Skandia Regular Premium

Nome del prodotto	**Skandia Regular Premium**
Codice Skandia	**SKAREG**
Data deposito Consob	18 giugno 2010
Tipo di prodotto	E' un'assicurazione sulla vita unit linked, di tipo non previdenziale. Il prodotto consente di investire i premi annui previsti dal piano programmato, al netto dei costi, in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati e non, sia nazionali che esteri, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.
Durata della polizza	La durata del contratto è corrispondente alla vita dell'Assicurato; il contratto si estingue al momento del riscatto o con il decesso dell'Assicurato.
Limiti di Età	L'età dell'Assicurato, nel momento in cui viene perfezionato il contratto di assicurazione non potrà essere inferiore ai 18 anni e superiore ai 64. Il contratto prevede durate del piano fisse di 11, 16 o 21 annualità di premio; in ogni caso la durata del piano scelta non deve superare la differenza tra 75 anni e l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto.
Piano dei versamenti	Il contratto prevede un piano programmato di versamenti, che richiede il pagamento di premi annui di importo minimo variabile in base alla durata del piano scelta dall'investitore-contraente al momento della sottoscrizione del modulo di proposta, come indicato nella seguente tabella. Il premio annuo non potrà in ogni caso essere di importo superiore a Euro 10.000. Il primo premio annuo è versato in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione del modulo di proposta. I premi annui successivi sono rateizzati solo tramite versamenti mensili; la data di inizio della rateazione coincide con il giorno di riferimento dell'operazione di investimento della prima rata del secondo premio annuo. **durata del piano** / **importo del premio annuo** (Min. – max): 11 annualità: Euro 3.600 – Euro 10.000 16 annualità: Euro 3.300 – Euro 10.000 21 annualità: Euro 3.000 – Euro 10.000 La durata e l'importo del premio annuo non sono modificabili in corso di contratto. E' possibile effettuare dei versamenti aggiuntivi *una tantum* di importo minimo pari a Euro 150. Nel caso in cui non siano interamente versate tutte le rate previste dal piano fino alla data di investimento del premio aggiuntivo, quest'ultimo sarà considerato dall'Impresa come versamento finalizzato al recupero delle rate mancanti. Non può quindi esistere aggiuntivo una tantum se al momento del versamento dello stesso esistono rate pregresse non pagate di pari importo, Nell'eventualità in cui l'importo versato come aggiuntivo sia superiore all'importo di una o più rate da recuperare (gli aggiuntivi possono sempre solo recuperare rate intere e non parziali), l'eccedenza sarà considerata dall'Impresa come premio aggiuntivo una tantum e non concorrerà in alcun modo al recupero dell'eventuale mancato pagamento di rate future. Nell'eventualità in cui l'importo versato come aggiuntivo sia inferiore all'importo di una rata (nel caso di rate inevase), tale importo sarà considerato "aggiuntivo una tantum" e non concorrerà in alcun modo al recupero dell'eventuale mancato pagamento di rate future.
Informazioni sull'investimento finanziario	I premi versati, al netto dei costi e, nel caso del primo premio annuo, della componente per la copertura assicurativa del rischio di mortalità, sono investiti in quote di fondi esterni (OICR) e costituiscono il capitale investito. L'investitore-contraente può decidere di ripartire il capitale investito, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, in quote di uno o più fondi esterni, con un limite minimo di 5 ed un massimo di 40 fondi esterni appartenenti ad almeno 2 diverse categorie ANIA per contratto (min. 100Euro per fondo), secondo percentuali a sua scelta. A fronte della scelta dell'investitore-contraente l'Impresa effettua un'attività di gestione, che consiste in

Skandia Vita S.p.A. - Via Fatebenefratelli, 3 - 20121 Milano - Telefono 02 36101010 - Fax 02 6554576 - Cap. Soc. Euro 23.300.000 - Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n. 11591250151 R.E.A.: n. 1480877 - Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 29/10/97 (Gazzetta Ufficiale. n. 265 del 13/11/97) - Iscritta all'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione: n. 1.00130
Società soggetta alla direzione e al coordinamento di Skandia Insurance Company Ltd.

