PRODOTTO MULTIRAMO

CODICE TARIFFA
PU0227 (prodotto a prestazioni rivalutabili) e PU0317 (Unit Linked)

FORME TECNICHE
Polizza mista a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Alla data di sottoscrizione il Contraente sceglie la suddivisione dell'investimento tra:
- Investimento su un fondo unit linked (GLOBAL100);
- Investimento rivalutabile assicurativo Gestione separata EURORIV.

Il capitale assicurato dipenderà dal mix prescelto con un investimento rispettivamente del 75%/50%/25% nella Gestione Separata e del 25%/50%/75% nel fondo Unit.
Ramo I e Ramo III – FATCA

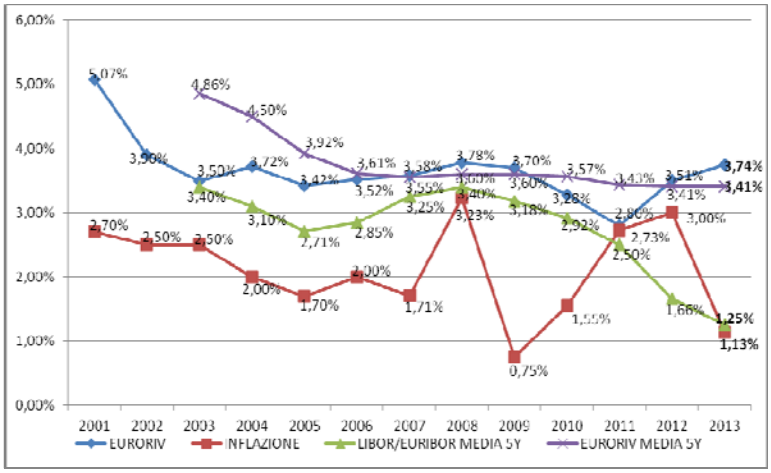
FINALITA' DEL CONTRATTO
Forma di risparmio finanziario/assicurativo. Il contratto concilia l'esigenza di cogliere le opportunità che i mercati finanziari possono presentare, con la sicurezza di un investimento rivalutabile legato ad una gestione separata assicurativa. E' una forma d'investimento per clientela retail, affluent e private.

ETÀ DI SOTTOSCRIZIONE
Da 18 a 85 anni.

DURATA DEL CONTRATTO
10 anni (con possibilità di differimento previa accettazione della Compagnia)

ORIZZONTE TEMPORALE
Medio/Lungo

Rendimento Fondo Euroriv 2004– 2013*



* al netto di 0,75 p.p. fino all'anno 2012

GESTIONE FINANZIARIA
Fondo Global100 con componente azionaria fino ad un massimo del 100% - Rischio Alto.
Benchmark: Per la parte obbligazionaria/monetaria: 10% Indice BofA ML EURO Currency Libor 3-Month Constant Maturity TR in Euro;

Per la parte azionaria: 40% Indice MSCI EUROPE TR Net in Euro; 50% Indice MSCI AC WORLD TR Net in Euro.

Il NAV del Fondo è espresso al netto di una commissione di gestione dell'1,95%.

Gestione separata assicurativa
Fondo Euroriv
Combinazioni d'investimento
- ***CONSERVATIVO:*** 75% sulla linea G.S. / 25% nel fondo Unit
- ***BILANCIATO:*** 50% sulla linea G.S. / 50% nel fondo Unit
- ***DINAMICO:*** 25% sulla linea G.S. / 75% nel fondo Unit

VERSAMENTI:
L'importo minimo del versamento iniziale non deve essere inferiore a 15.000 Euro. Possono essere versati importi aggiuntivi minimi di 5.000 euro.

SWITCH
E' possibile effettuare switch dal Fondo Unit alla Gestione Separata senza alcun costo aggiuntivo (max 2 l'anno).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE:
In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale: per la parte investita nella Gestione Separata il capitale assicurato rivalutato annualmente; per la parte investita nel Fondo Unit il controvalore delle quote alla data di scadenza.
In caso di decesso, sarà liquidato il 100% del capitale rivalutato nella Gestione Separata, più il controvalore delle quote del Fondo Unit alla data del decesso, con le seguenti maggiorazioni:
- se il decesso dell'Assicurato avviene ad un'età inferiore a 75 anni, nel caso in cui la somma dei capitali investiti nel Fondo Unit sia maggiore del valore delle quote, la Compagnia corrisponderà un ulteriore importo pari al minore tra 20.000 Euro e la differenza tra i capitali investiti e il valore delle quote;
- se il decesso dell'Assicurato avviene ad un'età maggiore o uguale a 75 anni, verrà corrisposta una maggiorazione dello 0,1% del valore delle quote. In questo caso l'importo della maggiorazione non potrà superare 5.000 Euro.

Le prestazioni contrattuali relative alla percentuale destinata al Fondo Interno dipendono dal valore della quota del Fondo.
Il NAV del fondo sarà rilevato con cadenza settimanale.

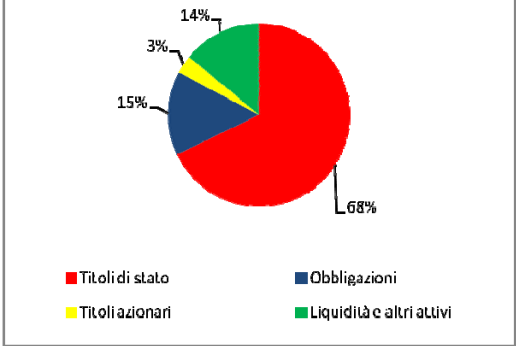
RIVALUTAZIONE DELLA COMPONENTE RELATIVA ALLA GESTIONE SEPARATA EURORIV
Il 31/12 di ogni anno il capitale investito nella gestione separata Euroriv si rivalutata in base al rendimento ottenuto diminuito di 1,40 punti percentuali.
In ogni caso verrà garantita una rivalutazione minima pari all'1%.

RISCATTO:
Totale o parziale dalla fine del primo anno.
Il valore di riscatto si ottiene in base a:
- Capitale rivalutato per la componente investita nella gestione separata EURORIV;
- Controvalore delle quote per la componente investita nel Fondo Unit;

La somma di tali importi sarà ridotta, dal 13° al 36° mese di vita del contratto, di una penale pari allo 0,07% per ciascuno dei mesi o frazione di mese mancanti al 36°.
- Costo di uscita di 50 euro.

Può essere richiesto il riscatto parziale purché il capitale residuo risulti non inferiore a 15.000 Euro, prelevando tra le due attività finanziarie presenti nel prodotto, la percentuale coerente con la configurazione scelta dal Cliente.

Composizione del fondo EURORIV al 31/12/2013



COSTI RELATIVI AI VERSAMENTI
Importo in misura fissa pari a 50 Euro per il versamento iniziale e pari a 30 euro per i versamenti aggiuntivi. Sul versamento iniziale e su eventuali versamenti aggiuntivi verranno applicati i seguenti caricamenti:
- fino a 50.000,00 euro: 1%
- da 50.000,01 a 100.000,00 euro: 0,75%
- da 100.000,01 a 200.000,00 euro: 0,50%
- oltre 200.000,00 euro: 0,25%

MODALITÀ DI PAGAMENTO
Bonifico bancario.

AD USO INTERNO