

SCHEDA PRODOTTO

Nome del prodotto	Xelion Evolution unit linked-Serie III														
Tipo di prodotto	E' un'assicurazione sulla vita <u>unit linked</u> , di tipo non previdenziale, in cui l'entità delle somme dovute dalla Compagnia è direttamente collegata alle variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.														
Durata della polizza	Il contratto Xelion Evolution unit linked-Serie III è un contratto a vita intera e quindi la durata del contratto - cioè l'arco di tempo durante il quale è operante la prestazione assicurativa - corrisponde alla vita dell'Assicurato. Il contratto si scioglie al momento del suo riscatto o con il decesso dell'Assicurato.														
Limiti di Età	Il presente contratto prevede, un'età minima dell'Assicurato di anni 18 ed un età massima di anni 74.														
Prestazioni assicurative	<p>Il presente contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative: Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato -Caso morte a vita intera Il contratto Xelion Evolution unit linked-Serie III prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione ai Beneficiari designati o, in mancanza, agli eredi, di un capitale assicurato. L'importo del capitale assicurato varierà in funzione dell'età dell'Assicurato al momento in cui si verificherà il decesso, tra il 105% ed il 100,01% del valore maturato al momento della notifica del decesso, come riportato nella seguente tabella:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Età</th> <th style="text-align: center;">%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Da 18 a 34 anni</td> <td style="text-align: center;">105%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Da 35 a 44 anni</td> <td style="text-align: center;">103%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Da 45 a 54 anni</td> <td style="text-align: center;">101%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Da 55 a 64 anni</td> <td style="text-align: center;">100,50%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Da 65 a 74 anni</td> <td style="text-align: center;">100,10%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Oltre 75 anni</td> <td style="text-align: center;">100,01%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il valore maturato si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota.</p>	Età	%	Da 18 a 34 anni	105%	Da 35 a 44 anni	103%	Da 45 a 54 anni	101%	Da 55 a 64 anni	100,50%	Da 65 a 74 anni	100,10%	Oltre 75 anni	100,01%
Età	%														
Da 18 a 34 anni	105%														
Da 35 a 44 anni	103%														
Da 45 a 54 anni	101%														
Da 55 a 64 anni	100,50%														
Da 65 a 74 anni	100,10%														
Oltre 75 anni	100,01%														
Modalità di sottoscrizione	<p><u>Versamento minimo iniziale:</u> 15.000 Euro</p> <p><u>Versamento minimo aggiuntivo:</u> 500 Euro</p> <p>Nel caso in cui venga scelta la modalità di pagamento del versamento dei premi aggiuntivi attraverso il riscatto di quote di OICR di proprietà del Contraente, l'importo del premio unico iniziale da corrispondere, dovrà essere <u>almeno pari a Euro 5.000</u>. In questo caso il Contraente, contestualmente alla sottoscrizione della Proposta, sottoscrive versamenti aggiuntivi fino alla concorrenza di Euro 15.000, compreso il premio iniziale.</p>														
Conflitto di interessi	<p>La Società ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità (così detti rebates) con le Società di Gestione del Risparmio e Sicav cui appartengono gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio sottostanti ai fondi Interni. Dette utilità si commisurano a seconda della società di gestione e della natura dell'OICR sottostante al Fondo interno (azionario, obbligazionario, monetario). La Compagnia ha inoltre stimato prudenzialmente, sulla base della composizione di ogni Fondo interno, un livello atteso annuale di utilità, di seguito specificato per ogni singolo Fondo interno:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Absolute Evolution 0,70% ➤ Dynamic Evolution 0,70% ➤ Flexible Evolution 0,70% ➤ Quant Evolution 0,70% ➤ Sector Evolution 0,70% <p>Per le Classi A di Fondi relativi ai contratti sottoscritti dopo il 1° settembre 2005, ai fini di superare il conflitto di interesse potenziale, la Compagnia retrocede al Contraente le utilità in forma indiretta, cioè attribuendo le utilità percepite sugli OICR sottostanti il Fondo interno, al patrimonio del Fondo interno stesso, con conseguente incremento del valore unitario della quota di Classe A. Le utilità verranno riconosciute settimanalmente incrementando il patrimonio del fondo interno con conseguente incremento del valore unitario della quota. La compagnia provvederà a conguagliarle, se positive, alla fine di ogni anno solare.</p>														

