CRÉDIT AGRICOLE
LIFE INSURANCE

Compagnia assicurativa lussemburghese appartenente al gruppo Crédit Agricole

CALIE Life Mosaic (I)

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo

SET INFORMATIVO

Versione Novembre 2026

Il presente Set Informativo, composto da:

- il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto: KID;
- il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi: (DIP aggiuntivo IBIP);
- le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e della Guida ai Supporti e ai Fondi;
- il Modulo di proposta ed i relativi allegati; deve

essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente i documenti che compongono il Set Informativo.

PAGINA DI PRESENTAZIONE DEL PRODOTTO

CALIE Life Mosaic (I)

In vigore dal 01/11/2026

CALIE Life Mosaic (I) è un contratto di assicurazione multiramo a vita intera , realizzato da CALI Europe S.A. (di seguito "**la Compagnia**"), compagnia di assicurazione di diritto lussemburghese appartenente al Gruppo Crédit Agricole.

CALIE Life Mosaic (I) è un prodotto di investimento assicurativo dedicato a Contraenti (Persone fisiche o giuridiche) che vogliano assicurare se stessi o altri soggetti Persone fisiche dal rischio decesso e che vogliano legare il valore della Prestazione assicurativa in caso di decesso:

- ai risultati finanziari del Supporto espresso in valuta: "Supporto Euro Select";
- all'andamento dei Fondi espressi in quote: "**Fondi Interni Dedicati**", **"Fondi Interni Collettivi"** e "**Fondi esterni**";

in funzione delle loro specifiche esigenze assicurative e scelte di investimento.

Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico iniziale e la possibilità di versare Premi aggiuntivi.

Per una migliore comprensibilità del Contratto , la Compagnia ha suddiviso le Condizioni di Assicurazione in:

- **Sezione I – Condizioni generali;**
- **Sezione II – Oggetto del Contratto;**
- **Sezione III – Coperture assicurative in caso di decesso;**
- **Sezione IV – Costi;**
- **Sezione V – Richiesta e pagamento della Prestazione assicurativa in caso di decesso.**

Sempre in un'ottica di maggiore chiarezza per il Cliente, la Compagnia ha inserito nelle Condizioni di Assicurazione:

Box esemplificativi:

Esempio: Nei box esemplificativi, la Clientela potrà trovare illustrati:

- le principali caratteristiche e particolarità del Contratto;
- il funzionamento del Contratto.

! Box esplicativi

! Nei box esplicativi, il Cliente troverà alcune spiegazioni utili per meglio comprendere le definizioni giuridiche e regolamentari utilizzate nel Contratto.

Caratteri di particolare evidenza:

Il Cliente dovrà prestare specifica attenzione e leggere con particolare cura le parti del Contratto indicate in carattere corsivo, sottolineato e/o **grassetto**.

Nel Contratto, si trovano inoltre:

- **Richiami ad altri articoli del Contratto** (-> art. 6): Il Cliente dovrà leggere le previsioni dell'articolo insieme alle previsioni dell'articolo richiamato;
- L'espressione ***Nota bene!*** Il Cliente dovrà leggere con particolare attenzione le parti del Contratto precedute da tale avvertenza perché descrivono caratteristiche rilevanti del Contratto, incluse le limitazioni e l'applicazione di regole più stringenti per il Cliente;
- Parole indicate con **Iniziali Maiuscole**: Il Cliente potrà trovare la definizione di tali termini nel Glossario.
- In generale, le parole al maschile includono il femminile e viceversa e le parole al singolare includono il plurale.

CALI Europe - Société anonyme d'assurance vie
Sede legale: 9 allée Scheffer, Building C, L-2520 Luxembourg - R.C.S. Luxembourg B 75007
Indirizzo postale: BP 925, L-2019 Luxembourg
Tél. : (+352) 26 26 70 30 - Fax : (+352) 26 26 70 69

CRÉDIT AGRICOLE LIFE INSURANCE

CALIE Life Mosaic (I)

Contratto di assicurazione a vita intera multiramo, a Premio Unico iniziale con possibilità di Premi Aggiuntivi, che offre la combinazione di prestazioni assicurative collegate ai Supporti espressi in valuta (Ramo I) e/o Fondi espressi in quote (Ramo III – Unit Linked).