Skandia Vita S.p.A. - Via Fatebenefratelli, 3 - 20121 Milano - Telefono 02 36101010 - Fax 02 6554576 - Cap. Soc. Euro 23.300.000 - Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n. 11591250151
R.E.A.: n. 1480877 - Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 29/10/97 (Gazzetta Ufficiale. n. 265 del 13/11/97) - Iscritta all'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione: n. 1.00130
Società soggetta alla direzione e al coordinamento di Skandia Insurance Company Ltd.

	un'attività di gestione periodica ed in un'attività di salvaguardia del contratto.
Conflitto di interessi	L'Impresa ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità con le Società di Gestione e Sicav cui appartengono gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio collegabili al presente contratto. Dette utilità variano in funzione della società di gestione e della natura del fondo. Dopo aver percepito dalle Società di gestione e Sicav tutte le utilità di sua spettanza relative al trimestre di competenza, l'Impresa retrocede direttamente le utilità ricevute agli investitori-contraenti in essere alla data di attribuzione. In caso di liquidazione della polizza conseguente a liquidazione delle prestazioni o riscatto totale da parte dell'investitore-contraente prima della data di attribuzione delle utilità, verrà effettuata una stima delle utilità spettanti fino alla data di liquidazione.
PRESTAZIONI ASSICURATIVE	
Coperture assicurative	In caso di decesso dell'Assicurato (caso morte), è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati o, in mancanza,agli eredi, di un capitale assicurato. L'importo del capitale assicurato è pari al prodotto tra il numero delle quote detenute ed il valore unitario di ciascuna quota (relativi al giorno di riferimento successivo alla data in cui perviene la notifica di decesso all'Impresa), maggiorato di un importo compreso tra lo 0,01% e il 5% del controvalore delle quote stesse e variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento in cui si verifica il decesso.
Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente	
Spese fisse	Il contratto prevede un costo fisso di emissione pari a Euro 50 dedotto dal primo premio annuo.
Costi di caricamento	**Non è previsto alcun costo di caricamento sul primo premio annuo.** Il contratto prevede un costo di caricamento su ciascuna rata di premio periodico annuo pari al 2% del premio stesso. Ogni eventuale versamento di premio aggiuntivo sarà considerato dall'Impresa come versamento finalizzato al recupero di eventuali rate mancanti e anche su di esso sarà applicato il caricamento. La parte di premio eccedente sarà considerata dall'Impresa come premio aggiuntivo *una tantum* e anche su di essa sarà applicato il caricamento.
Costo delle coperture assicurative previste dal contratto	Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa caso morte sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue: - sul primo premio annuo: Euro 1; - mensilmente, ad ogni ricorrenza mensile dalla data di decorrenza della polizza: 0,01%/12 dalle quote possedute - ad ogni anniversario di polizza: Euro 1, prelevato dalle quote possedute.
Costi di rimborso del capitale (riscatto)	In caso di riscatto totale richiesto prima dell'avvenuto versamento di tutte le rate di premio previste dal piano programmato, il contratto prevede un costo di riscatto pari ad una percentuale della somma delle rate del piano. Il costo varia sia in base alla durata del piano scelta dall'investitore-contraente sia in funzione degli anni trascorsi dalla data di inizio della rateazione, come descritto nella seguente tabella:

Anni interi trascorsi dall'inizio rateazione	**Costi di riscatto (% della somma delle rate del piano)***		
	Piano con durata 11 annualità	**Piano con durata 16 annualità**	**Piano con durata 21 annualità**
0	4,00%	5,00%	6,00%
1	3,50%	4,50%	5,50%
2	3,00%	4,00%	5,00%
3	2,50%	3,50%	4,50%
4	2,00%	3,00%	4,00%
5	1,50%	2,50%	3,50%
6	1,00%	2,00%	3,00%
7	0,50%	1,50%	2,50%
8	0,00%	1,00%	2,00%
9	0,00%	0,50%	1,50%
10	0,00%	0,00%	1,00%
11	0,00%	0,00%	0,50%
12	0,00%	0,00%	0,00%
13	0,00%	0,00%	0,00%
14	0,00%	0,00%	0,00%
15	0,00%	0,00%	0,00%
16	0,00%	0,00%	0,00%

	17	0,00%	0,00%	0,00%
	18	0,00%	0,00%	0,00%
	19	0,00%	0,00%	0,00%
	20 e oltre	0,00%	0,00%	0,00%

*La somma delle rate del piano è determinata moltiplicando l'importo del premio annuo per il numero di annualità di durata del piano diminuito di 1, così come indicati dall'investitore-contraente al momento della sottoscrizione del modulo di proposta (esempio: Piano con durata 11 annualità, Somma delle rate del piano 3.600*10=36.000).

