SCHEDA PRODOTTO
Advice Unit Target

NOME DEL PRODOTTO	**Advice Unit Target**
CODICE PRODOTTO	**ADVTA** (premi inziali ≤ Euro 1mln) **/ ADVTB** (premi inziali > Euro 1mln)
DISTRIBUTORE	**FinecoBank S.p.A**
DATA INIZIO COLLOCAMENTO	**23 Febbraio 2017**
ULTIMO AGGIORNAMENTO	**1 gennaio 2018**
GRADO DI COMPLESSITÀ	**Medio basso**
TARGET DI RIFERIMENTO	Upper affluent
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 primo 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: **minimo Euro 100.000** Versamento minimo aggiuntivo: **non previsti** L'Impresa non procede alla vendita diretta dei propri prodotti, neppure tramite Internet, ma si avvale di collocatori che possono anche utilizzare tecniche di comunicazione a distanza per le operazioni di passaggio tra fondi interni (c.d. switch) . Non è prevista la possibilità di sottoscrivere il contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza.
INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	I premi netti versati dell'investitore-contraente saranno investiti in quote di fondi interni, le cui attività possono essere investite per oltre il 10% in parti di OICR. I fondi a cui potrà essere collegato il contratto nel corso della sua durata sono:

Fondo interno	Classe	Codice
Advice Profilo 1	classe A, *di seguito* "(A)" classe B, *di seguito* "(B)"	ADVT1A ADVT1B
Advice Profilo 4	classe A, *di seguito* "(A)" classe B, *di seguito* "(B)"	ADVT4A ADVT4B
Advice Profilo 5	classe A, *di seguito* "(A)" classe B, *di seguito* "(B)"	ADVT5A ADVT5B
Advice Profilo 6	classe A, *di seguito* "(A)" classe B, *di seguito* "(B)"	ADVT6A ADVT6B
Advice Profilo 7	classe A, *di seguito* "(A)" classe B, *di seguito* "(B)"	ADVT7A ADVT7B
Advice Profilo 8	classe A, *di seguito* "(A)" classe B, *di seguito* "(B)"	ADVT8A ADVT8B
Advice Profilo 9	classe A, *di seguito* "(A)" classe B, *di seguito* "(B)"	ADVT9A ADVT9B

All'interno di ciascun fondo interno sono disponibili 2 classi di quote (A, B), che si differenziano unicamente per il diverso livello di commissioni di gestione applicate.
In base all'importo del premio unico iniziale versato sul contratto, il contratto sarà automaticamente collegato ad una classe di quote, come segue:

importo premio unico inziale versato	Classe di quote dei fondi collegabili
≤ Euro 1.000.000	Classe A
> Euro 1.000.000	Classe B

Il premio unico inziale, al netto dei costi sul premio, sarà investito nel fondo interno Advice Profilo 1, gestito dall'Impresa.
Tale fondo interno è previsto dal contratto esclusivamente per l'investimento del premio iniziale e non può essere sottoscritto direttamente dall'investitore-contraente.
Il contratto prevede l'attivazione automatica, alla data di decorrenza del contratto, del servizio denominato *Programma Periodico di Investimento*, che consiste in un trasferimento graduale, tramite operazioni di *switch periodiche*, del controvalore investito nel fondo interno Advice Profilo 1 verso una combinazione di fondi interni prescelta dall'investitore-contraente (c.d. *asset di destinazione*).

L'investitore definisce quindi, al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta:
- *la durata* del *Programma Periodico di Investimento* (12, 24 , 36 o 48 mesi)
- *la frequenza* delle operazioni di *switch periodiche* (mensile o trimestrale);
- la composizione dell'*asset di destinazione* secondo il profilo di rischio desiderato, scegliendo di combinare liberamente i 6 fondi interni elencati nella seguente tabella, secondo le percentuali a sua scelta (fino al 100% in un solo fondo interno).