Informazione sull'impiego dei premi	<p>I premi - al netto di eventuali costi gravanti sul premio e al netto della parte di premio prelevata per far fronte al rischio di mortalità - verranno investiti, secondo la percentuale ed il profilo di rischio scelti dal Contraente, in quote di uno o più delle seguenti classi di Fondi interni:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Absolute Evolution - classe A (profilo di rischio Medio) ▪ Dynamic Evolution - classe A (profilo di rischio Medio Alto) ▪ Flexible Evolution - classe A (profilo di rischio Medio Basso) ▪ Sector Evolution - classe A (profilo di rischio Medio Alto) ▪ Quant Evolution - classe A (profilo di rischio Medio Alto) <p>Le attività dei Fondi interni sono investite prevalentemente in parti di OICR.</p> <p>Una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla Compagnia per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. L'importo viene calcolato in funzione del premio, ma viene prelevato in parte dal premio ed in parte nel corso del contratto dal valore delle quote, come segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> • al momento del versamento del primo premio periodico annuo viene prelevato un importo pari allo 0,01% del premio versato + Euro 1; • ad ogni versamento di premio successivo al primo, a qualsiasi titolo versato, viene prelevato un importo pari a: $0,01\% \text{ del premio versato} / 12 \times t$ in cui t è il numero di mesi conteggiati a partire dal mese successivo alla data di versamento del premio fino al mese di anniversario di polizza compreso; • ad ogni anniversario di polizza viene prelevato un importo pari allo 0,01% del numero totale delle quote possedute dal Contraente + Euro 1. Questo importo è prelevato direttamente dal numero totale delle quote possedute con conseguente riduzione del numero delle stesse. 												
COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE													
Costi gravanti sul premio	<p>I costi gravanti direttamente sul premio sono rappresentati da:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ diritto fisso di Euro 50. Tale diritto viene prelevato al momento del perfezionamento del contratto. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun diritto fisso. 												
Costi per operazioni di riscatto	<p>In caso di riscatto totale il presente contratto prevede l'applicazione di una penalità di riscatto, pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei Fondi interni possedute al momento del riscatto, in funzione degli anni trascorsi dalla data di conclusione e decorrenza e, per le quote acquisite con i versamenti aggiuntivi, dalla data di versamento per i singoli premi aggiuntivi, come di seguito descritto:</p> <table border="1" data-bbox="630 1171 1190 1325" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Penalità di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>6%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>4 e oltre</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Allo stesso modo, anche in caso di riscatto parziale la Compagnia applicherà una penalità di riscatto, pari ad una percentuale dell'importo richiesto dal Contraente, secondo le medesime modalità descritte per il riscatto totale.</p>	Anno	Penalità di riscatto	0	8%	1	6%	2	4%	3	2%	4 e oltre	0%
Anno	Penalità di riscatto												
0	8%												
1	6%												
2	4%												
3	2%												
4 e oltre	0%												
Costi per operazioni di switch	<p>Il presente contratto non prevede costi per le operazioni di switch</p>												
COSTI GRAVANTI INDIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE													