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

redatte secondo le Linee Guida per contratti semplici e chiari del Tavolo Tecnico ANIA Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari

Versione Novembre 2026

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 01/11/2026

INDICE

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE **6**
SEZIONE I – CONDIZIONI GENERALI **6**
CAPITOLO 1: DISPOSIZIONI CONTRATTUALI **6**
1. Che tipo di contratto è CALIE Life Mosaic (I)? 6
2. Chi è il Contraente? 6
3. Chi è l'Assicurato? 6
4. Chi è il Beneficiario? 7
5. Quando si conclude il Contratto? Qual è la Data di decorrenza del Contratto? 8
6. Qual è l'importo minimo del Premio Unico iniziale e dei Premi Aggiuntivi? Come deve essere pagato il Premio? 9
7. Come vengono investiti i Premi? 10
8. Quali sono le valute di riferimento del Contratto e dei Premi? Sussiste un Rischio di cambio per il Contraente? 11
9. Come posso revocare la Proposta? 11
10. Come posso recedere dal Contratto? 11
11. È possibile cedere o sottoporre a pegno i diritti derivanti dal Contratto? 11
12. Quali sono i termini della prescrizione relativi alla Prestazione assicurativa? 12
13. Come sono disciplinate le modifiche del Contratto da parte della Compagnia? 12
14. Come avvengono le comunicazioni in corso di Contratto? 12
14.1 Reclami 12
15. Quali informazioni periodiche vengono inviate in corso di contratto? 13
16. Quali sono le informazioni sulla sostenibilità? 13
17. Qual è la legge applicabile al Contratto? Qual è il foro competente? E la lingua utilizzata? 14
18. Come garantiamo la protezione dei dati personali? 15
18.1 Categorie di Dati raccolti 15
18.2 Finalità del trattamento 15
18.3 Destinatari dei Dati 17
18.4 Invio di Dati al di fuori dell'Unione Europea 18
18.5 Diritti delle Parti interessate 18
19. Potrebbero verificarsi conflitti di interesse? 19
SEZIONE II – OGGETTO DEL CONTRATTO **19**
CAPITOLO 2: FUNZIONAMENTO DEL CONTRATTO **19**
20. Come si calcola il controvalor.e del Contratto? 19
20.1 Controvalore del Supporto espresso in valuta 19
20.2 Controvalore dei Fondi espressi in quote 20
21. Come si calcola il valore di Riscatto del Contratto? Sono previste garanzie? 20
22. Come si calcola e qual è il funzionamento della partecipazione agli utili dei Supporti espressi in valuta? 21
23. Sono possibili operazioni di Switch tra Fondi espressi in quote e Supporti espressi in valuta? 22
23.1 Importi Minimi e funzionalità 22
24. È possibile riscattare il Contratto? 23
24.1 Riscatto totale 24
24.2 Riscatto parziale 24
25. Qual è la Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato? Quali sono le Coperture decesso previste nel Contratto? 25
25.1 Copertura decesso Standard 25
25.2 Coperture decesso opzionali 26
26. Massimali delle coperture Standard e opzionali 30
CAPITOLO 3: FUNZIONAMENTO DELLE COPERTURE ASSICURATIVE IN CASO DI DECESSO **31**
27. Quali sono le modalità di sottoscrizione di una Copertura decesso? 31
28. È possibile modificare una Copertura decesso opzionale? 32
29. Che cosa è il Premio di rischio? 32
30. Esistono delle esclusioni? 38
SEZIONE III: COSTI **39**