Fondo interno
Advice Profilo 4
Advice Profilo 5
Advice Profilo 6
Advice Profilo 7
Advice Profilo 8
Advice Profilo 9

<u>Funzionamento del *Programma Periodico di Investimento*</u>
L'Impresa, a fronte del *Programma Periodico di Investimento*:
- calcola, periodicamente e nelle modalità di seguito specificate, l'importo dell'operazione di *switch periodica* cioè il controvalore da trasferire mensilmente o trimestralmente secondo la frequenza scelta dall'investitore-contraente, nei fondi componenti l'*"asset di destinazione"*;
- trasferisce periodicamente tale importo, disinvestendolo dal fondo Advice Profilo 1 e reinvestendolo nel medesimo giorno in quote di fondi componenti l'*"asset di destinazione"*. L'Impresa continuerà ad effettuare, secondo la frequenza stabilita, le operazioni di *switch periodiche* fino a quando il controvalore investito nel fondo Advice Profilo 1 risulti pari a 0.

L'investimento nei fondi interni componenti l'*"asset di destinazione"* avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dall'investitore-contraente per l'*asset di destinazione.*

Il numero di operazioni di *switch periodiche* previste dal servizio nonché il loro importo variano in base alla frequenza ed alla durata scelte dall'investitore-contraente.
L'importo della prima operazione di *switch periodica* è calcolato dividendo l'intero controvalore del contratto, per il numero di operazioni di *switch periodiche* previste.
Per ogni operazione di *switch periodica* successiva alla prima, l'Impresa ricalcola periodicamente (mensilmente o trimestralmente, in base alla frequenza scelta) l'importo da trasferire, sulla base del controvalore residuo delle quote del fondo interno Advice Profilo 1 e del numero di switch periodici residui. Più specificatamente l'importo di ogni operazione di *switch periodica* successiva alla prima è calcolato dividendo l'intero controvalore delle quote di volta in volta presenti nel fondo Advice Profilo 1 per il numero delle operazioni di *switch periodiche* residue (numero switch previsti dal servizio in base alla durata ed alla frequenza scelta - numero switch periodici già effettuati).
In tutti i casi, ai fini della determinazione del controvalore delle quote investite nel fondo Advice Profilo 1, si assumono gli ultimi valori delle quote disponibili alla data dell'operazione.
Qualora il controvalore delle quote del fondo Advice Profilo 1 sia inferiore a 1.000 Euro, l'intero importo verrà trasferito nell'*asset di destinazione*. Quindi il numero di operazioni

di *switch periodiche* potrà essere inferiore al numero previsto.

Il giorno di riferimento delle operazioni di *switch periodiche* è il seguente:
1) la prima operazione di *switch periodica* sarà effettuata:
- in caso di frequenza mensile, nel secondo venerdì lavorativo del mese successivo alla data di decorrenza di polizza
- in caso di frequenza trimestrale nel secondo venerdì lavorativo del terzo mese successivo alla data di decorrenza di polizza

2) Le operazioni di *switch periodiche* successive alla prima saranno effettuate:
- in caso di frequenza mensile, nel secondo venerdì di ogni mese
- in caso di frequenza trimestrale nel secondo venerdì di ogni trimestre calcolato dalla prima operazione di swich periodica

In caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa, l'operazione di *switch periodica* sarà posticipata al primo giorno lavorativo successivo.

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del *Programma Periodico di Investimento* saranno periodicamente confermate all'investitore-contraente, tramite una comunicazione contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

L'eventuale richiesta da parte dell'investitore-contraente di effettuare un'operazione di switch comporta la revoca automatica del servizio *Programma Periodico di Investimento.* La revoca decorre dal giorno di riferimento in cui l'Impresa effettua l'operazione di switch.

CONFLITTO DI INTERESSI/UTILITÀ

L'Impresa ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità con le Società di Gestione e Sicav cui appartengono gli OICR sottostanti ai fondi interni.

Dette utilità variano in funzione della società di Gestione/Sicav e della natura dell'OICR sottostante ai fondi interni (azionario, obbligazionario, monetario, bilanciato, flessibile).

Ai fini di superare il conflitto di interesse potenziale, la Compagnia retrocede all'investitore-contraente le utilità in forma indiretta, cioè attribuendo le utilità percepite sugli OICR sottostanti il Fondo interno, al patrimonio del Fondo interno stesso, con conseguente incremento del valore unitario della quota.

La Compagnia provvederà a riconoscere le utilità al fondo sulla base degli incassi effettivi.

