

PRODOTTO

GRAZER UNIT-VALIF

a premi ricorrenti



Tariffa: FLI-1M (Codice 97-71807)

Informazioni rilevanti circa le caratteristiche ed il mercato di riferimento

Versione 09.2018

INFORMAZIONI GENERALI

Si tratta di un prodotto finanziario-assicurativo basato su una tariffa di assicurazione sulla vita mista (per il caso morte e sopravvivenza) contro il versamento di un piano predeterminato di premi ricorrenti per la intera durata del contratto, per la quale la riserva matematica del contratto è direttamente investita in uno più fondi di investimento.

Questo tipo di assicurazione si chiama Unit-Linked perchè l'investimento avviene nella forma di quote (Units) di fondi investimento, i quali costituiscono la riserva matematica del contratto determinandone il controvalore. Questo controvalore dipende pertanto direttamente dall'andamento del valore delle quote del/i fondo/i collegati al contratto, incrementi della quotazione determinano un aumento di valore, cali della quotazione una riduzione del valore.

La prestazione assicurativa per il caso di sopravvivenza è data dal valore corrente della riserva matematica alla scadenza del contratto (controvalore delle quote dei fondi presenti nel contratto in quel momento). La prestazione per il caso di premorienza è data dal controvalore della riserva matematica in tale momento incrementata del 5% della somma complessiva dei premi dell'intero piano di accumulo.

FONDI DI INVESTIMENTO COLLEGABILI AL CONTRATTO

L'investimento dei premi dei contratti conclusi secondo questa tariffa può avvenire – a libera scelta del Contraente-Investitore in uno o più (fino ad un massimo di tre) dei seguenti fondi, destinando almeno il 10% dell'investimento complessivo a ciascun fondo:

- **VALUE INVESTMENT FONDS KLASSIK** (Codice ISIN: AT0000990346)
- **APOLLO "LINEA PRUDENTE"** (ISIN: AT0000708755)
- **APOLLO "LINEA BILANCIATA"** (ISIN: AT0000A0DXL3)
- **APOLLO "LINEA DINAMICA"** (ISIN: AT0000A0DXM1)

La scelta del/i fondo/i collegati al contratto determina un diverso grado di rischio dell'investimento (vedasi il successivo punto: Profilo di rischio del prodotto). E' compito del Collocatore, nell'ambito della sua consulenza fornita al cliente, supportare il Contraente-Investitore nella scelta, verificando accuratamente che la scelta stessa sia in particolare compatibile con la sua propensione al rischio e la sua capacità di sopportare perdite, e determini quindi la necessaria idoneità ed adeguatezza del contratto rispetto al profilo del Contraente-Investitore.

Nella selezione dei fondi si deve tenere conto anche della compatibilità dell'orizzonte temporale di investimento del Contraente-Investitore con l'orizzonte temporale di investimento consigliato (questo dato, annualmente aggiornato, si trova nella Scheda Sintetica-Informazioni specifiche di ciascun fondo).

E' compito del Collocatore-Consulente tenere monitorata la posizione del Contraente-Investitore per tutta la durata del contratto, suggerendogli eventualmente modifiche alla composizione dell'investimento (mediante operazioni di shift o swift delle quote dei fondi) laddove questo risulti opportuno in ragione della successiva evoluzione del profilo del cliente o dell'andamento dei mercati finanziari.

PROCESSO DI APPROVAZIONE E MONITORAGGIO SUCCESSIVO

Le indicazioni di seguito riportate circa il mercato di riferimento del prodotto sono state elaborate dalla competente Divisione Tecnica della Compagnia insieme alla sua Direzione competente per il mercato italiano. La Compagnia monitorerà puntualmente il rispetto di queste indicazioni da parte dei collocatori intervenendo opportunamente nei casi dove un comportamento non consono del Collocatore sia idoneo a non tutelare opportunamente gli interessi dei Contraenti-Investitori.