CAPITOLO 4: DESCRIZIONE E APPLICAZIONE DEI COSTI **39**
31. Quali sono i Costi del Contratto? 39
31.1 Costi d'ingresso sul Premio Unico iniziale e sui Premi Aggiuntivi 39
31.2 Costi di riscatto Supporti espressi in valuta: 39
31.3 Costi di Switch 39
31.4 Costi di cambio 40
31.5 Costi gravanti sui Supporti espressi in valuta e sui Fondi espressi in quote del Contratto 40
SEZIONE IV – RICHIESTA E PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA **41**
CAPITOLO 5: DECESSO DELL'ASSICURATO E CLAUSOLA DI LIQUIDITÀ **41**
32. Cosa fare in caso di decesso dell'Assicurato? 41
33. Cosa accade se gli Attivi finanziari sottostanti di un FID hanno liquidità ridotta o limitata? 42
SEZIONE V – REGIME FISCALE **42**
CAPITOLO 6: TRATTAMENTO FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO **42**
34. Quale regime fiscale si applica al Contratto? 42
Glossario **44**
Guida ai supporti e ai fondi del Contratto

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CALI Europe S.A. (di seguito, "**la Compagnia**"), è una Compagnia di assicurazione vita di diritto lussemburghese, con sede nel Granducato di Lussemburgo, autorizzata ad operare in Italia in libera prestazione di servizi (Iscrizione al Registro delle Imprese IVASS Elenco II.00279 il primo marzo 2008).

CALI Europe S.A. appartiene al Gruppo Crédit Agricole.

SEZIONE I – CONDIZIONI GENERALI
CAPITOLO 1: DISPOSIZIONI CONTRATTUALI

1. Che tipo di contratto è CALIE Life Mosaic (I)?

CALIE Life Mosaic (I) è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo, le cui prestazioni sono collegate:

- ai risultati finanziari del Supporto espresso in valuta: "Supporto Euro Select" , i cui attivi sono gestiti separatamente dagli altri attivi della Compagnia e/o
- all'andamento delle quote che compongono uno o più Fondi Interni Dedicati (di seguito "FID") e/o uno o più Fondi Interni Collettivi (di seguito "FIC") e/o uno o più Fondi Esterni tra quelli offerti dalla Compagnia.

La modalità di allocazione del Premio nelle due componenti (rispettivamente rivalutabile e di tipo unit linked) del Contratto è scelta dal Contraente.

Il Contratto:

- prevede il pagamento di un Premio Unico iniziale, con possibilità di effettuare il versamento di Premi Aggiuntivi (→ art. 6);
- è a vita intera -> la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato;
- prevede il pagamento al Beneficiario di una Prestazione assicurativa al verificarsi del decesso dell'Assicurato;
- prevede la possibilità di richiedere, trascorso il periodo di Recesso (→ art. 10) , Riscatti parziali o il Riscatto totale del Contratto;
- **prevede una componente demografica, legata alla vita dell'Assicurato.**

CALIE Life Mosaic (I) rientra nella categoria dei prodotti di investimento assicurativo.

! Il prodotto CALIE Life Mosaic (I) è un prodotto di tipo "multiramo" che consente di investire i Premi versati dal Contraente in:

- una componente rivalutabile, con prestazioni collegate ai rendimenti realizzati dai Supporti espressi in valuta, gestititi dalla Compagnia separatamente rispetto agli altri attivi dalla stessa detenuti;
- una componente di tipo unit linked, con prestazioni collegate al valore delle quote di fondi interni e esterni. Tali prestazioni sono quindi legate all'andamento dei mercati finanziari.

I prodotti multiramo rientrano nella categoria dei "prodotti di investimento assicurativo, vale a dire un prodotto assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto, e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto, in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato.

2. Chi è il Contraente?

Il Contraente è la Persona Fisica o Giuridica che stipula il Contratto con la Compagnia.

Il Contraente si impegna al pagamento del Premio Unico iniziale ed è il titolare di tutti i diritti e gli obblighi derivanti dal Contratto.

Il Contratto può essere sottoscritto da **massimo due (2) Contraenti**.

In tale caso, tutti i diritti e le facoltà dovranno essere esercitati congiuntamente.

Nel caso in cui il Contraente fosse una Persona Giuridica, il Contratto può essere sottoscritto da un solo Contraente.