COPERTURA ASSICURATIVA CASO MORTE

Nel 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 contratto nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'importo di premio iniziale versato nel contratto nonché, per i soli contratti con premio iniziale inferiore o pari a Euro 5.000.000, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come riportato nella seguente tabella:

Età di riferimento	Maggiorazione	
	Contratti con premio iniziale versato fino a Euro 5.000.000	Contratti con premio iniziale versato da Euro 5.000.000,01
Da 18 a 34 anni	5%	0,05%
Da 35 a 44 anni	3%	0,05%
Da 45 a 54 anni	1%	0,05%
Da 55 a 64 anni	0,50%	0,05%
Da 65 a 74 anni	0,10%	0,05%
Da 75 anni e oltre	0,05%	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 .

Il presente contratto consente inoltre all'investitore-contraente di richiedere la copertura opzionale e aggiuntiva *Programma Protezione* (rider plan code TCM 03).

BONUS

Non previsto

COSTI

SPESE FISSE

Il contratto prevede un costo fisso di emissione del contratto pari a 60 Euro dedotto dal

	premio unico iniziale versato.
COSTI DI CARICAMENTO	Non previsti
SPESE DI INCASSO	Non previste
COSTO DELLE COPERTURE ASSICURATIVE PREVISTE DAL CONTRATTO	COSTO RELATIVO ALLA COPERTURA ASSICURATIVA PRINCIPALE L'importo viene calcolato in funzione del premio, ma viene prelevato in parte dal premio ed in parte nel corso del contratto dal valore delle quote, come segue: - al momento del versamento del premio unico iniziale viene prelevato un importo pari allo 0,02% del premio versato; - ad ogni anniversario di polizza viene prelevato un importo pari allo 0,02% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente. Questo importo è prelevato direttamente dal numero totale delle quote possedute con conseguente riduzione del numero delle stesse. COSTO RELATIVO ALLA COPERTURA OPZIONALE E AGGIUNTIVA PROGRAMMA PROTEZIONE Il costo della copertura assicurativa Programma Protezione e prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità viene calcolato: - in base all'età dell'Assicurato (anni compiuti) alla data di entrata in vigore/data di rinnovo della copertura - in base all'importo scelto dall'investitore-contraente per la copertura Programma Protezione - indipendentemente dal sesso dell'Assicurato.

Costo annuo (Euro) della copertura

	Importo scelto			Importo scelto	
Età Assic.	**€ 50.000**	**€ 100.000**	**Età Assic.**	**€ 50.000**	**€ 100.000**
18	28.68	57.36	44	78.73	157.47
19	31.57	63.14	45	86.06	172.12
20	33.24	66.48	46	93.01	186.01
21	35.32	70.64	47	104.66	209.32
22	36.58	73.17	48	113.43	226.85
23	36.62	73.23	49	123.97	247.94
24	37.88	75.77	50	136.31	272.63
25	37.51	75.01	51	151.78	303.56
26	36.72	73.43	52	167.41	334.82
27	36.75	73.50	53	192.73	385.47
28	36.37	72.74	54	204.94	409.88
29	35.16	70.32	55	223.87	447.75
30	36.02	72.04	56	248.81	497.62
31	36.05	72.10	57	283.46	566.92
32	37.33	74.66	58	313.02	626.03
33	39.02	78.05	59	356.67	713.34
34	41.97	83.94	60	386.95	773.90
35	42.84	85.69	61	421.71	843.42
36	44.97	89.94	62	459.34	918.67
37	46.69	93.38	63	495.38	990.75
38	49.66	99.33	64	546.82	1,093.65
39	53.07	106.14	65	608.37	1,216.75
40	57.32	114.64	66	679.82	1,359.64
41	60.75	121.51	67	757.61	1,515.23
42	65.88	131.76	68	833.95	1,667.91
43	71.03	142.06	69	930.61	1,861.22

L'importo è prelevato annualmente, alla data di entrata in vigore della copertura aggiuntiva opzionale e, successivamente, a ciascuna data di rinnovo della stessa.

<table>
<tr><td></td><td>Il costo è prelevato dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente. Nel caso in cui la data di entrata in vigore o di rinnovo sia un giorno non lavorativo per l'Impresa, il prelievo dei costi sarà effettuato dall'Impresa il primo giorno di riferimento successivo.
Il prelievo avverrà mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto, che per effetto del prelievo, diminuiscono.</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:
La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza del contratto.