La Compagnia verificherà costantemente se il prodotto continua ad essere coerente con le esigenze, le caratteristiche e gli obiettivi del mercato di riferimento a cui si rivolge e si impegna ad eseguire tempestivamente gli opportuni adattamenti laddove l'evoluzione dei mercati finanziari e/o delle propensioni e necessità dei clienti destinatari del prodotto lo richiedano.

Da parte sua il Collocatore del prodotto è tenuto a relazionare la Compagnia sia a richiesta che di sua spontanea iniziativa circa eventuali elementi che abbia rilevato nello svolgimento della propria attività i quali possano indicare una sopravvenuta mancanza di coerenza tra il prodotto ed il mercato di riferimento.

Per supportare i controlli della Compagnia il Collocatore fornirà alla Compagnia, su richiesta, anche le informazioni sulle vendite pertinenti, incluse, se del caso, le informazioni sui controlli da esso eseguiti in merito ai meccanismi di distribuzione del prodotto.

CONFLITTI DI INTERESSE

La Compagnia ha adottato, nel rispetto della normativa applicabile, tutte le appropriate misure per identificare i potenziali conflitti di interesse tra di essa ed i Contraenti, prevenendo alla radice la possibilità che questi insorgano. La Compagnia si avvale in particolare per l'offerta di questo prodotto in Italia esclusivamente di Intermediari assicurativi da essa completamente indipendenti, i quali sono tenuti a tutelare pienamente gli interessi dei Contraenti nell'ambito del mandato consulenziale da questi ricevuto. E' pertanto obbligo del solo Collocatore individuare e gestire in conformità alla normativa applicabile gli eventuali conflitti di interesse che possano insorgere tra di esso ed i Contraenti, fornendo a questi l'informativa al proposito prescritta.

DEFINIZIONE DEL MERCATO DI RIFERIMENTO

Categorie di clienti:

Questo prodotto assicurativo vita può essere sottoscritto come Contraente sia da persone fisiche che persone giuridiche.

Persona assicurata può essere solo una persona fisica. Per la stipula del contratto deve essere presentata una apposita richiesta, la quale deve essere accettata dalla Compagnia dopo aver esperito positivamente l'istruttoria sulla proposta ed il rischio.

Il contratto può essere concluso solo sulla vita di una persona la cui età rientri nel limite minimo e massimo previsto per la tariffa dal Programma di attività della Compagnia (vedasi i Dati tecnici di seguito riportati). Questo limite regola in particolare sia l'età di ingresso (età tecnica al momento della stipula) che l'età alla scadenza finale del contratto.

Esigenze ed obiettivi dei clienti:

Il prodotto è idoneo per contraenti che siano interessati ad un piano di risparmio di lungo periodo con contestuale copertura del caso di morte a favore dei propri superstiti, e siano pronti a farsi diretto carico dei rischi di investimento connessi ai fondi sottostanti. Questi contraenti devono inoltre essere disponibili ad effettuare – con il supporto e la consulenza – del loro Intermediario/Consulente la scelta della composizione iniziale dell'investimento, e di eventuali successive sue variazioni in corso di contratto.

Requisiti del profilo dei clienti:

Il Contraente deve disporre almeno di conoscenze base ed un minimo di esperienza con prodotti finanziari, ed essere in grado di sostenere nel lungo periodo il pagamento del premio ricorrente. Non sono però richieste conoscenze finanziarie approfondite, mentre è assolutamente necessaria la capacità di sostenere una perdita (almeno parziale) del capitale, la quale deve essere tanto maggiore quanto maggiore è la quota dei fondi destinata ad un investimento azionario.

