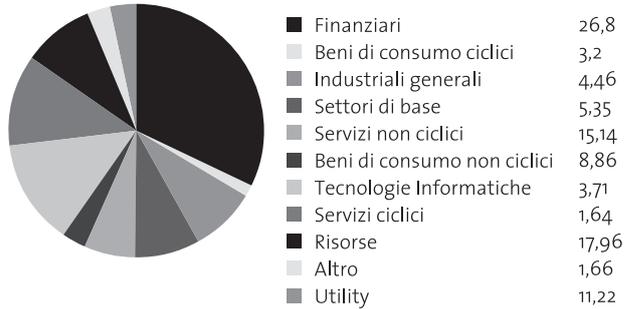
Fondi disponibili	Strumenti finanziari	Area geografica d'investimento	Grado di rischio	Benchmark	Valuta	Obiettivo del Fondo
CMIG Euro Bond Fund	Obbligazioni	Zona euro	Medio basso	JP Morgan EMU Bond	EUR	Ottenere una combinazione di guadagno e di crescita di capitale nel lungo periodo investendo in un portafoglio diversificato di titoli a interesse fisso in euro
CMIG Euro Currency Reserve Fund	Strumenti monetari	Zona euro	Molto Basso	Euro 3 Mth LIBOR	EUR	Ottenere tassi di rendimento lordo molto competitivi investendo in titoli a breve termine e strumenti di mercato in euro
CMIG Euro Balanced Managed Fund	Azioni e Obbligazioni	Globale	Medio Alto	Indice composto	EUR	Raggiungere crescita di capitale nel lungo periodo attraverso investimenti in un portafoglio diversificato di titoli ad interesse fisso e titoli legati a strumenti azionari
CMIG Euro Cautious Managed Fund	Azioni, Obbligazioni e strumenti monetari	Zona euro	Basso	Indice composto	EUR	Raggiungere una combinazione di reddito e crescita di capitale nel lungo periodo attraverso investimenti in un portafoglio diversificato di strumenti monetari, titoli a interesse fisso e titoli legati a strumenti azionari
CMIG Euro Adventurous Managed Fund	Azioni	Globale	Alto	Indice composto	EUR	Raggiungere crescita di capitale nel lungo termine attraverso investimenti in titoli legati a strumenti azionari

