SCHEDA TECNICA DI PRODOTTO

CODICE PRODOTTO
ADVBON

CODICE TARIFFA
Plan Code A - Premio iniziale pari o superiore a Euro 250.000 e pari o inferiore ad Euro 1.000.000
Plan Code B - Premio iniziale superiore a Euro 1.000.000 ed pari o inferiore ad Euro 2.500.000

FORMA TECNICA
Polizza unit linked a vita intera a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.
Ramo III – FATCA/CRS

FINALITA' DEL CONTRATTO
E' un prodotto di investimento assicurativo, che prevede l'investimento in quote di fondi esterni (gamma Advice) con l'obiettivo di ottenere nel medio periodo una crescita del capitale investito.
Contestualmente persegue la finalità di una copertura assicurativa, offrendo ai Beneficiari il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato.

ETA' DI SOTTOSCRIZIONE DELL'ASSICURATO
Dai 18 ai 89 anni.

DURATA DEL CONTRATTO
Vita Intera

GESTIONE FINANZIARIA
Fondi esterni: Profilo di rischio SRI da 1 a 7-Serie 8 Advice
L'Impresa effettua in corso di contratto un'attività di gestione periodica e di salvaguardia del contratto.
Il NAV degli OICR è rilevato con cadenza giornaliera.

Il contraente può decidere di ripartire il capitale investito derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato, secondo la percentuale da destinare ad ogni singolo fondo (fino al 100% in un singolo fondo), con un limite massimo di 40 fondi per contratto (c.d. combinazione libera) e con un limite minimo per fondo non inferiore a Euro 500.

SERVIZI OPZIONALI

- Programma Periodico di Investimento

Il servizio opzionale e aggiuntivo Programma Periodico di Investimento, prevede il trasferimento, tramite operazioni di switch periodiche, dell'intero controvalore delle quote inizialmente investito in un investimento di tipo monetario verso una combinazione libera di fondi prescelta dallo stesso Contraente (c.d. asset di destinazione).

- Programma Fund Monitor

Il servizio opzionale e aggiuntivo Programma Fund Monitor prevede l'effettuazione, da parte dell'Impresa, di un'attività di monitoraggio dell'andamento giornaliero di ciascuno dei fondi appartenenti ad una o più Gamme scelte dal Contraente, allo scopo di trasferirne – in caso di performance negative, calcolate in relazione ad un valore di riferimento – il controvalore verso un investimento di tipo monetario.

LIMITI SUI VERSAMENTI
Il prodotto prevede due fasce di premio:
A) Premio iniziale pari o superiore a Euro 250.000 e pari o inferiore ad Euro 1.000.000
B) Premio iniziale superiore a Euro 1.000.000 ed pari o inferiore ad Euro 2.500.000

Versamento minimo aggiuntivo: 15.000 Euro

AD USO INTERNO

I versamenti di premi aggiuntivi possono essere effettuati fino ad un'età massima dell'Assicurato di 89 anni e non oltre alla data di investimento del premio stesso.
La Compagnia si riserva la facoltà di interrompere, in qualsiasi momento, il versamento di premi aggiuntivi.
Il cumulo dei premi versati (iniziale e aggiuntivi) non potrà essere superiore a 2.500.000 Euro per singolo Contraente.

BONUS

Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus una tantum sotto forma di numero di quote, pari al 3% del numero di quote dei fondi attribuite al contratto alla data di decorrenza dello stesso.
Inoltre, il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus una tantum, sotto forma di numero di quote, per ogni eventuale premio aggiuntivo versato entro la fine del sesto anno a decorrere dalla data di decorrenza del contratto.
Tale Bonus sarà pari ad una maggiorazione percentuale del numero di quote dei fondi scelti dal Contraente a seguito del versamento del premio aggiuntivo, calcolata come segue:
% Bonus = 3% * (72 - t)/72
dove per t si intende il numero di mesi interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.
Il Bonus è attribuito al giorno di riferimento relativo all'investimento del premio.
Il Contraente ha la piena titolarità del Bonus trascorsi 6 anni dalla decorrenza del contratto; pertanto, in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato entro i primi 6 anni l'Impresa recupererà dal relativo controvalore delle quote l'Importo di Bonus non spettante.