Profilo di rischio del prodotto:

Il prodotto rientra nelle classi di rischio da 3 a 5 considerando una scala di rischio da 1 a 7 (con crescente rischio al crescere dell'indice), laddove 3 corrisponde ad una classe di rischio mediobassa e 5 ad una classe di rischio medioalta. La classe di rischio del singolo contratto dipende in ogni caso dal profilo di rischio-rendimento dei fondi selezionati individualmente al momento della sottoscrizione. Un investimento al 100% in VALUE INVESTMENT FONDS determina una classe di rischio 3, mentre questa aumenta all'incrementarsi della quota di investimento azionario contenuta nei fondi APOLLO. Il prodotto non prevede alcuna garanzia od altro meccanismo di protezione del capitale investito, per cui è possibile subire perdite del capitale investito in tutto od in parte.

Categorie di clienti ai quali il prodotto non può essere distribuito:

Il prodotto non è idoneo per persone

- che non abbiano interesse all'investimento in un piano di accumulo di lungo periodo abbinato ad una copertura del caso morte.
- il cui orientamento al rischio sia inferiore al livello di rischio di investimento dei fondi di investimento in cui il contratto deve essere investito.
- che non siano in grado - pur con il supporto/assistenza del loro Intermediario/Consulente - di effettuare la selezione dei fondi a cui destinare i premi del contratto.
- che non dispongano delle conoscenze finanziarie di base ed un minimo di esperienza nel campo degli investimenti necessari a comprendere bene il contratto.
- che non siano in grado di far fronte nel lungo periodo all'impegno finanziario dato dal pagamento dei premi per tutta la durata prevista dal contratto.
- che non siano in grado di sostenere le possibili perdite, totali o parziali, del capitale da investire.

Ambito territoriale di offerta del prodotto:

Il Contraente-Investitore deve avere il Suo domicilio abituale (se persona fisica) o sede legale (se persona giuridica) in Italia.

DATI TECNICI DELLA TARIFFA

PREMIO, DURATA, ETA' ASSICURABILE

| | |
|---|---|
| Premio minimo, massimo e frazionamento | Premi ricorrenti di frequenza: <ul style="list-style-type: none">• annuale, importo minimo 500 €;• semestrale, trimestrale ciascuna rata deve essere pari ad almeno 250 €• mensile nel qual caso ciascuna rata deve essere pari ad almeno 100 € Il premio massimo annuale (indipendentemente dal frazionamento) possibile per questa tariffa è 10.000 € |
| Modalità di pagamento del premio | Come previsto nelle indicazioni operative generali: <ul style="list-style-type: none">• Il premio di perfezionamento (prima rata di premio) deve essere pagato in via anticipata al momento della presentazione della richiesta di assicurazione, in alternativa:<ol style="list-style-type: none">i) con un bonifico a favore del conto premi della Compagnia alle coordinate indicate sulla richiesta di assicurazione.ii) con l'addebito immediato del premio tramite terminale POS dalla carta Bancomat del cliente, per quei collocatori a cui la Compagnia abbia fornito l'apposito terminale.iii) allegando un assegno (bancario o circolare) intestato a: GRAZER WECHSELSEITIGEL'utilizzo della variante iii) fa sì che la liquidazione delle provvigioni di collocamento per il premio iniziale non avvenga immediatamente come nel caso di pagamento con bonifico od addebito POS, per via dei tempi di lavorazione richiesti per l'incasso dell'assegno. <ul style="list-style-type: none">• I premi successivi possono essere pagati<ol style="list-style-type: none">i) effettuando, alle relative scadenze, un bonifico a favore del conto premi della Compagnia;o, per premi annuali fino ad un massimo di EUR 6.000,-- (indipendentemente dal frazionamento prescelto)ii) facendoli addebitare direttamente dal conto del Contraente, avendo conferito alla Compagnia apposito mandato SDD. |
| Durata del contratto | La durata minima è di 10 anni ; La durata massima è 45 anni e viene inoltre limitata anche dalla età dell'assicurato che non può essere superiore alla scadenza del contratto a 75 anni . Alla scadenza vi è inoltre la possibilità di prorogare – anche più volte – la durata del contratto per un periodo da uno a tre anni, con o senza il pagamento di ulteriori premi. La proroga non comporta l'addebito di ulteriori costi di sottoscrizione per il contratto (continuano solo ad essere addebitati i costi mensili di gestione del contratto). Nel periodo di proroga non viene inoltre addebitato alcun costo per il riscatto anticipato del contratto (cioè prima del termine della proroga). |

