# SCHEDA PRODOTTO
# Top unit linked

| | |
|---|---|
| NOME DEL PRODOTTO | **Top unit linked** |
| CODICE PRODOTTO | **TOPUL** |
| DISTRIBUTORE | **Banca Popolare di Milano** |
| DATA INIZIO COLLOCAMENTO | **23 febbraio 2017** |
| ULTIMO AGGIORNAMENTO | **17 febbraio 2017** |
| TIPO DI PRODOTTO | E' un'assicurazione sulla vita di tipo unit linked |
| 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 89 anni. |
| FREQUENZA INVESTIMENTO PREMI | Giornaliere (il secondo giorno lavorativo successivo alla disponibilità del premio da parte dell'Impresa per valuta). |
| FREQUENZA ALTRE OPERAZIONI | Giornaliere (primo giorno lavorativo successivo alla richiesta) |
| VALORIZZAZIONI | Giornaliere |
| MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE | Versamento minimo iniziale: **15.000.000 Euro**<br>Versamento minimo aggiuntivo: **50.000 Euro**<br><br>**I versamenti di premi aggiuntivi, tuttavia, possono essere eseguiti fino ad un'età massima dell'Assicurato di 89 anni e non oltre alla data di investimento del premio stesso (*giorno di riferimento*).** |
| INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | I premi - al netto di eventuali costi - verranno investiti, secondo la scelta dell'investitore-contraente, in quote di fondi esterni.<br>L'investitore-contraente può, infatti, decidere di ripartire il capitale investito derivante dai premi versati al netto di eventuali costi, secondo il profilo di rischio desiderato, combinando liberamente i fondi esterni/linee gestite*, secondo le percentuali a sua scelta (fino al 100% in un singolo fondo/linea), con un limite massimo di 40 tra fondi/linee per contratto e con un limite minimo per fondo/linea pari a Euro 500;<br><br>***linee gestite** sottoscrivibili sono:<br><br>**Cod. ULLA** — **Descrizione**<br>LIN05 — Linea 5<br>LIN10 — Linea 10<br>LIN15 — Linea 15<br>LIN25 — Linea 25<br><br>Ciascuna linea è composta da un numero variabile di fondi esterni selezionati di volta in volta a discrezione del gestore tra i fondi esterni collegabili al contratto, in percentuali non predefinite e variabili nel tempo.<br><br>Inoltre, il presente contratto offre all'investitore-contraente la possibilità di sottoscrivere i seguenti servizi aggiuntivi e opzionali **Programma Fund Monitor** e **Programma Periodico di Investimento**. |
| CONFLITTO DI INTERESSI/UTILITÀ | L'Impresa retrocede direttamente le utilità ricevute dalle Società di Gestione e Sicav agli investitori-contraenti in essere alla data di attribuzione. |
| COPERTURA ASSICURATIVA CASO MORTE | Nel caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, un capitale che sarà pari al controvalore delle quote acquisite con ogni singolo premio ed attribuite al contratto nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, diminuito delle penalità di riscatto e quindi maggiorato dello 0,05%.<br>**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.** |
| BONUS | Non previsto |
| **COSTI** | |
| SPESE FISSE | Non previste |