3. Chi è l'Assicurato?

Contraente Persona Fisica

L'Assicurato è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto e coincide con il Contraente. In caso di due (2) Contraenti, il Contratto avrà pertanto due (2) Assicurati.

Se il Contratto ha due (2) Assicurati, la Prestazione assicurativa sarà liquidata dalla Compagnia al 1° (primo) decesso.

Contraente Persona Giuridica o Fiduciaria

Se il Contraente è una Persona Giuridica o una Fiduciaria, l'Assicurato è diverso dal Contraente. In questo caso l'Assicurato dovrà prestare il consenso espresso alla stipula di un contratto di assicurazione sulla vita propria, firmando un'apposita dichiarazione nel Modulo di proposta. Nel Contratto possono essere indicati uno (1) o due (2) Assicurati.

→ In caso di Contratto con due (2) Assicurati, la Prestazione assicurativa:

i) se il Contraente è una Persona Giuridica sarà liquidata dalla Compagnia in occasione del primo (1°) o del °secondo (2°) decesso, a seconda della scelta effettuata dal Contraente;

ii) se il Contraente è una Fiduciaria sarà liquidata dalla Compagnia in occasione del primo (1°) decesso.

! Le Coperture in caso di decesso previste dal Contratto sono determinate in funzione dell'età e dello stato di salute dell'Assicurato.

4. Chi è il Beneficiario?

Il Beneficiario è il soggetto che ha diritto alla Prestazione Assicurativa al momento dell'evento assicurato, vale a dire al decesso dell'Assicurato.

Il Contraente ha la facoltà di designare uno (1) o più Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. Salva diversa **espressa** volontà del Contraente, la designazione deve essere nominativa.

In caso di designazione generica, la Compagnia potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario.

Il Contraente indica la percentuale della Prestazione assicurativa spettante a ciascun Beneficiario. In mancanza di indicazione di questa percentuale, la Compagnia corrisponde la Prestazione assicurativa ai Beneficiari in parti uguali tra loro.

! Solo il Contraente ha la facoltà di designare il Beneficiario e/o di modificarlo.

La designazione dei Beneficiari non può essere modificata e quindi diventa **irrevocabile**:

- se il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di Revoca ed il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente -> gli eredi non potranno in nessun caso richiedere una modifica del Beneficiario;
- dopo il decesso del primo Contraente, se il Contratto prevede due (2) Contraenti;
- se è nominato un Beneficiario irrevocabile e questi abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

Tutte le modifiche e le nuove designazioni dei Beneficiari (sia revocabile che irrevocabile), saranno confermate dalla Compagnia tramite apposita Appendice al Certificato di polizza.

Nei casi di designazione irrevocabile, il Contraente non potrà richiedere un Riscatto o uno Switch, né costituire in pegno o cedere il Contratto o i diritti ad esso correlati o vincolare le somme assicurate, senza il consenso del Beneficiario.

In caso di Revoca della designazione o di rifiuto del Beneficiario di volerne profittare,

- se il Contraente è una Persona fisica: quest'ultimo dovrà designare un nuovo Beneficiario. In caso di mancata designazione, i Beneficiari saranno gli eredi legittimi e/o testamentari del Contraente in parti uguali tra loro.
- se il Contraente è una Fiduciaria: la Prestazione assicurativa rimane a beneficio della Contraente stessa fino alla designazione di un nuovo beneficiario. In caso di mancata designazione, i Beneficiari saranno gli eredi legittimi e/o testamentari dell'Assicurato/Fiduciante in parti uguali tra loro.

Qualora uno dei Beneficiari designati deceda in corso di Contratto, **prima del decesso dell'Assicurato**, il Contraente designerà un nuovo Beneficiario. In caso contrario la quota di sua spettanza andrà a beneficio degli eredi legittimi e/o testamentari del Beneficiario premorto in parti uguali tra loro.