| | |
|---|--|
| | La proroga consente, tra l'altro, di posticipare la scadenza del contratto in quei casi in cui il fondo o i fondi si trovino al termine di scadenza in una eventuale fase di "correzione", attendendo quindi il nuovo "picco" della quotazione per la conversione dei fondi nella prestazione monetaria del contratto. |
| Età dell'assicurato | L'età minima iniziale della persona assicurata è 15 anni; l'età massima alla scadenza del contratto 75 anni . Il Contraente deve essere nella norma maggiorenne e capace di agire. E' tuttavia possibile concludere contratti anche con Contraenti minorenni ed incapaci, purché la richiesta di assicurazione sia firmata da chi ne ha i poteri di rappresentanza, e siano rispettate le norme relative ai poteri decisionali sul patrimonio del Contraente. |
| Questionario sanitario | E' in generale sufficiente la risposta alle 4 domande sanitarie riportate sul modulo di sottoscrizione. Solo nel caso di capitali particolarmente elevati è facoltà della Compagnia richiedere, dopo la presentazione della richiesta di assicurazione, la compilazione di ulteriori questionari. |
| Referto medico | Può essere richiesto dalla Compagnia solo per casi particolari ed in presenza di capitali molto elevati. |
| Ulteriori informazioni ai fini antiriciclaggio | Per contratti con premi non inferiori ad EUR 5.000,--, e in tutti gli altri casi dove sia appropriato per l'espletamento dell'adeguata verifica, la Compagnia – come previsto nelle indicazioni operative generali – potrà richiedere all'intermediario di raccogliere e/o fornire ulteriori informazioni di approfondimento circa la posizione del Contraente, aggiuntive rispetto a quelle già previste dal Modulo Profilo Assicurativo. |

PRESTAZIONI E GARANZIE

| | |
|---|---|
| A scadenza | La prestazione a scadenza consiste nel pagamento sotto forma di capitale (convertibile su opzione del beneficiario in rendita) del controvalore delle quote di fondi accumulate nel contratto calcolate con la quotazione a scadenza. |
| In caso di decesso dell'assicurato | La prestazione per il caso di decesso consiste nel controvalore corrente delle quote di fondi collegate al contratto aumentato del 5% della somma complessiva dei premi del piano. |
| In caso di riscatto | Il riscatto dei contratti conclusi secondo la presente tariffa è possibile solo dopo che siano trascorse le prime tre annualità del contratto con il pagamento integrale dei premi per esse previsti. Il valore di riscatto si determina come segue: Il valore di riscatto lordo corrisponde al 98% del controvalore delle quote del/i fondo/i presenti nel contratto calcolato con la quotazione della data dell'efficacia del riscatto (data di transazione del mese rilevante). |

| | |
|--|--|
| | <p>In caso di riscatto negli ultimi 36 mesi antecedenti la scadenza finale - anche a seguito di proroga - non viene applicato il diritto di riscatto del 2% (la prestazione coincide con il controvalore del contratto).</p> <p>Laddove il riscatto avvenga prima che siano trascorse integralmente le prime cinque annualità di contratto, con il pagamento del premio per esse dovuto, dal valore di riscatto lordo viene trattenuto il 60% del premio annuale (del 60% dell'ultimo aumento di premio, se il riscatto avviene prima che siano trascorsi cinque anni dall'ultimo aumento di premio). Nel caso di durate del contratto molto lunghe il valore di riscatto può quindi risultare nei primi anni anche nullo o molto basso.</p> |
| Garanzie assicurative complementari includibili | <p>Al contratto è possibile abbinare una garanzia complementare per il caso di esenzione dal pagamento dei premi in caso di infortunio (UI-50P), in base alla quale in caso di sopravvenuta invalidità a seguito di un infortunio, con un conseguente grado di invalidità superiore al 50%, il contratto prosegue regolarmente, senza che il Contraente debba pagare i premi che maturano successivamente. L'inclusione di questa copertura determina l'addebito di un premio supplementare annuale (da aggiungere a quello destinato all'investimento in fondi) pari all'un permille della somma complessiva dei premi del piano di accumulo.</p> |
| Indicizzazione del premio | <p>Per contratti con un premio annuale non superiore ad EUR 6.000,-- è possibile includere una clausola di rivalutazione che consente di incrementare automaticamente (rivalutare) annualmente il premio e di conseguenza il capitale contrattuale, secondo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'indice dei prezzi al consumo; • un indice fisso compreso tra il 2 e il 5%. |

