SCHEDA PRODOTTO
io unit linked

NOME DEL PRODOTTO	**io unit linked**
CODICE PRODOTTO	**HELIOS**
DISTRIBUTORE	**Banche**
DATA INIZIO COLLOCAMENTO	**01/09/2000**
DATA CHIUSURA COLLOCAMENTO	**01/09/2005**
ULTIMO AGGIORNAMENTO	**04/08/2022 per inserimento switch omnibus**
TIPO DI PRODOTTO	E' un'assicurazione sulla vita di tipo unit linked
SERIE FONDI ESTERNI	Serie I
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 DELL'ASSICURATO	L'età dell'Assicurato, nel momento in cui viene perfezionato il contratto di assicurazione non potrà essere inferiore ai 18 anni e superiore agli 74 anni. Sono assicurabili anche soggetti che abbiano compiuto i 75 anni di età, ma in tale caso la prestazione prevede un caricamento aggiuntivo.
FREQUENZA INVESTIMENTO PREMI	Settimanale (il primo venerdì successivo alla disponibilità del premio da parte dell'Impresa per valuta). In caso di venerdì non lavorativo il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.
FREQUENZA ALTRE OPERAZIONI	Settimanale (primo venerdì lavorativo successivo alla richiesta) In caso di venerdì non lavorativo il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.
VALORIZZAZIONI	Settimanale
MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	Versamento minimo iniziale: **10.400 Euro** Versamento minimo aggiuntivo: **500 Euro** Sui versamenti di premio/i aggiuntivo/i effettuati su contratto con Assicurato che abbia già compiuto 75 anni di età al momento del versamento, verrà applicato un caricamento aggiuntivo.
INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	L'investitore-contraente può scegliere di allocare i premi, al netto delle spese relative al contratto, in una combinazione di fondi esterni. Dal 26 febbraio 2009 sono sottoscrivibili nel prodotto io unit linked i nuovi servizi opzionali e aggiuntivi denominati **Programma Stop Loss** e **Programma Periodico di Investimento.** I due nuovi servizi sono opzionali, cioè sottoscrivibili a scelta del Contraente (c.d. investitore-contraente), ed alternativi tra loro. Il servizio opzionale e aggiuntivo **Programma Stop Loss** prevede al registrarsi di particolari flessioni del rendimento del contratto, lo *switch* verso la Linea Liquidità, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alle Categorie/Gamme Liquidità area euro e Liquidità altre valute e alla macro-categoria monetari/liquidità, gestita dall'Impresa che ne determina, tempo per tempo, composizione e pesi. Il servizio opzionale e aggiuntivo **Programma Periodico di Investimento** prevede il trasferimento, tramite operazioni di *switch periodiche*, dell'intero controvalore delle quote inizialmente investite nella Linea Liquidità verso una combinazione libera di fondi esterni prescelta dallo stesso investitore-contraente (c.d. "*asset di destinazione*").
CONFLITTO DI INTERESSI/UTILITÀ	L'Impresa non retrocede all'investitore-contraente eventuali utilità riconosciute dalle Società di gestione/Sicav dei fondi esterni.
COPERTURA ASSICURATIVA CASO	In caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, un capitale pari al controvalore delle quote attribuite al

MORTE

contratto nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come indicato nella seguente tabella:

Età di riferimento dell'evento	Maggiorazione
18 - 34	5%
35 - 44	3%
45 - 54	1%
55 - 64	0,50%
65 - 74	0,10%
75 e oltre	0,01%

Il controvalore delle quote attribuite al contratto, ai fini della definizione del capitale assicurato, si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota. L'Impresa rileva il valore unitario delle quote dei fondi esterni, relativo al *giorno di riferimento*, settimanalmente.
Tale valore unitario viene determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav.
Il *giorno di riferimento* per l'operazione di disinvestimento, derivante dalla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, coincide con il primo venerdì lavorativo successivo alla data in cui sia stato ricevuto, da parte dell'Impresa, il certificato di decesso dell'Assicurato.