In caso di decesso del Beneficiario **dopo il verificarsi del decesso dell'Assicurato**, ma prima che la Compagnia gli abbia versato la quota di sua spettanza, il beneficio dovutogli sarà versato in parti uguali tra loro agli eredi legittimi e/o testamentari del Beneficiario deceduto. In assenza di eredi legittimi e/o testamentari del Beneficiario deceduto, la quota di Prestazione assicurativa spettante al Beneficiario deceduto sarà devoluta in parti uguali tra loro agli eredi legittimi e/o testamentari dell'Assicurato.

Se l'Assicurato è diverso dal Contraente, la quota di Prestazione assicurativa spettante al Beneficiario deceduto, sarà devoluta in parti uguali tra loro agli eredi legittimi e/o testamentari del Beneficiario deceduto. In assenza di eredi legittimi e/o testamentari del Beneficiario deceduto, la quota di Prestazione assicurativa di sua spettanza sarà devoluta in parti uguali agli altri Beneficiari.

In caso di sottoscrizione da parte di una Fiduciaria, qualora uno dei Beneficiari designati deceda in corso di Contratto **prima del decesso dell'Assicurato/Fiduciante** e non sia designato un nuovo Beneficiario da parte del Contraente, la quota di sua spettanza andrà a beneficio degli eredi legittimi e/o testamentari del Beneficiario premorto in parti uguali tra loro.

In caso di decesso del Beneficiario dopo il verificarsi del decesso dell'Assicurato/Fiduciante, ma prima che la Compagnia gli abbia versato la quota di sua spettanza, il beneficio dovutogli sarà versato in parti uguali tra loro agli eredi legittimi e/o testamentari del Beneficiario deceduto. In loro assenza, la quota di Prestazione assicurativa di sua spettanza sarà devoluta in parti uguali agli altri Beneficiari.

! **In caso di sottoscrizione da parte di una Persona giuridica, il Beneficiario della Prestazione assicurativa sarà il Contraente Persona giuridica.**

5. Quando si conclude il Contratto? Qual è la Data di decorrenza del Contratto?

Il Contratto si considera concluso ed efficace dal giorno indicato nel Certificato di polizza, che corrisponde alla data di incasso del Premio Unico iniziale da parte della Compagnia.

La Conclusione del Contratto implica l'accettazione da parte della Compagnia:

- del Modulo di proposta e i relativi allegati;
- dei risultati delle eventuali formalità mediche;
- del Premio Unico iniziale.

La Data di efficacia ("**Data di decorrenza**") del Contratto è la data indicata nel Certificato di polizza ed è il giorno da cui decorre la copertura assicurativa.

! **Il Contratto non produce i propri effetti prima della Data di decorrenza. In caso di decesso prima della decorrenza del Contratto, nessuna Prestazione assicurativa sarà dovuta. Qualora la Compagnia avesse già incassato il Premio Unico iniziale, questo verrà restituito agli eredi del Contraente secondo le quote ereditarie.**

Nota bene!

La Compagnia ha diritto di **non accettare** un Modulo di proposta senza dover fornire spiegazioni, nel caso in cui ritenga di non poter assumere il rischio proposto, in caso di informazioni incomplete o inesatte e in mancanza di documentazione da quest'ultima richiesta per adempiere agli obblighi di legge con particolare riferimento alla normativa antiriciclaggio.

All'emissione del Contratto, la Compagnia trasmette al Contraente il Certificato di polizza contenente le seguenti informazioni:

- l'indicazione del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario;
- la data di Decorrenza del Contratto;
- l'indicazione della Copertura decesso Standard e opzionale scelta;
- l'importo del Premio Unico iniziale versato ed il corrispettivo Premio netto investito;
- la percentuale dei Costi del Contratto;
- l'allocazione dell'investimento iniziale;
- il numero di quote attribuite ad ogni Fondo espresso in quote;
- il valore unitario delle quote dei Fondi espressi in quote nonché il giorno cui tale valore si riferisce.

Tali informazioni vengono comunicate al Contraente **anche** in caso di Premio Aggiuntivo.