OPERAZIONI POST VENDITA

| | |
|-----------------------------|---|
| Aumento del premio | <p>E' possibile ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, fintantoché la durata residua del contratto sia di almeno cinque anni. E' in ogni caso possibile richiedere, contestualmente all'aumento del premio, la proroga della durata del contratto (se l'età della persona assicurata rientra alla nuova scadenza finale ancora nel range assicurabile), consentendo quindi comunque l'aumento del premio.</p> <p>L'operazione può essere richiesta utilizzando il modulo della Compagnia, o con una richiesta formulata su carta semplice e firmata in originale, allegando sempre copia di un documento di identità. La richiesta può avere anche effetto retroattivo (dalla precedente scadenza annuale già trascorsa); in questo caso la differenza in aumento del premio già scaduto deve essere bonificata alla Compagnia in ogni caso insieme alla presentazione della richiesta di aumento.</p> <p>Il premio del contratto, anche dopo l'aumento, non può superare i 10.000 €.</p> |
| Riduzione del premio | <p>Una riduzione del premio è possibile solo dopo che siano trascorse le prime tre annualità del contratto, con il pagamento integrale dei premi per esse dovuti. La riduzione del premio può avvenire esclusivamente con effetto alla data di ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto richiedendola alla Compagnia, utilizzando l'apposito modulo o con una comunicazione firmata in originale ed allegando copia di un documento di identità, almeno tre mesi prima della scadenza dell'annualità.</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>Una riduzione del premio prima che siano trascorse integralmente le prime cinque annualità contrattuali, o cinque anni dall'ultimo aumento di premio, comporta l'addebito del diritto di riduzione pari al 60% della parte di premio che viene più pagata.</p> |
| Versamenti aggiuntivi | <p>Per questa tariffa non sono previsti versamenti aggiuntivi una-tantum.</p> <p>Un eventuale versamento a carattere una-tantum del medesimo Contraente deve essere quindi destinato a un nuovo distinto contratto a premio unico, che può avere una diversa durata, autonoma da quella del contratto a premi ricorrenti, ed al quale possono essere destinati anche ulteriori successivi premi aggiuntivi entro le regole previste per i contratti a premio unico.</p> |
| Sospensione (riduzione del contratto) | <p>La sospensione del pagamento del premio (riduzione del contratto) è possibile solo dopo che siano trascorse le prime tre annualità del contratto avendo pagato integralmente i premi per esse dovuti.</p> <p>Il primo possibile termine per l'efficacia dell'esenzione è dato dalla fine del periodo a cui si riferisce l'ultima rata di premio già versata o per la quale sia già stato disposto l'addebito diretto.</p> <p>Una sospensione del pagamento del premio prima che siano trascorsi cinque anni dalla decorrenza del contratto o dall'efficacia dell'ultimo aumento di premio comporta l'addebito di un diritto di riduzione pari al 60% del premio originario o di quello risultante dall'ultimo aumento, se avvenuto negli ultimi cinque anni.</p> |
| Riattivazione | <p>Ammessa.</p> <p>Se avviene entro 6 mesi dalla scadenza della prima rata di premio con il pagamento di tutti i premi in sospeso ed i relativi interessi, il contratto si riattiva automaticamente con il capitale assicurato e le garanzie originarie, laddove le quote di fondi corrispondenti ai premi rimasti nel frattempo in mora vengono acquistate alla quotazione raggiunta dai fondi nel mese di pagamento degli arretrati.</p> <p>Se avviene dopo 6 mesi, la Compagnia può accettare o meno la riattivazione ed è libera di variare le condizioni della copertura assicurativa.</p> |
| Riscatto totale | <p>Il riscatto della polizza è possibile non prima della fine della terza annualità assicurativa, a condizione che siano stati pagati integralmente i premi per tale periodo.</p> <p>Se la richiesta di disdetta perviene, completa di tutta la documentazione al proposito necessaria, alla direzione della Compagnia entro il giorno 10 di un mese di calendario, il riscatto diviene efficace alla fine del mese stesso, altrimenti alla fine del successivo mese di calendario, o dell'annualità assicurativa in corso se questa data è precedente.</p> |
| Riscatto parziale | <p>E' possibile effettuare un riscatto parziale non prima che siano decorse integralmente le prime cinque annualità. Il riscatto parziale deve avere un importo minimo di EUR 2.000,-- e dopo di esso devono rimanere nel contratto quote del/i fondo/i per un controvalore non inferiore ad EUR 3.000,--. Da un'operazione di riscatto parziale alla successiva devono essere trascorsi almeno 24 mesi.</p> |