COSTO FISSO AMMINISTRATIVO PER OPERAZIONE DI RISCATTO:
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>COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI
Le spese a carico dei Fondi interni sono rappresentate da:
• oneri diretti che gravano sul patrimonio del Fondo.
-oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori mobiliari;
-spese di verifica e di revisione del Fondo;
-spese di amministrazione e custodia titoli;
-spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del Fondo;
- spese per bolli;
-commissioni di gestione calcolate quotidianamente e prelevate mensilmente pari alle seguenti percentuali del patrimonio medio annuo di ogni Fondo:

<table>
<tr><th>Fondi</th><th colspan="2">Commissione di gestione (% su base annua)</th></tr>
<tr><th></th><th>Classe A
(per contratti con premio iniziale ≤ Euro 1.000.000)</th><th>Classe B
(per contratti con premio iniziale > Euro 1.000.000)</th></tr>
<tr><td>Advice Profilo 1</td><td>1.10%</td><td>0.90%</td></tr>
<tr><td>Advice Profilo 4</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td></tr>
<tr><td>Advice Profilo 5</td><td>1.60%</td><td>1.30%</td></tr>
<tr><td>Advice Profilo 6</td><td>1.85%</td><td>1.55%</td></tr>
<tr><td>Advice Profilo 7</td><td>2.05%</td><td>1.75%</td></tr>
<tr><td>Advice Profilo 8</td><td>2.20%</td><td>1.90%</td></tr>
<tr><td>Advice Profilo 9</td><td>2.30%</td><td>2.00%</td></tr>
</table>
- spese di pubblicazione del valore delle quote;
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla Società di Gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).
• oneri indiretti che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe.
La commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR):
- per i fondi Advice Profilo 4, Advice Profilo 5, Advice Profilo 6, Advice Profilo 7, Advice Profilo 8, Advice Profilo 9: percentuale massima del 2,80%;
- per il Fondo Advice Profilo 1: percentuale massima del 2.50%;
L'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

COSTO PROGRAMMA PERIODICO DI INVESTIMENTO
Non previsto</td></tr>
<tr><td>AGEVOLAZIONI FINANZIARIE</td><td>Il soggetto distributore può inoltre concedere in fase di collocamento agevolazioni in forma di riduzione fino al 100% delle spese di emissione del contratto, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa.</td></tr>
</table>

RECESSO	L'Impresa, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi interni. Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia sottoscritto la copertura *Programma Protezione* e la medesima sia in vigore al momento del recesso, tale importo sarà inoltre maggiorato dei costi relativi alla stessa eventualmente già prelevati dall'Impresa.
RISCATTO	L'investitore-contraente ha la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il contratto decorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto. A tal fine l'investitore-contraente dovrà inviare comunicazione scritta all'Impresa, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice, e comunque incluso nella documentazione pre-contrattuale consegnata al momento della sottoscrizione, oppure mediante lettera raccomandata A.R.. Con il riscatto, l'Impresa procederà al disinvestimento delle quote dei fondi interni il primo giorno lavorativo successivo *(giorno di riferimento)* alla data in cui abbia ricevuto la richiesta di riscatto dell'investitore-contraente. Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi interni possedute al momento del riscatto per il valore unitario di ciascuna quota al netto di eventuali costi di riscatto e costi periodici. In caso di riscatto parziale, l'Impresa rimborserà all'investitore-contraente l'importo richiesto ed il contratto rimarrà in vigore per la quota non riscattata, ridotta dei costi per il riscatto e di eventuali imposte di legge. 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 10.000. **Le operazioni di riscatto parziale non comportano la revoca del servizio *Programma Periodico di Investimento.***
SWITCH	L'investitore-contraente ha la facoltà di effettuare operazioni di switch trasferendo il controvalore delle quote dei fondi interni possedute nel contratto verso altri fondi interni tra quelli sottoscrivibili attraverso il presente contratto. L'operazione di switch viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al contratto nel giorno di riferimento e reinvestendo il relativo controvalore, il medesimo giorno, nei nuovi fondi secondo la nuova scelta dall'investitore-contraente.
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 Nella fase di erogazione, la rendita, in tutte le modalità di corresponsione sopra elencate, non potrà essere riscattata ed il contratto, in caso di rendita non reversibile, si riterrà estinto con il decesso dell'Assicurato.