<p>Costi gravanti sui fondi interni</p>	<p>Il valore delle quote dei Fondi interni è determinato al netto di oneri diretti e di oneri indiretti</p> <p>Le spese a carico dei Fondi interni sono rappresentate da:</p> <ul style="list-style-type: none"> • oneri diretti che gravano sul patrimonio del Fondo e cioè <ul style="list-style-type: none"> - oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori mobiliari; - spese di verifica e di revisione del Fondo; - spese di amministrazione e custodia titoli; - spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del Fondo; - spese per bolli; - spese di pubblicazione del valore delle quote; - commissioni di gestione fissa calcolate settimanalmente e prelevate mensilmente, pari alle seguenti percentuali del patrimonio medio annuo di ogni Fondo: <ul style="list-style-type: none"> o Absolute Evolution (A) 3,00% o Dynamic Evolution (A) 3,00% o Flexible Evolution (A) 3,00% o Quant Evolution (A) 3,00% o Sector Evolution (A) 3,00% - commissioni di overperformance calcolate al verificarsi delle seguenti condizioni: <ul style="list-style-type: none"> -per i Fondi Absolute Evolution e Flexible Evolution: <ol style="list-style-type: none"> 1. il valore della quota risulti superiore agli ultimi valori della quota rilevati al termine di ogni esercizio precedente ed al valore della quota iniziale; 2. la performance annuale del Fondo sia superiore almeno del 2,30% alla performance annuale del benchmark di riferimento del Fondo. <p>Al termine di ogni esercizio, se entrambe le condizioni saranno rispettate, la Compagnia preleverà una commissione di overperformance pari al 15% su base annua della differenza tra la performance annuale del singolo Fondo e la performance annuale del benchmark di riferimento aumentata di 2,30%.</p> -per i Fondi Dynamic Evolution, Quant Evolution e Sector Evolution: <ol style="list-style-type: none"> 1. il valore della quota risulti superiore agli ultimivalori della quota rilevati al termine di ogni esercizio precedente ed al valore della quota iniziale; 2. la performance annuale del Fondo sia superiore alla performance annuale del benchmark di riferimento del Fondo. <p>Al termine di ogni esercizio, se entrambe le condizioni saranno rispettate, la Compagnia preleverà una commissione di overperformance pari al 15% su base annua della differenza tra la performance annuale del Fondo e la performance annuale del benchmark di riferimento.</p>
<p>Switch</p>	<p>Il Contraente ha facoltà di effettuare illimitate operazioni di switch delle quote da un Fondo ad un altro.</p> <p>L'operazione di switch non comporta alcun costo.</p>
<p>Recesso</p>	<p>il Contraente, una volta perfezionato il contratto, può recedere dal rapporto contrattuale entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso.</p> <p>Per la determinazione del valore rimborsabile la Compagnia terrà conto dell'andamento del valore delle quote attribuite, sia in caso di incremento che di decremento del loro valore.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Compagnia rimborserà al Contraente un importo pari al valore maturato nei Fondi interni.</p>
<p>Opzioni di contratto</p>	<p>Il presente contratto prevede un'opzione di conversione del capitale in rendita avente le caratteristiche di rendita con funzione previdenziale.</p> <p>Il Contraente può scegliere - a condizione che l'Assicurato abbia compiuto 50 anni di età e che siano trascorsi cinque anni dalla data di conclusione e decorrenza - di convertire il valore di riscatto o una parte di esso in una rendita per soddisfare un'esigenza previdenziale, che si rivaluta annualmente. La rendita verrà corrisposta all'Assicurato in rate trimestrali posticipate.</p> <p>Il Contraente ha la facoltà di scegliere fra tre diverse modalità di corresponsione della rendita:</p> <ul style="list-style-type: none"> • rendita vitalizia: la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita; • rendita reversibile: la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita e successivamente alle persone designate dal Contraente; • rendita certa e poi vitalizia: verrà corrisposta all'Assicurato una rendita certa per un periodo di 5 o 10 anni e successivamente verrà corrisposta una rendita vitalizia non reversibile finché l'Assicurato è in vita; nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato nel periodo di corresponsione della rendita certa, la rendita verrà corrisposta alle persone designate dal Contraente per il periodo rimanente. <p>Il tasso di conversione della rendita sarà quello in vigore alla richiesta dell'opzione in rendita.</p>

Riscatto	<p>Il Contraente ha il diritto di riscattare totalmente o parzialmente il contratto in qualsiasi momento successivo alla sua data di conclusione e decorrenza, decorsi i 30 giorni durante i quali il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso.</p> <p>Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, sarà pari al controvalore delle quote dei Fondi interni possedute al momento del riscatto, diminuito dei costi per il riscatto. L'importo minimo riscattabile è di Euro 500.</p>
-----------------	---