| | |
|--|--|
| Recesso | Il cliente, una volta perfezionato il contratto, può recedere entro 30 gg dal ricevimento della polizza, ai sensi delle norme di tutela dei consumatori. |
| Variazione Beneficiari | <p>Il Contraente può richiedere in ogni momento la variazione dei beneficiari per il caso vita e/o per il caso morte del contratto. (Solo nel caso in cui la precedente determinazione fosse avvenuta a titolo irrevocabile occorre il consenso esplicito del beneficiario oggetto di revoca o modifica).</p> <p>La modifica deve essere richiesta in forma scritta su un documento formulato liberamente dal Contraente od utilizzando l'apposito modulo della Compagnia ed allegando copia del documento di identità del Contraente.</p> |
| Variazione della Contraenza | <p>La variazione della Contraenza deve essere richiesta per iscritto, su un documento formulato liberamente dal Contraente od utilizzando l'apposito modulo della Compagnia, indicando tutti i dati del nuovo Contraente come previsti per la conclusione di un nuovo contratto, ed allegando copia del documento di identità del vecchio e del nuovo contraente. E' facoltà della Compagnia richiedere l'autentica delle firme o l'apposizione di un benefirma bancario.</p> <p>L'operazione di variazione della Contraenza è sottoposta alle medesime verifiche di prevenzione antiriciclaggio come la stipula di un nuovo contratto.</p> |
| Variazione indirizzo | Il Contraente può richiedere in ogni momento in forma scritta libera, od utilizzando l'apposito modulo della Compagnia, la variazione dell'indirizzo postale della polizza. La variazione può essere richiesta anche per e-mail, se risulta privo di ogni dubbio che l'invio è avvenuto da parte del Contraente. |
| Variazione periodicità di pagamento del premio ricorrente | <p>Ammessa.</p> <p>E' possibile variare liberamente la periodicità di pagamento del premio (tra annuale, semestrale, trimestrale e mensile) con effetto dall'inizio di ciascuna annualità, purché la rata sub-annuale di premio che così si determina rientri nei minimi previsti dalla tariffa (semestrale o trimestrale EUR 250,--, mensile EUR 100,--). La richiesta, da inoltrare almeno quarantacinque giorni prima della scadenza annuale, può essere formulata o sull'apposito modulo della Compagnia o in carta semplice (anche per e-mail).</p> |
| Operazione di switch/swift | <p>Dalla fine della prima annualità di assicurazione è possibile richiedere la conversione delle quote di un fondo assegnate al contratto in quote di un'altro fondo a cui è possibile collegare la polizza (operazione di Switch). La richiesta deve essere inoltrata almeno 60 giorni prima della data di efficacia richiesta. E' gratuita un'operazione di Switch all'anno mentre ogni ulteriore Switch comporta l'addebito di un rimborso spese di EUR 70,--.</p> <p>E' inoltre possibile variare, all'inizio di ciascuna nuova annualità assicurativa del contratto, il mix di fondi a cui vengono destinati i successivi premi ricorrenti (operazione di Shift).</p> |