Analisi per settore – al 30.07.2004

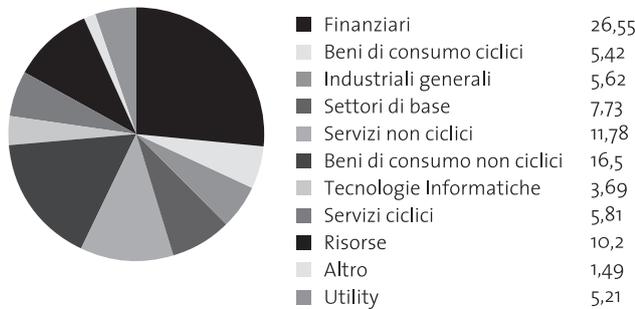
CMIG Guaranteed Access 80% Fund



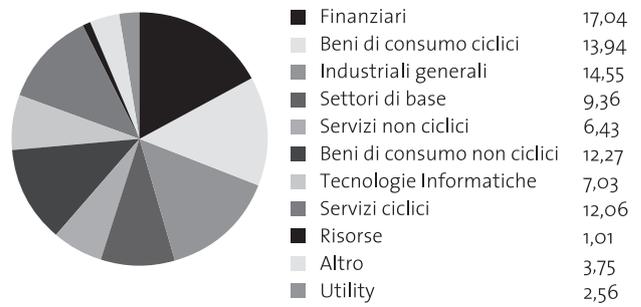
CMIG EuroTop 50 Equity Fund



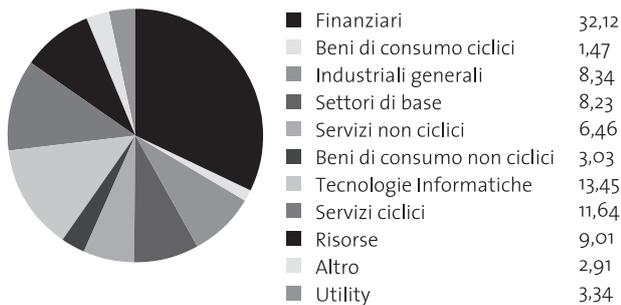
CMIG Continental European Equity Fund



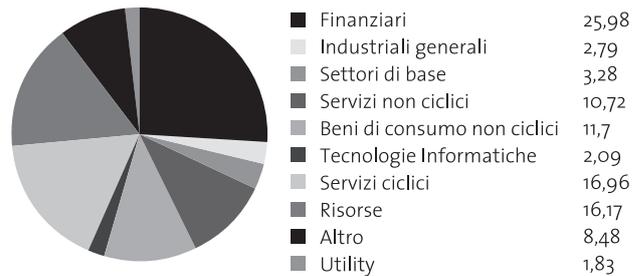
CMIG Japan Equity Fund



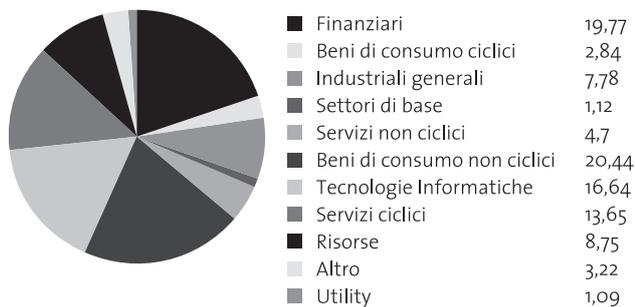
CMIG Pacific Basin Equity Fund



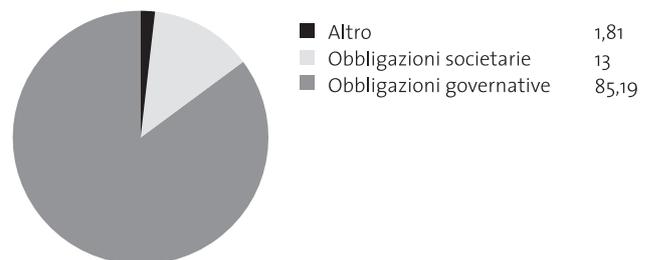
CMIG UK Equity Fund



CMIG US Equity Fund



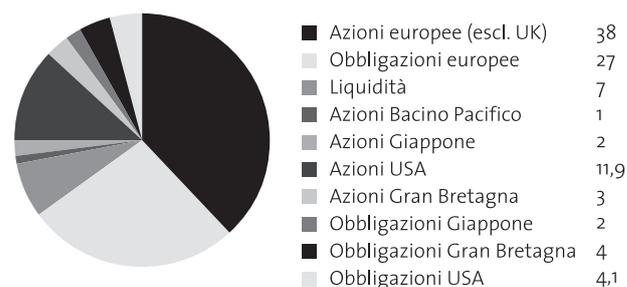
CMIG Euro Bond Fund



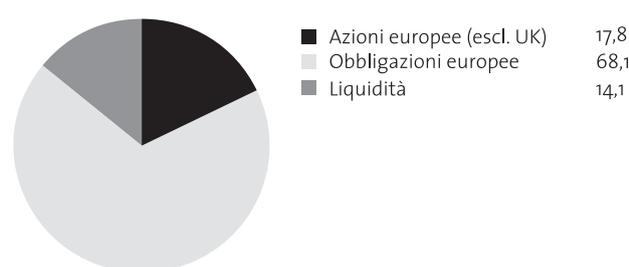
CMIG Euro Currency Reserve Fund



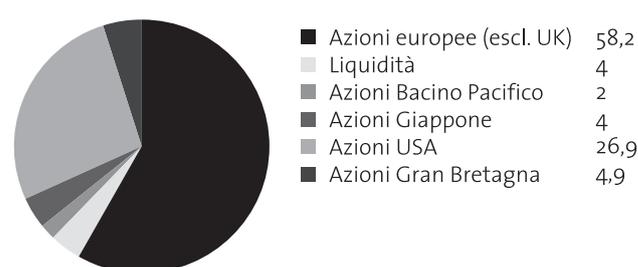
CMIG Euro Balanced Managed Fund (escl. UK)



CMIG Euro Cautious Managed Fund



CMIG Euro Adventurous Managed Fund



Commissioni annuali di gestione ed altre spese

Nome del Fondo	Tipo di Fondo	Commissione annuale di gestione (Fondi d'investimento)	Commissione annuale di gestione (SICAV)	Valore medio delle altre spese	Totale
CMIG Guaranteed Access 80% Fund	Azionario / monetario	1,70%	0,15%	n/a	1,85%
CMIG EuroTop 50 Equity Fund	Azionario	1,20%	0,15%	n/a	1,35%
CMIG Continental European Equity Fund	Azionario	1,20%	0,15%	0,05%	1,40%
CMIG Japan Equity Fund	Azionario	1,20%	0,15%	0,07%	1,42%
CMIG Pacific Basin Equity Fund	Azionario	1,20%	0,15%	0,13%	1,48%
CMIG UK Equity Fund	Azionario	1,20%	0,15%	0,07%	1,42%
CMIG US Equity Fund	Azionario	1,20%	0,15%	0,03%	1,38%
CMIG Euro Bond Fund	Obbligazionario	1,00%	0,15%	0,03%	1,18%
CMIG Euro Currency Reserve Fund	Monetario	0,50%	0,15%	0,04%	0,69%
CMIG Euro Balanced Managed Fund	Azionario / obbligazionario	1,20%	0,30%	n/a	1,50%
CMIG Euro Cautious Managed Fund	Azionario / obbligazionario / monetario	1,20%	0,30%	n/a	1,50%
CMIG Euro Adventurous Managed Fund	Azionario	1,20%	0,30%	n/a	1,50%

Allegato B

Il Fondo CMIG Guaranteed Access 80%

Obiettivo

L'obiettivo di questo Fondo è di far partecipare il Contraente ai possibili movimenti al rialzo del Dow Jones Eurostoxx 50® ed allo stesso tempo fornire una protezione del capitale.

