SCHEDA PRODOTTO

Nome del prodotto	Xelion Personal Portfolio con appendice riservata ai dipendenti e promotori di Unicredit Banca Xelion
Tipologia di contratto	Polizza a vita intera di tipo unit linked
Durata	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	Il presente contratto prevede, un'età minima dell'Assicurato di anni 18 ed un età massima di anni 74 (età anagrafica e non assicurativa).
Modalità di sottoscrizione dei premi	Versamento minimo iniziale: 20.000 Euro (min. per Fondo 500€) Versamento minimo aggiuntivo: 500 Euro (min. per Fondo 500€)
Conflitto di interessi	La Compagnia retrocede direttamente le utilità ricevute dalle Società di Gestione del Risparmio e Sicav ai Contraenti in essere alla data di attribuzione. Dette utilità variano in funzione della società di gestione e della natura del Fondo (% indicata nella tabella riepilogativa dei fondi esterni).
Informazione sull'impiego dei premi	I premi - al netto di eventuali costi gravanti sul premio e al netto dell'eventuale 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 Fondi esterni (OICR), con i seguenti limiti: nel caso di premio iniziale, il Contraente sceglierà di investire il premio in un minimo di 5 Fondi esterni ed un massimo di 40 fondi che dovranno appartenere ad almeno due differenti categorie relative alla classificazione ANIA I Fondi esterni suddivisi per macro-categoria di appartenenza sono elencati nella tabella riepilogativa dei fondi esterni. Una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla Compagnia per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto: - al momento del versamento del premio unico iniziale viene prelevato un importo pari a Euro 1; - mensilmente viene prelevato una percentuale pari allo 0,01% su base annua, del numero totale delle quote possedute dal Contraente. - ad ogni ricorrenza annuale della data di conclusione e decorrenza del contratto viene prelevato un importo pari a Euro 1 dal numero totale delle quote possedute.
PRESTAZIONI ASSICURATIVE	
Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato	Il contratto prevede la corresponsione ai Beneficiari designati o in mancanza, agli eredi, di un capitale pari al 100,01% del valore maturato dalle quote acquisite nei Fondi esterni. Il valore maturato si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota.
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.
Attività di gestione da parte della Compagnia	La Compagnia, nel rispetto delle categorie dei Fondi scelti dal Contraente, effettua, a seguito di un'analisi finanziaria qualitativa e quantitativa, un'attività di gestione, finalizzata all'individuazione e all'acquisto dei Fondi ritenuti dalla stessa migliori all'interno di ciascuna delle categorie esistenti. L'attività di gestione principale è affiancata da un'attività di salvaguardia del contratto, che la Compagnia effettua nei casi in cui il Contraente richieda di effettuare operazioni su un Fondo esterno che: - sia momentaneamente sospeso alla vendita - sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalla Società di Gestione del Risparmio o dalla Sicav stessa; - abbia variato la propria politica d'investimento o il proprio stile di gestione o il proprio livello di rischio dichiarato nonché abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche del Fondo. In tali casi, la Compagnia, al fine di tutelare l'interesse del Contraente, può decidere discrezionalmente di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di switch automaticamente su un altro Fondo esterno appartenente alla medesima categoria - scelto dalla Compagnia stessa a seconda della specifica situazione dei mercati - ritenuto migliore e coerente per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente stesso. Il Contraente che desiderasse modificare la scelta della Compagnia ha comunque la facoltà di effettuare **senza costi aggiuntivi** un'operazione di switch immediatamente successiva all'attività di gestione o di salvaguardia (switch "post gestione"), richiedendo il disinvestimento delle sole quote di ogni nuovo Fondo scelto dalla Compagnia ed il contestuale reinvestimento dell'importo disinvestito in un altro Fondo presente nella tabella Riepilogativa dei Fondi. Tale operazione di switch deve essere effettuata (giorno di riferimento) entro 30 giorni dal giorno di riferimento dell'operazione effettuata autonomamente dalla Compagnia nell'ambito dell'attività di gestione o di salvaguardia e deve essere richiesta utilizzando l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice.

COSTI	
Costi gravanti sul premio	I costi gravanti direttamente sul premio sono rappresentati da: ➢ 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	Il contratto non prevede costi per le operazioni di riscatto.
Costi per operazioni di switch	Il presente contratto prevede l'applicazione di un costo fisso pari a 30€ per ogni operazione di switch effettuata sulla polizza dal Contraente. Il costo viene prelevato mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto, con riferimento al valore della stesse alla data dell'operazione di switch. Le operazioni di switch effettuate autonomamente dalla Compagnia nell'ambito dell'attività di gestione e di salvaguardia del contratto e non conseguenti ad una richiesta di switch del Contraente, non comportano alcun costo. In caso di richiesta di operazione di switch il Contraente dovrà indicare un minimo di 5 Fondi ed un massimo di 40 fondi che appartengano ad almeno due differenti categorie ANIA.
Costi gravanti sui fondi esterni	Remunerazione della Compagnia Il presente contratto prevede l'applicazione di una commissione per l'attività di gestione, pari ad una percentuale calcolata su base annua - variabile in base alle macro-categorie di appartenenza dei Fondi - del numero totale delle quote possedute dal Contraente: ▪ Flessibili 0,39% ▪ Azionari 0,39% ▪ Bilanciati 0,39% ▪ Obbligazionari 0,39% ▪ Monetari 0,39% Tale commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite. Il prelievo può quindi avvenire solo mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto. Remunerazione della Società di Gestione del Risparmio/della Sicav Le spese gravanti sui fondi esterni sono contenute e dettagliate negli Stralci dei Prospetti informativi dei fondi esterni.
Riscatto	Il Contraente ha il diritto di riscattare totalmente o parzialmente il contratto, con le seguenti limitazioni temporali: - le quote acquisite con il versamento del premio iniziale possono essere riscattate decorso il dodicesimo mese dalla data di conclusione e decorrenza del contratto. - le quote acquisite con gli eventuali versamenti di premi aggiuntivi possono essere riscattate decorso il dodicesimo mese dalla data di investimento di ogni singolo premio aggiuntivo. **Riscatto totale** Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, sarà pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni possedute al momento del riscatto. **Riscatto parziale** Il riscatto parziale può essere richiesto sempreché il capitale maturato residuo non sia inferiore a Euro 1.500. L'importo minimo riscattabile è di Euro 500. Nella richiesta di riscatto parziale dovrà esser indicato l'importo netto che il Contraente intende riscattare e cioè l'importo che egli desidera ricevere. L'importo lordo - cioè l'importo comprensivo delle imposte e di cui verrà effettivamente diminuita la polizza – verrà calcolato direttamente dalla Compagnia. Il Contraente potrà scegliere se disinvestire quote proporzionalmente da tutti i fondi presenti in polizza oppure da un unico fondo.
Recesso	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.La Compagnia rimborserà al Contraente un importo pari al valore maturato nei fondi esterni, al netto del diritto fisso.
Switch	Il Contraente ha facoltà di effettuare illimitate operazioni di switch delle quote da un Fondo ad un altro. L'operazione di switch viene effettuata disinvestendo tutte le quote precedentemente sottoscritte, al netto di eventuali riscatti parziali, e reinvestendole il medesimo giorno, nei nuovi Fondi prescelti dal Contraente.