COSTI

| <p>Costi prelevati direttamente dai premi (spese di sottoscrizione e di incasso)</p> | <p>Spese di emissione: diritto fisso pari ad EUR 25,-- prelevato da ciascun premio annuale, per far fronte alle spese di emissione delle richieste di pagamento e di corrispondenza relative al contratto.</p> <p>Costi di caricamento: Nelle prime cinque annualità del contratto viene addebitato da ciascuna annualità di premio l'1,2% della somma complessiva dei premi (ottenuta moltiplicando il premio annuale per gli anni di durata del contratto, e comunque per non più di 30 anni). Dalla sesta annualità non vengono più addebitati costi di caricamento.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|------|------|-------------------------|-------|----|---------------------------|------|----|-------------------------|------|----|
| <p>Costi prelevati dalle quote di fondi acquistate dal contratto (commissioni di gestione)</p> | <p>Commissioni di gestione della polizza: 0,075% del capitale contrattuale (= somma dei premi del piano) per anno, addebitati su base mensile mediante cancellazione di quote.</p> <p>Commissioni di gestione del fondo/i:</p> <table border="1" data-bbox="523 741 1433 1122"> <thead> <tr> <th>FONDO</th> <th>Commissione attuale</th> <th>Commissione massima</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>VALUE INVESTMENT FONDS KLASSIK</td> <td>1,5%</td> <td>1,5%</td> </tr> <tr> <td>APOLLO "LINEA PRUDENTE"</td> <td>0,78%</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>APOLLO "LINEA BILANCIATA"</td> <td>1,5%</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>APOLLO "LINEA DINAMICA"</td> <td>1,9%</td> <td>2%</td> </tr> </tbody> </table> | FONDO | Commissione attuale | Commissione massima | VALUE INVESTMENT FONDS KLASSIK | 1,5% | 1,5% | APOLLO "LINEA PRUDENTE" | 0,78% | 2% | APOLLO "LINEA BILANCIATA" | 1,5% | 2% | APOLLO "LINEA DINAMICA" | 1,9% | 2% |
| FONDO | Commissione attuale | Commissione massima | | | | | | | | | | | | | | |
| VALUE INVESTMENT FONDS KLASSIK | 1,5% | 1,5% | | | | | | | | | | | | | | |
| APOLLO "LINEA PRUDENTE" | 0,78% | 2% | | | | | | | | | | | | | | |
| APOLLO "LINEA BILANCIATA" | 1,5% | 2% | | | | | | | | | | | | | | |
| APOLLO "LINEA DINAMICA" | 1,9% | 2% | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Costi per riscatto</p> | <p>2% del Controvalore attuale del/i Fondo/i.</p> <p>In caso di riscatto nei primi cinque anni (dalla decorrenza o dall'ultimo aumento di premio) viene inoltre applicato un diritto di storno pari al 60% del premio annuale (o dell'aumento di premio).</p> <p>Nessun costo se il riscatto avviene nei tre anni precedenti alla scadenza del contratto (anche a seguito di proroga).</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