In caso di Premi Aggiuntivi, sono inoltre comunicate al Contraente le seguenti informazioni:

- l'importo del Premio Aggiuntivo ed il corrispettivo Premio netto investito;
- la percentuale dei Costi del Contratto;
- l'allocazione dell'investimento aggiuntivo;
- il relativo numero di quote attribuite ad ogni Fondo espresso in quote;
- il valore unitario delle quote dei Fondi espressi in quote nonché il giorno cui tale valore si riferisce.

6. Qual è l'importo minimo del Premio Unico iniziale e dei Premi Aggiuntivi? Come deve essere pagato il Premio?

Il Contratto prevede importi minimi per il Premo Unico iniziale e per i Premi Aggiuntivi. La Compagnia non accetterà pertanto versamenti inferiori alle soglie minime sottoindicate.

In particolare:

Premio Unico Iniziale	Importo minimo → **500.000€** (cinquecentomila euro o equivalente nella valuta del pagamento), Costi d'ingresso inclusi.	***Nota bene!*** Il contratto potrà essere concluso da soggetti che siano in grado di sostenere il pagamento di un premio minimo di **500.000€.**
Soglie minime di investimento nel Supporto espresso in valuta (Supporto Euro Select) – Costi di ingresso inclusi		
Importo minimo investibile nel Supporto Euro Select	**50.000€** (cinquantamila euro o equivalente nella valuta del pagamento).	
Soglie minime di investimento nei Fondi espressi in quote Costi di ingresso inclusi		
Importo minimo investibile in uno o più FID	**300.000€** (trecentomila euro o equivalente nella valuta del pagamento) per ciascun FID.	
Importo minimo investibile in uno o più FIC	Per l'investimento in FIC è richiesto un importo minimo complessivo di **50.000€** (cinquantamila euro o equivalente nella valuta del pagamento).	Nel caso in cui siano selezionati più FIC, fermo il limite complessivo di **50.000€**, il Contraente dovrà investire non meno di **10.000€** per ciascun FIC selezionato.
Importo minimo investibile nei Fondi esterni	Per l'investimento in Fondi esterni è richiesto un importo minimo complessivo di **50.000€** (cinquantamila euro o equivalente nella valuta del pagamento).	Nel caso in cui siano selezionati più Fondi esterni, fermo il limite complessivo di **50.000€**, il Contraente dovrà investire non meno di **10.000€** per ciascun Fondo esterno selezionato.

Decorso il periodo di Recesso, il Contraente può richiedere alla Compagnia di versare Premi Aggiuntivi. Tale richiesta dovrà essere effettuata su carta libera oppure, trasmettendo alla Compagnia i moduli previsti per il versamento dei Premi Aggiuntivi.

Entro 30 (trenta) giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta datata, firmata e corredata della documentazione necessaria per le valutazioni della Compagnia quest'ultima s'impegna a comunicare al Contraente l'accettazione o il rifiuto della richiesta.

! **Ogni versamento di Premi Aggiuntivi richiede sempre l'accettazione preventiva della Compagnia. La Compagnia può sempre rifiutare, senza obbligo di dare spiegazioni, il versamento dei Premi Aggiuntivi.**

Premio Aggiuntivo	Importo minimo → **50.000€** (cinquecentomila euro o equivalente nella valuta del pagamento), Costi d'ingresso inclusi.	***Nota bene!*** Il Contraente non può effettuare versamenti aggiuntivi **senza**: ▪ averne fatto richiesta alla Compagnia su carta libera oppure tramite gli specifici moduli previsti (che possono essere richiesti alla Compagnia o al Distributore assicurativo); ▪ aver ottenuto l'espressa accettazione della Compagnia al versamento.
Soglie minime di investimento nel Supporto espresso in valuta (Supporto Euro Select) – costi di ingresso inclusi		
Importo minimo investibile nel Supporto Euro Select	**50.000€** (cinquantamila euro o equivalente nella valuta del pagamento);	Se il Contratto **NON** investe già nel Supporto Euro Select
	10.000€ (cinquantamila euro o equivalente nella valuta del pagamento);	Se il Contratto investe già nel Supporto Euro Select

