

## SCHEDA PRODOTTO

<b>Tipo di prodotto</b>	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.
<b>Nome del prodotto</b>	Xelion Evolution Time unit linked-Serie II
<b>Durata della polizza</b>	La durata del contratto è corrispondente alla vita dell'Assicurato; il contratto si estingue al momento del riscatto o con il decesso dell'Assicurato.
<b>Limiti di Età</b>	Il presente contratto prevede alla sottoscrizione, un'età minima dell'Assicurato di anni 18 ed un'età massima di anni 65.
<b>Conflitto di interessi</b>	<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.</p> <p>Dette utilità si commisurano a seconda della società di gestione e della natura dell'OICR sottostante al Fondo interno (azionario, obbligazionario, monetario).</p> <p>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"> <li>▪ Absolute Evolution 0,70%</li> <li>▪ Dynamic Evolution 0,70%</li> <li>▪ Flexible Evolution 0,70%</li> <li>▪ Quant Evolution 0,70%</li> <li>▪ Sector Evolution 0,70%</li> </ul> <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.</p> <p>Le utilità verranno riconosciute settimanalmente incrementando il patrimonio del fondo interno con conseguente incremento del valore unitario della quota.</p> <p>La compagnia provvederà a conguagliarle, se positive, alla fine di ogni anno solare.</p>
<b>Informazione sull'impiego dei premi</b>	<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"> <li>▪ Absolute Evolution - classe A (profilo di rischio Medio)</li> <li>▪ Dynamic Evolution - classe A (profilo di rischio Medio Alto)</li> <li>▪ Flexible Evolution - classe A (profilo di rischio Medio Basso)</li> <li>▪ Sector Evolution - classe A (profilo di rischio Medio Alto)</li> <li>▪ Quant Evolution - classe A (profilo di rischio Medio Alto)</li> </ul> <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.</p> <p>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"> <li>• al momento del versamento del primo premio periodico annuo viene prelevato un importo pari allo 0,01% del premio versato + Euro 1;</li> <li>• ad ogni versamento di premio successivo al primo, a qualsiasi titolo versato, viene prelevato un importo pari a: <math>0,01\% \text{ del premio versato} / 12 \times t</math> 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;</li> <li>• 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.</li> </ul>

## PRESTAZIONI ASSICURATIVE

### **Opzioni di contratto**

Il presente contratto prevede un'opzione di conversione del capitale in rendita avente le caratteristiche di rendita con funzione previdenziale.

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.

Il Contraente ha la facoltà di scegliere fra tre diverse modalità di corresponsione della rendita:

- 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. Il tasso di conversione della rendita sarà quello in vigore alla richiesta dell'opzione in rendita.

### **Prestazione in caso di vita dell'assicurato**

#### **Bonus periodico**

La Compagnia riconoscerà al Contraente un Bonus, in termini di numero di quote, pari al 4% della somma dei premi del piano; tale somma è determinata in base al numero di anni della durata del piano moltiplicati per l'importo del premio periodico annuo.

Tale Bonus verrà suddiviso in frazioni annuali corrispondenti al numero di anni di durata del piano.

Ogni frazione annuale di Bonus verrà riconosciuta al termine di ogni anno di durata del piano del contratto, al primo giorno di riferimento successivo al 31 dicembre ed in termini di numero di quote dei Fondi posseduti al momento del riconoscimento del Bonus, proporzionalmente all'allocazione di ciascun Fondo.

In caso di riscatto totale da parte del Contraente o di decesso dell'Assicurato, le frazioni di Bonus successive al verificarsi dell'evento non verranno riconosciute. In caso di sospensione del piano o di mancato pagamento, la Compagnia non erogherà, per gli anni compresi nel periodo di sospensione o di mancato pagamento, il Bonus annuale previsto dal Contratto.

In caso di premio frazionato, il Bonus annuale non verrà erogato qualora il Contraente abbia sospeso il pagamento o abbia tralasciato il pagamento anche di una sola rata. In caso di richiesta di diminuzione dell'importo del premio periodico annuo la Compagnia non erogherà, per gli anni successivi alla richiesta di modifica dell'importo, il Bonus annuale previsto dal contratto.