CICLO INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI

Daily

PRESTAZIONI

In caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà un capitale che sarà pari al controvalore delle quote attribuite al contratto nel giorno di riferimento dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di una percentuale stabilita in base all'età dell'Assicurato all'evento, come da tabella seguente:

Età di riferimento	Maggiorazione
Da 18 a 34 anni	5%
Da 35 a 44 anni	3%
Da 45 a 54 anni	1%
Da 55 a 64 anni	0,50%
Da 65 a 74 anni	0,10%
Da 75 anni e oltre	0,05%

L'importo della maggiorazione complessivamente riconosciuta sul contratto dall'Impresa in caso di decesso dell'Assicurato non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 6 anni dalla data di decorrenza del contratto, il controvalore delle quote del contratto sarà ridotto di una parte del Bonus non spettante.
Nel dettaglio il controvalore delle quote sarà decurtato del seguente importo di Bonus così calcolato:
Bonus da trattenere= 3% * (Premi Versati – Premi Corrispondenti a Riscatti Parziali Lordi precedenti) * (72-t) /72
t= numero mesi interi calcolati (per eccesso) dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di ricevimento della notifica di decesso.

COSTI

Spese fisse sul premio iniziale: Euro 60
Caricamenti sul premio: Non previsti
Costo copertura caso morte: pari allo 0,02% in termini di numero di quote (su base annuale),
Costo di riscatto per ciascuna operazione: Euro 60
Penalità di riscatto: Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 72 mesi dalla data di decorrenza.

AD USO INTERNO

Commissione di gestione fondi esterni:
La commissione per le attività è pari ad una percentuale del numero totale delle quote possedute dal contraente come mostrato dalla tabella seguente:

Scelte d'investimento	Fascia di premio A)	Fascia di premio B)
Fondi azionari – flessibili - bilanciati	2.50%	2.00%
Fondi obbligazionari - monetari	1.50%	1.40%

Tale commissione è calcolata su base annua, è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto e comprende anche il costo relativo alla copertura caso morte.

Costo Collegato All'attività Di Acquisto/Vendita Dell'"Etf" (Exchange Traded Fund)
Tale costo è pari allo 0,07% del controvalore delle quote relative ai fondi esterni di tipo "ETF" investite e/o disinvestite e sarà prelevato mensilmente dal numero totale delle quote possedute dal Contraente.

Costi servizi aggiuntivi:
Costo Programma Periodico di Investimento
Il costo è pari a 2 Euro per ogni operazione di switch periodica (scontato al 100% per clienti web).

Costo Programma Fund Monitor
un costo di monitoraggio pari allo 0,03% su base annua e un costo amministrativo pari a Euro 1 per ogni eventuale operazione di switch (per clienti web costo di monitoraggio 0,02%)

SWITCH "omnibus"

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.

RISCATTO

Il riscatto totale o parziale può essere richiesto dal Contraente decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza del contratto.
Il valore di riscatto totale, 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, diminuito dei costi e delle penali di riscatto e di una parte del Bonus non spettante.
Nel caso in cui il Contraente riscatti entro i primi **6 anni** dalla data di decorrenza del contratto, il controvalore delle quote sarà ridotto anche di una parte del Bonus non spettante a titolo di recupero.
Nel dettaglio il controvalore delle quote sarà decurtato del seguente importo di Bonus così calcolato:
Bonus da trattenere= **3% * (Premi Versati – Premi Corrispondenti a Riscatti Parziali Lordi precedenti) * (72-t) /72**
t= numero mesi interi calcolati (per eccesso) dalla data di decorrenza del contratto fino alla data del riscatto totale.
Il Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto (richiesta importo netto), richiedendo la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale. Eventuali imposte, costi e penali di riscatto e quota del Bonus non spettante (calcolato in maniera proporzionale all'importo netto riscattato) saranno prelevati dal controvalore delle quote residue nel contratto.

Importo minimo riscattabili parzialmente: min. Euro 2.500

AD USO INTERNO

In caso di riscatto parziale verrà liquidato al Contraente l'importo richiesto ed eventuali costi e penali e imposte saranno prelevate dal capitale residuo in polizza.
Capitale residuo in polizza dopo l'operazione di riscatto parziale: Euro 250.000
La liquidazione della prestazione avverrà entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa

OPZIONI DI CONTRATTO

Il contraente può richiedere a condizione che l'Assicurato abbia un'età oltre i 65 anni e che siano trascorsi almeno 6 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. Il contraente ha la facoltà di scegliere fra tre diverse modalità di corresponsione della rendita:

-rendita vitalizia
-rendita reversibile
-rendita certa e poi vitalizia

La suddetta scelta di conversione è esercitabile a condizione che l'importo minimo della rata calcolata su base annua sia almeno uguale a Euro 3.600.

L'Impresa si riserva in ogni caso la facoltà di non accettare la richiesta di conversione del valore di riscatto in rendita ricevuta dal Contraente sul singolo contratto.

AD USO INTERNO