TRATTAMENTO FISCALE

| | |
|--|--|
| <p>Tassazione dei premi</p> | <p>I premi pagati per i contratti finanziari-assicurativi come il presente non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.</p> |
| <p>Tassazione delle somme corrisposte</p> | <p>Le somme corrisposte dalla Compagnia in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni e, solo per la parte relativa alla copertura del rischio demografico, anche dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (modifica apportata dalla Legge di Stabilità 2015 - LEGGE 23 dicembre 2014, n. 190, che ha riformulato il comma quinto dell'Art. 34 del DPR 601 del 29 settembre 1973).</p> <p>In tutti gli altri casi, il rendimento finanziario è soggetto ad imposta sostitutiva: l'imposta è trattenuta al momento dell'erogazione della prestazione da parte della Compagnia, la quale ha optato per agire quale Sostituto d'imposta nei</p> |

| | |
|--------------------------------|--|
| | <p>confronti dei Contraenti/Beneficiari italiani e provvede a versarla tramite il proprio rappresentante fiscale in Italia.</p> <p>In particolare, sul rendimento finanziario maturato:</p> <p>a) se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, in base all'Art. 44, comma 1, lettera g-quater del DPR 917/1986, viene applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'Art. 26-ter, comma 1 del DPR 600/1973, nella misura del 26% (fino al 30.6.2014 20% e fino al 31.12.2011 12,5%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'Art. 45, comma 4 del DPR 917/1986.</p> <p>b) se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione in rendita il capitale è soggetto all'imposta sostitutiva di cui al punto a). Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, in base all'Art. 44 comma 1 lettera g-quinquies del DPR 917/1986, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% di cui all'Art. 26-ter, comma 1 del DPR 600/1973, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'Art. 45, comma 4-ter del DPR 917/1986.</p> <p>La predetta imposta sostitutiva di cui all'Art. 26-ter del D.P.R. 600/1973 non deve essere applicata relativamente a soggetti che esercitano attività d'impresa. Laddove i proventi siano corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività di impresa la Compagnia non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa opportuna documentazione a conferma della sussistenza di tale requisito.</p> <p>I proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'Art. 168-bis del DPR 917/1986, sono soggetti a tassazione con aliquota del 26% applicata ad una base imponibile pari al 48,08% dell'ammontare realizzato, per tenere conto del regime fiscale agevolato ad essi applicabile.</p> |
| <p>Imposta di bollo</p> | <p>L'art. 19 del Decreto Legge 201/2011 convertito dalla Legge 214/2011 ha esteso dal 1 gennaio 2012 l'applicazione dell'imposta di bollo alle comunicazioni emesse dalle Compagnie di assicurazione per i contratti finanziari-assicurativi da essi stipulati.</p> <p>La nostra Compagnia ha optato per applicare direttamente l'imposta di bollo, e ha ricevuto l'autorizzazione all'applicazione dell'imposta di bollo in modo virtuale con provvedimento del 21.2.2013 del Direttore dell'Ufficio Territoriale di Udine dell'Agenzia delle Entrate. L'imposta viene pertanto applicata e liquidata direttamente dalla Compagnia, tramite il proprio rappresentante fiscale in Italia, e non sussiste così alcun obbligo od adempimento a carico dell'Investitore-Contraente o dell'Intermediario per applicare le imposte previste alternativamente all'applicazione dell'imposta di bollo da parte delle compagnie.</p> <p>L'imposta di bollo viene calcolata sul valore di rimborso dei prodotti finanziari-assicurativi con le seguenti aliquote:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per l'anno 2012: 0,10% (con un limite minimo di € 34,20 e massimo di € 1.200); |

- | | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none">- per l'anno 2013: 0,15% (con un limite minimo di € 34,20 e, se l'Investitore-Contrahente è diverso da persona fisica, con un limite massimo di € 4.500);- dall'anno 2014: 0,20% (con limite massimo di € 14.000 se l'Investitore-Contrahente è diverso da persona fisica). |
|--|--|

L'imposta di bollo viene calcolata e memorizzata annualmente sul contratto e trattenuta alla scadenza del contratto od al momento del suo riscatto anticipato, detraendola dalla prestazione da liquidare.