Soglie minime di investimento nei Fondi espressi in quote – costi di ingresso inclusi	
Importo minimo investibile in uno o più **FID NON investito** nel Contratto	**300.000€** (trecentomila euro o equivalente nella valuta del pagamento);
Importo minimo investibile in uno o più **FID già investito** nel Contratto	**50.000€** (cinquantamila euro o equivalente nella valuta del pagamento);
Importo minimo investibile in uno o più **FIC NON investito** nel Contratto	**50.000€** (cinquantamila euro o equivalente nella valuta del pagamento);
Importo minimo investibile in uno o più **FIC già investito** nel Contratto	**10.000€** (diecimila euro o equivalente nella valuta del pagamento);
Importo minimo investibile nei **Fondi esterni NON investiti** nel Contratto	**50.000€** (cinquantamila euro o equivalente nella valuta del pagamento);
Importo minimo investibile nei **Fondi esterni già investiti** nel Contratto	**10.000€** (diecimila euro o equivalente nella valuta del pagamento);

La Compagnia si riserva la possibilità di modificare i predetti Importi Minimi, informandone il Contraente.

A seguito dell'accettazione del Modulo di proposta e/o del Modulo per il Versamento del Premio Aggiuntivo, il Premio Unico iniziale e/o gli eventuali Premi Aggiuntivi dovranno essere corrisposti dal Contraente mediante bonifico bancario presso il conto corrente della Compagnia. Non si accettano pagamenti in contanti.

7. Come vengono investiti i Premi?

Il Premio Unico iniziale e gli eventuali Premi Aggiuntivi, al netto dei costi d'ingresso, saranno investiti secondo l'allocazione scelta dal Contraente, fermi restando i limiti di investimento sopra descritti. Il Contraente può richiedere, per ogni nuovo Premio Aggiuntivo, una diversa allocazione.

Il Contraente sceglie l'allocazione del suo investimento in tutto e in parte tra:

- il Supporto espresso in valuta: "Supporto Euro Select" , e/o
- i Fondi espressi in quote: FID, FIC e Fondi esterni;

descritti nel documento "Guida ai Supporti e ai Fondi" accluso alle presenti Condizioni di Assicurazione.

Per ogni Premio investito in un Supporto espresso in valuta è richiesta la preventiva accettazione della Compagnia.

La Compagnia si riserva tuttavia il diritto di introdurre un nuovo Supporto espresso in valuta in corso di Contratto mediante apposita appendice; integrazione che il Contraente accetta sin da ora, senza che ciò costituisca novazione del Contratto.

Supporti espressi in valuta

In caso di investimento del Premio Unico iniziale e/o degli eventuali Premi Aggiuntivi in un Supporto espresso in valuta, l'investimento netto sarà investito al più tardi il 3° (terzo) giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio da parte della Compagnia. La data dell'investimento del Premio Unico iniziale e/o degli eventuali Premi Aggiuntivi corrisponde alla data di valorizzazione.

Nota bene!

Se la valuta del Premio Unico iniziale è diversa da quella del Supporto espresso in valuta, l'importo netto della parte del Premio investito nel Supporto espresso in valuta sarà investito, durante il periodo di Recesso, in un fondo monetario d'attesa, avente la stessa valuta del Premio.

Decorso il periodo di Recesso, la Compagnia investirà il controvalore del fondo monetario d'attesa sul Supporto espresso in valuta, tenendo conto delle variazioni del Tasso di cambio e dei relativi Costi. La data di valorizzazione del Supporto espresso in valuta è il giorno successivo rispetto alla data di scadenza del periodo di Recesso.

In tal caso, il Rischio di cambio e i relativi Costi sono a carico del Contraente.

Fondi espressi in quote

In caso di investimento del Premio Unico iniziale e/o degli eventuali Premi Aggiuntivi investiti in Fondi espressi in quote, la conversione in quote si effettua entro e non oltre il 3° (terzo) giorno lavorativo successivo alla data effettiva di incasso da parte della Compagnia.