Oltre ai costi di riscatto di cui sopra il presente contratto prevede dei costi di riscatto aggiuntivi nel caso in cui – al momento della ricezione da parte dell'Impresa della richiesta di riscatto - l'investitore-contraente non abbia interamente versato tutte le rate previste dal piano fino a tale momento.
Tale costo, per il mancato pagamento delle rate dovute è pari ad una percentuale pari all'1% dell'importo totale delle rate non pagate.

Non sono ammessi riscatti parziali.

Costi di switch

Non sono previsti costi per le eventuali operazioni di switch richieste dall'investitore-contraente.

<u>Costi indirettamente a carico dell'investitore-contraente</u>

Oneri di gestione

costi relativi all'attività di gestione periodica e di salvaguardia effettuata dall'Impresa

Il costo per l'attività di gestione periodica e di salvaguardia effettuata dall'Impresa varia in funzione della macro-categoria di appartenenza dei fondi esterni è stabilita in percentuale nella seguente tabella su base annua applicata e prelevata mensilmente dal numero di quote possedute.

Macro-categoria	% su base annua
Flessibile	2,60%
Azionario	2,60%
Bilanciato	2,40%
Obbligazionario	1,35%
Liquidità	0,75%

costi di gestione dei fondi esterni, per la remunerazione della Società di Gestione/della Sicav

Sul patrimonio dei singoli fondi esterni gravano delle commissioni di gestione, prelevate dal patrimonio del fondo stesso dalla relativa Società di Gestione/Sicav.

Agevolazioni finanziarie

Non sono previste agevolazioni finanziarie a favore dell'investitore-contraente.

Opzioni di contratto

Il presente contratto prevede un'opzione di conversione del capitale in rendita avente le caratteristiche di rendita con funzione previdenziale. L'investitore-contraente può scegliere - a condizione che l'Assicurato abbia compiuto 50 anni di età e che siano trascorsi cinque anni dalla data di 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. L'investitore-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 dall'investitore-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 dall'investitore-contraente per il periodo rimanente. Il tasso di conversione della rendita sarà quello in vigore alla richiesta dell'opzione in rendita.

Comunicazioni particolari al contraente

Comunicazione di avviso in caso di mancato pagamento dell'intero secondo premio annuo da inviare 12 mesi prima dell'eventuale data di risoluzione.
Comunicazione con raccomandata AR in caso di risoluzione con la richiesta degli estremi per la liquidazione dell'importo liquidato e l'elenco dei documenti da presentare all'impresa.

Skandia Vita S.p.A. - Via Fatebenefratelli, 3 - 20121 Milano - Telefono 02 36101010 - Fax 02 6554576 - Cap. Soc. Euro 23.300.000 - Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n. 11591250151
R.E.A.: n. 1480877 - Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 29/10/97 (Gazzetta Ufficiale. n. 265 del 13/11/97) - Iscritta all'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione: n. 1.00130
Società soggetta alla direzione e al coordinamento di Skandia Insurance Company Ltd.