<table>
<tr><td>COSTI DI CARICAMENTO</td><td>Non previsti</td></tr>
<tr><td>SPESE DI INCASSO</td><td>Non previsti</td></tr>
<tr><td>COSTO DELLE COPERTURE ASSICURATIVE PREVISTE DAL CONTRATTO</td><td>L'importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nella polizza viene calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</td></tr>
<tr><td>COSTI DI SWITCH</td><td>Non previsti</td></tr>
<tr><td>COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE (C.D. COSTI DI RISCATTO)</td><td>PENALITÀ DI RISCATTO:<br>In caso di riscatto totale è prevista l'applicazione di una penalità di riscatto pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei fondi esterni 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:<br><br>
<table>
<tr><th>Anni</th><th>Penalità</th></tr>
<tr><td>0</td><td>3,75%</td></tr>
<tr><td>1</td><td>2,50%</td></tr>
<tr><td>2</td><td>1,00%</td></tr>
<tr><td>3 e oltre</td><td>0,00%</td></tr>
</table>
<br>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.<br><br>COSTO FISSO AMMINISTRATIVO PER OPERAZIONE DI RISCATTO:<br>tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</td></tr>
<tr><td>ONERI DI GESTIONE</td><td>COSTO PER L'ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA E L'ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO<br>Il costo per le attività effettuate dall'Impresa è fissato come percentuale su base annua, variabile in base alla macro-categoria di appartenenza di ciascun fondo esterno<br><br>
<table>
<tr><th>Macro-categoria</th><th>Commissione di gestione (% su base annua)</th></tr>
<tr><td>Flessibili</td><td>2,80%</td></tr>
<tr><td>Azionari</td><td>2,80%</td></tr>
<tr><td>Bilanciati</td><td>2,70%</td></tr>
<tr><td>Obbligazionari</td><td>2,50%</td></tr>
<tr><td>Liquidità</td><td>2,00%</td></tr>
</table>
<br>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. I costi di gestione relativi alla Linea Liquidità sono pari al costo annuo definito per la macro- categoria fondi Liquidità.<br><br>COSTO PER L'ATTIVITÀ DI GESTIONE DELLE LINEE GESTITE<br>La commissione di gestione è pari ad una percentuale del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente, calcolata su base annua, variabile in base alla linea gestita scelta dall'investitore-contraente<br><br>
<table>
<tr><th>Linea gestita</th><th>Commissione di gestione (% su base annua)</th></tr>
<tr><td>Linea 5</td><td>2,60%</td></tr>
<tr><td>Linea 10</td><td>2,80%</td></tr>
<tr><td>Linea 15</td><td>2,85%</td></tr>
<tr><td>Linea 25</td><td>2,90%</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

| | |
|---|---|
| | Tale commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote attribuite.<br>Il prelievo può quindi avvenire solo mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto.<br><br>COSTO PROGRAMMA PERIODICO DI INVESTIMENTO<br>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.<br><br>COSTO PROGRAMMA FUND MONITOR<br>In caso di sottoscrizione del servizio opzionale *Programma Fund Monitor*, il costo del predetto servizio comprende:<br>- un costo di monitoraggio pari allo 0,03% su base annua, calcolato sul controvalore dei fondi soggetti a monitoraggio e prelevato mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.<br>- un costo amministrativo pari a Euro 1 per ogni eventuale operazione di switch da ciascun fondo verso la Linea Liquidità, effettuata nell'ambito del servizio.<br><br>COSTI DI GESTIONE GRAVANTI SUI FONDI<br>La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione dell'investimento finanziario sono dettagliate per ogni singolo fondo esterno nei relativi Prospetti informativi. |
| **AGEVOLAZIONI FINANZIARIE** | Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito al servizio web "*my*wealth", è previsto uno sconto del 100% del costo relativo al Programma Periodico di Investimento.<br>Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito al servizio web "*my*wealth", è previsto uno sconto del costo di monitoraggio previsto dal Programma Fund Monitor; a fronte di tale sconto verrà applicato un costo di monitoraggio pari allo 0,02%. |
| **RECESSO** | L'Impresa, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi esterni . |
| **RISCATTO** | L'investitore-contraente ha la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il contratto in qualsiasi momento, decorsi i 30 giorni dalla data di conclusione del contratto entro i quali ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso.<br><br>Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto per il valore unitario di ciascuna quota, diminuito dei costi per il riscatto e dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato.<br>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.<br><br>Non è previsto il riscatto parziale da singoli fondi/linee.<br>L'importo minimo riscattabile parzialmente è di Euro 500. Il riscatto parziale può essere richiesto sempreché il capitale maturato residuo non sia inferiore a Euro 1.000.000. |
| **SWITCH** | L'investitore-contraente ha la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento in corso di contratto, operazioni di switch trasferendo l'intero controvalore delle quote da:<br>- un singolo fondo esterno/linea presente in polizza verso un altro fondo esterno/linea, purché si investa in un singolo fondo/linea il 100% del controvalore delle quote disinvestite (c.d. operazione di switch "singolo");<br>- fondi esterni/linee presenti in polizza verso altri fondi esterni/linee (c.d. operazione di switch "totale"). |
| **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:<br>- rendita vitalizia<br>- rendita reversibile<br>- rendita certa e poi vitalizia |