BONUS

Non previsto

COSTI

SPESE FISSE

Non previsti

COSTI DI CARICAMENTO

-1% del/i premio/i versato/i per gli Assicurati che hanno 75 anni compiuti alla data di investimento del/i premio/i aggiuntivo/i *una tantum*. Tale caricamento verrà applicato inoltre sul premio unico iniziale versato per gli Assicurati che hanno 75 anni compiuti alla data di decorrenza del contratto.

SPESE DI INCASSO

Non previste

COSTO DELLE COPERTURE ASSICURATIVE PREVISTE DAL CONTRATTO

Costo già compreso negli Oneri di gestione.

COSTI DI SWITCH

Non previsti

COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE (C.D. COSTI DI RISCATTO)

PENALITÀ DI RISCATTO:
In caso di riscatto totale è prevista l'applicazione di una penalità di riscatto pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei fondi possedute al momento del riscatto, in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o, per le quote acquisite con versamenti di premi aggiuntivi, dalla data di investimento dei singoli premi aggiuntivi:

Anni	Penalità di riscatto
0	4,00%
1	2,00%
2	1,00%
3 e oltre	0,00%

Analogamente, in caso di riscatto parziale, l'Impresa applicherà una penalità di riscatto pari ad una percentuale dell'importo richiesto dall'investitore-contraente, secondo le medesime modalità descritte per il riscatto totale.

ONERI DI GESTIONE

costi gravanti sul contratto
Spese di gestione/costi di distribuzione pari ad un percentuale, su base annua del numero totale delle quote:

Scelta d'investimento	Percentuale
Fondi esterni	1,50%

Dette spese vengono calcolate e prelevate mensilmente direttamente dal numero totale delle quote acquisite, con conseguente riduzione del numero delle stesse.
Essi comprendono anche il costo relativo alla copertura caso morte prevista dalla

	presente polizza. **spese gravanti sui Fondi esterni** Gli oneri che gravano sui fondi esterni sono contenuti e dettagliatamente descritti nel Prospetto di ciascun fondo.
ALTRI COSTI	COSTO PROGRAMMA STOP LOSS In caso di sottoscrizione del servizio opzionale Programma Stop Loss, il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. COSTO PROGRAMMA PERIODICO DI INVESTIMENTO In caso di sottoscrizione del servizio opzionale Programma Periodico di Investimento, il costo del predetto servizio è prelevato in occasione di ogni operazione di switch periodica effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Il costo è pari a Euro 2 per operazione.
AGEVOLAZIONI FINANZIARIE	Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito al servizio web "mywealth", è previsto uno sconto del 100% del costo relativo al Programma Periodico di Investimento nonché del costo del servizio Programma Stop Loss.
RECESSO	L'Impresa, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi maggiorato degli eventuali costi di caricamento applicati al premio.
RISCATTO	L'investitore-contraente ha la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il contratto trascorso un anno dalla conclusione dello stesso, riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto. Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi possedute al momento del riscatto per il valore unitario di ciascuna quota relativo al giorno di riferimento, diminuito dei costi di riscatto. L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, richiedendo la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale. Il riscatto parziale può essere richiesto sempreché il capitale maturato residuo non sia inferiore a Euro 1.500 e per un importo minimo non inferiore a Euro 500.
SWITCH	Il Contraente ha la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento in corso di contratto, operazioni di switch illimitate e gratuite, scegliendo: -uno o più fondi, tra quelli presenti in polizza, da disinvestire, indicando per ciascuno di essi la relativa percentuale di disinvestimento (fino al 100% per ogni singolo fondo); -uno o più fondi, tra quelli sottoscrivibili attraverso il presente contratto, da investire, indicando la percentuale del controvalore disinvestito totale da allocare in ciascuno di essi. L'operazione di switch viene effettuata trasferendo nella nuova scelta d'investimento richiesta dal Contraente il controvalore delle quote dei fondi disinvestiti nel giorno di riferimento.
OPZIONI DI CONTRATTO	L'investitore-contraente può richiedere a condizione che l'Assicurato abbia compiuto 50 anni di età e che siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza del contratto di convertire il valore di riscatto o una parte di esso in una rendita previdenziale, che si rivaluta annualmente. L'investitore-contraente ha la facoltà di scegliere fra tre diverse modalità di corresponsione della rendita: - rendita vitalizia - rendita reversibile - rendita certa e poi vitalizia