Recesso	L'investitore-contraente può receder e da l contratto ent ro 30 g iorni dalla d ata in cui ha ric evuto comunicazione che il contratto è concluso ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209. A tal fine, l'in vestitore-contraente deve in viare al l'Impresa una comu nicazione scritta media nte let tera raccomandata A.R. con l'indicazione di tale volontà. Per la determi nazione del valore rimb orsabile l'Impresa terrà conto del l'andamento del valore delle quote attribuite, sia in caso di incremento che di decremento del loro valore. L'Impresa rimborserà all'investitore-contraente un im porto pari al c ontrovalore delle quote acquisite con il pagamento dei premi, maggiorato degli eventuali costi applicati sul premio ed al netto della parte di premio a copertur a del rischi o caso morte relativ a al per iodo p er il qu ale il contr atto ha avut o effetto nonch é al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto.
Revoca	L'investitore-contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto, ai sensi dell'art. 176 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209. A tal fine, l'in vestitore-contraente deve i nviare a ll'Impresa una com unicazione scritt a, media nte le ttera raccomandata A.R., con l'indicazione di tale volontà e contenente gli elementi identificativi della proposta. Gli obblighi assunti dall'investitore-contraente e dall'I mpresa cessano d al ricevimento della comunicazione stessa. L'Impresa è tenuta al rim borso delle somme eventualmente pagate dall'investitore-contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.
Riscatto	L'investitore-contraente ha la facoltà di risc attare totalmente il contratto in q ualsiasi momento, fatto salvo il periodo di 30 giorni dalla data di conclusione del contratto per l'esercizio del diritto di recesso. Il valor e di r iscatto totale, a l lordo delle im poste di legge, è pari al c ontrovalore d elle q uote matur ato sul contratto al momento del riscatto, diminuito dei costi di riscatto. Il controval ore delle q uote ma turato verrà d eterminato moltiplicando il n umero de lle quote deten ute per il valore unitario di ciascuna quota, riferito al venerdì lavorativo (giorno di riferimento) successivo alla data in cui sia stata ricevuta dall'Impresa la richiesta di riscatto dell'investitore-contraente. In caso di ve nerdì no n lav orativo il g iorno di ri ferimento viene p osticipato al pr imo giorno l avorativo successivo. Si segn ala che, nel caso in c ui non sia no state interam ente versate tutte le rate previst e dal p iano fino al momento del riscatto, l'Impresa tratterrà dei costi di riscatto aggiuntivi. Il presente contratto non prevede riscatti parziali. Inoltre, si pon e l'attenzi one dell 'investitore-contraente sul fatto che il c ontratto si risolve di d iritto ne i seguenti casi: - l'investitore-contraente non abbia interamente corrisposto il secondo pr emio annuo decorsi 24 mesi d alla data di inizio della rateazione; - l'investitore-contraente non abbia corrisposto alcuna rata di premio decorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto e non abbia, entro lo scadere dei dodici mesi successivi, interamente corrisposto il secondo premio annuo. La data d i riso luzione co inciderà con i l prim o gior no di rife rimento d el m ese success ivo allo scader e del ventiquattresimo mese a decorrere, risp ettivamente, d alla data d i in izio della rate azione o d alla data d i decorrenza del contratto. In tale cas o l' Impresa restit uirà a ll'investitore-contraente un imp orto p ari al c ontrovalore de lle quote determinato alla data di risoluzione del contratto, diminuito: - dei costi di riscatto; - dei costi di riscatto aggiuntivi; - delle eventuali imposte di legge. Eventuali pr emi agg iuntivi o rate di prem io versat e n el periodo s aranno cons iderati dall 'Impresa come versamento finalizzato al recu pero delle rate mancanti. L'importo versato concorrerà quindi in diminuzione del numero di rate impagate. Si segnala che è p ossibile esclusivamente il recupero di rate intere; non è quindi prevista la possibilità di recuperare parzialmente il mancato pagamento di una rata. Nel caso specifico in cui l'investitore-contraente non avesse versato alcuna rata di premio nei primi 12 mesi di vita del cont ratto ma recuperi interam ente il ve rsamento del second o premio a nnuo nei success ivi 12 mesi, il contratto rimarrà in vigore. In tale caso l'Impres a assumerà come data di inizio della rateazi one il giorno di riferi mento de lla s ettimana se guente al prim o giorno 1 5 de l mese, succe ssivo all a dat a di decorrenza del contratto.

Skandia Vita S.p.A. - Via Fatebenefratelli, 3 - 20121 Milano - Telefono 02 36101010 - Fax 02 6554576 - Cap. Soc. Euro 23.300.000 - Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n. 11591250151
R.E.A.: n. 1480877 - Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 29/10/97 (Gazzetta Ufficiale. n. 265 del 13/11/97) - Iscritta all'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione: n. 1.00130
Società soggetta alla direzione e al coordinamento di Skandia Insurance Company Ltd.

Member of the OLD MUTUAL Group