In caso di richiesta di aumento dell'importo del premio periodico annuo, il valore del Bonus non subirà modifiche. Tuttavia il Contraente potrà riguadagnarsi il diritto ad ogni Bonus annuale, effettuando, entro l'ultimo giorno di riferimento dell'anno solare di competenza di ogni Bonus, un'ulteriore versamento di premio di importo pari al premio periodico annuo - o alla frazione di premio periodico annuo - non corrisposto.

**Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

-Caso morte a vita intera  
Il contratto Xelion Evolution Time unit linked-Serie II 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:

<b>Età</b>	<b>%</b>
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%

Il valore maturato si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota.

**Modalità di sottoscrizione**

Al momento della sottoscrizione del contratto, il Contraente definisce il piano dei versamenti:

**Durata del piano:** il Contratto prevede durate fisse di 10, 15 o 20 anni (la durata del piano non deve superare la differenza tra 75 anni e l'età dell'Assicurato al momento della conclusione del contratto)

**Importo minimo del premio periodico annuo:** 3.000 Euro

Al momento della sottoscrizione della proposta è previsto il pagamento di un primo premio periodico in un'unica soluzione.

I restanti versamenti previsti dal piano potranno esser pagati frazionando in rate: trimestrali, semestrali o annuali, secondo la volontà espressa dal sottoscrittore in polizza.

La rateazione decorrerà dall'anno solare successivo a quello di decorrenza del contratto (addebito giorno 15):

- Trimestrale: dal mese di marzo
- Semestrale: dal mese di marzo o di giugno
- Annuale: dal mese di marzo o di giugno o di settembre o di dicembre

Inoltre il Contraente ha la facoltà di:

- sospendere e riattivare il piano dei versamenti periodici successivi al primo
- modificare l'importo e la ricorrenza di pagamento del premio periodico annuo

Il Contraente ha la facoltà di sospendere il versamento dei premi periodici successivi al primo.

In caso di sospensione la Compagnia non erogherà, per gli anni compresi nel periodo di sospensione, le frazioni annuali del Bonus previsto.

Tuttavia il Contraente potrà riguadagnarsi il diritto ad ogni frazione annuale di Bonus, effettuando, entro l'ultimo giorno di riferimento dell'anno solare di competenza di ogni frazione di Bonus, un ulteriore versamento di premio di importo pari al premio periodico annuo - o alla frazione di premio periodico annuo - non corrisposto.

Il Contraente ha la facoltà di richiedere alla Compagnia la riattivazione del piano dei versamenti con conseguente ripresa del pagamento del premio periodico, secondo l'importo e la ricorrenza di pagamento in vigore prima della sospensione.

In qualsiasi momento il Contraente può richiedere alla Compagnia di aumentare o diminuire l'importo del premio periodico annuo, fermo restando l'importo minimo previsto.

In caso di richiesta di diminuzione dell'importo del premio periodico annuo la Compagnia non erogherà, per gli anni successivi alla richiesta di modifica dell'importo, le frazioni annuali del Bonus previsto.

In caso di richiesta di aumento dell'importo del premio periodico annuo, il valore del Bonus non subirà modifiche.

In caso di modifica dell'importo del premio periodico annuo previsto dal piano, la Compagnia continuerà altresì a prelevare i costi gravanti sul premio.

Il nuovo importo di premio e/o la nuova ricorrenza di pagamento scelta dal Contraente entreranno in vigore dall'anno solare successivo al ricevimento della richiesta.

Il mancato pagamento del premio periodico successivo non comporta la risoluzione del Contratto; il contratto si risolve solo nel caso in cui il numero delle quote dei Fondi interni possedute dal Contraente risulti pari a zero.