La Garanzia

La Compagnia garantisce infatti che il Prezzo di ogni quota del Fondo CMIG Guaranteed Access 80% non scenderà mai al di sotto dell'80% del suo livello più alto mai raggiunto.

Tale garanzia si applica senza alcuna restrizione per tutto il tempo che l'investimento rimane nel Fondo CMIG Guaranteed Access 80%.

Attivi

Gli attivi sottostanti questo Fondo fanno parte del Fondo Clerical Medical Long Term Business Fund.

Il mix di attivi sottostanti consisterà in titoli azionari europei e liquidità. Il livello massimo di esposizione azionaria sarà dell'84%. Potranno essere acquistati derivati a sostegno del Fondo.

Valuta

Euro

Commissione annuale di gestione

La Commissione annuale di gestione per il Fondo CMIG Guaranteed Access 80% ammonta all'1,85% degli attivi sottostanti il Fondo. Questa commissione può essere incrementata solo se un'eventuale parte terza coinvolta nella gestione dell'investimento del Fondo dovesse incrementare i costi per i propri servizi; questo, tenendo in considerazione che l'eventuale parte terza in oggetto non potrà essere sostituita da un'altra parte terza in grado di offrire servizi corrispondenti a costi inferiori.

Rischi

- Miriamo a fare in modo che gli attivi azionari ottengano performance superiori a quelle dell'indice Dow Jones Eurostoxx 50®. Tuttavia, non è presente nessuna garanzia che questo obiettivo venga raggiunto e potrebbero ottenersi performance inferiori.
- Nel caso in cui il Mercato Azionario ottenga performance basse o per altre ragioni a discrezione di Clerical Medical, il Fondo potrà investire in misura significativa in liquidità. Se il Fondo ha investito in misura significativa in liquidità ed il Mercato Azionario successivamente recupera, la performance del Fondo rifletterà solo in parte l'incremento di valore del Mercato Azionario stesso. Tuttavia, fino a quando rilevi una pur minima partecipazione azionaria, il Fondo ha la capacità di recuperare la sua componente azionaria rapidamente nell'ambito di una ripresa dei mercati.
- In circostanze estreme, il Fondo potrebbe privarsi completamente di investimenti azionari. A questo punto il Fondo crescerebbe in linea con i tassi di interesse di breve periodo ed al netto dei costi del Fondo stesso e quindi non ci sarebbero prospettive immediate per il Fondo di costruire margini sufficienti al di sopra del livello di garanzia in modo da poter investire in misura considerevole in azioni. Dal momento che, in conseguenza del disinvestimento dal Mercato Azionario, l'esposizione in questo Mercato sarebbe limitata per un periodo piuttosto lungo, la partecipazione alla crescita del Mercato Azionario verrebbe limitata. In questi casi, Clerical Medical considererebbe l'ipotesi di aprire un nuovo Fondo Guaranteed Access, anche se questo approccio non è garantito. Comunque, in questi casi si renderebbero disponibili Fondi alternativi. Clerical Medical informerà in forma scritta i clienti che hanno investito nel Fondo se questo dovesse essere completamente investito in liquidità, offrendo loro un Fondo alternativo

Chiusura

Clerical Medical si avvale, in relazione alla gestione di questo Fondo, dei servizi di parti terze, comprese alcune Società del medesimo gruppo. L'interruzione da parte di una di queste parti della fornitura di un servizio è da considerarsi come condizione per la chiusura di questo Fondo a meno che la parte terza in oggetto possa essere sostituita da un altro fornitore del servizio con clausole uguali o simili.

Nota: Nel caso della chiusura di questo Fondo o della sua indisponibilità per future allocazioni (Paragrafo 2.3 delle Condizioni Generali di Polizza) il Contraente potrebbe dover effettuare un trasferimento o comunque scegliere un altro Fondo senza la garanzia descritta sopra.

Allegato C

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 la 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 addizionali, 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 artt. 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 Ugo de Grenet, Clerical Medical Investment Group 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 data base ed ai documenti di Clerical Medical sarà limitato agli incaricati del trattamento individuati dal Titolare ed ai nominati "responsabili" dello stesso. Le principali 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 intelleggibile.
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, Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22 – 20121, Milano – alla c.a. di Ugo de Grenet.

Il Titolare del trattamento

Clerical Medical Investment Group, Sede Secondaria Italiana



CLERICAL MEDICAL

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