In caso di mancato pagamento del premio la Compagnia non erogherà, per gli anni

	<p>compresi nel periodo di mancato pagamento, le frazioni annuali del Bonus previsto. In caso di premio frazionato, la frazione annuale di Bonus non verrà erogata neppure nel caso in cui il Contraente abbia tralasciato il pagamento anche di una sola rata. Tuttavia il Contraente potrà versare entro l'ultimo giorno di riferimento dell'anno solare di competenza, un premio di importo pari al premio periodico annuo - o alla frazione di premio periodico annuo - non corrisposto.</p>
<b>Costi gravanti direttamente sul Contraente</b>	
<b>Costi gravanti sul premio</b>	<p><u>oneri sul premio a fronte di spese di acquisto e di distribuzione</u>, con esclusione della copertura caso morte:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ prelevati sul primo premio periodico annuo e pari al 4% della somma dei premi del piano, che è determinata in base al numero di anni della durata del piano moltiplicati per l'importo del premio periodico annuo, quali indicati al momento della sottoscrizione della Proposta;</li> <li>▪ oneri sul premio a fronte di spese di acquisto e di distribuzione, con esclusione della copertura caso morte, prelevati e calcolati su tutti i premi successivi al primo a qualsiasi titolo versati e pari al 2.00% del premio stesso.</li> </ul>
<b>Costi per il riscatto</b>	Il presente contratto non prevede costi per le operazioni di riscatto.
<b>Costi per switch</b>	Il presente contratto non prevede costi per le operazioni di switch.
<b>Costi gravanti indirettamente sul Contraente</b>	
<b>Costi gravanti sui fondi interni</b>	<p>Il valore delle quote dei Fondi interni è determinato al netto di <u>oneri diretti</u> e di <u>oneri indiretti</u>.</p> <p>Le spese a carico dei Fondi interni sono rappresentate da:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>oneri diretti</u> che gravano sul patrimonio del Fondo e cioè <ul style="list-style-type: none"> <li>- oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori mobiliari;</li> <li>- spese di verifica e di revisione del Fondo;</li> <li>- spese di amministrazione e custodia titoli;</li> <li>- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del Fondo;</li> <li>- spese per bolli;</li> <li>- spese di pubblicazione del valore delle quote;</li> <li>- <u>commissioni di gestione</u> calcolate settimanalmente e prelevate mensilmente, pari alle seguenti percentuali del patrimonio medio annuo di ogni Fondo: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Absolute Evolution (A) 3,00%</li> <li>○ Dynamic Evolution (A) 3,00%</li> <li>○ Flexible Evolution (A) 3,00%</li> <li>○ Quant Evolution (A) 3,00%</li> <li>○ Sector Evolution (A) 3,00%</li> </ul> </li> <li>- <u>commissioni di overperformance</u> calcolate al verificarsi delle seguenti condizioni: <ul style="list-style-type: none"> <li>-per i Fondi Absolute Evolution e Flexible Evolution: <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>2. la performance annuale del Fondo sia superiore almeno del 2,30% alla performance annuale del benchmark di riferimento del Fondo.</li> </ol> <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> </li> <li>-per i Fondi Dynamic Evolution, Quant Evolution e Sector Evolution: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. il valore della quota risulti superiore agli ultimivalori della quota rilevati al termine di ogni esercizio precedente ed al valore della quota iniziale;</li> <li>2. la performance annuale del Fondo sia superiore alla performance annuale del benchmark di riferimento del Fondo.</li> </ol> </li> </ul> </li> </ul> <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> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <u>oneri indiretti</u> che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe. Non sono previsti né oneri di ingresso né oneri di uscita relativi alla sottoscrizione o al riscatto degli OICR dove i Fondi interni investono.</li> </ul> </li></ul>

<b>Switch</b>	L'operazione di switch può essere richiesta in qualsiasi momento del rapporto contrattuale senza alcun costo per l'operazione.
<b>Riscatto</b>	<p>Il Contraente ha il diritto di riscattare il contratto in qualsiasi momento successivo alla sua data di perfezionamento, 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. Il controvalore delle quote verrà determinato moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota.</p>
<b>Recesso</b>	<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>La Compagnia rimborserà al Contraente un importo pari al valore maturato nei Fondi interni maggiorato dei costi gravanti sul premio.</p>