In particolare, il numero delle quote attribuite al Contratto si calcola dividendo l'importo di ogni Premio (Premio Unico iniziale e/o degli eventuali Premi Aggiuntivi), al netto dei Costi applicabili, per il Valore unitario della quota dei FID e/o FIC e/o Fondi esterni relativo al giorno in cui viene effettuata la conversione del Premio Unico iniziale e dei Premi Aggiuntivi in quote, secondo quanto sopra descritto.

Nota bene!

Avendo libera scelta riguardo alla valuta di versamento del premio e alla valuta di riferimento del Contratto, il Contraente sostiene i Costi di cambio e fa fronte al Rischio di cambio legato alle scelte operate.

8. Quali sono le valute di riferimento del Contratto e dei Premi? Sussiste un Rischio di cambio per il Contraente?

Il Contraente può scegliere:

- la **valuta di riferimento del suo Contratto** tra quelle proposte dalla Compagnia: Euro (EUR), Dollaro statunitense (USD), Sterlina inglese (GBP), Franco svizzero (CHF);
- la **valuta di pagamento** sia del Premio Unico iniziale che degli eventuali Premi Aggiuntivi tra quelle proposte dalla Compagnia, **indipendentemente dalla valuta di riferimento** del Contratto;
- la **valuta delle diverse operazioni tra quelle proposte dalla Compagnia effettuate sul Contratto**, **indipendentemente dalla valuta di riferimento** del Contratto.

Nota bene!

- la valuta di riferimento per la Prestazione assicurativa dell'Assicurato corrisponde sempre alla valuta di riferimento del Contratto;
- La valuta di riferimento del Supporto Euro Select è sempre l'Euro.

In caso di mancata indicazione della valuta di riferimento del Contratto nel Modulo di proposta, la valuta di riferimento del Contratto sarà la valuta di pagamento del Premio Unico iniziale.

La valuta di riferimento del Contratto è definitiva e non potrà essere modificata in corso di Contratto.

In tutti i casi, il Contraente sostiene i costi di cambio e assume il Rischio di cambio legato alle scelte valutarie operate.

Il Tasso di cambio applicato dalla Compagnia corrisponde all'ultimo Tasso in vigore ad ogni valorizzazione del Contratto.

9. Come posso revocare la Proposta?

Prima della Conclusione del Contratto, il Contraente può revocare la Proposta mediante lettera raccomandata a/r alla Compagnia.

Entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento della richiesta di Revoca, la Compagnia provvede al rimborso integrale del Premio Unico iniziale eventualmente versato prima della Conclusione del Contratto.

10. Come posso recedere dal Contratto?

Il Contraente può recedere dal Contratto, inviando una lettera raccomandata a/r alla Compagnia, entro 30 (trenta) giorni dal momento in cui è informato della Conclusione del Contratto, allegando l'originale del Certificato di polizza.

Entro trenta (30) giorni dal ricevimento del Recesso, la Compagnia rimborsa:

- l'importo della parte del Premio Unico iniziale investito in un Supporto espresso in valuta, nella valuta del pagamento del Premio al netto dei Costi d'ingresso e della parte del Premio di rischio relativo al periodo di efficacia del Contratto;
- il Controvalore delle quote dei Fondi espressi in quote collegate al Contratto sia in caso di incremento che di decremento delle stesse, nella valuta del pagamento del Premio.

In caso di investimento in valuta diversa dalla valuta di riferimento del Contratto, il Rischio di cambio e i relativi Costi restano a carico del Contraente.

11. È possibile cedere o sottoporre a pegno i diritti derivanti dal Contratto?

Il Contraente può cedere i diritti derivanti dal Contratto in garanzia a terzi nonché costituirlo in pegno. Tali atti diventano efficaci dal momento in cui la Compagnia avrà comunicato di accettare la cessione dei diritti in garanzia o la costituzione del

pegno al Contraente ed al creditore pignoratizio e/o vincolatario. In ogni caso tali atti dovranno essere conformi a qualsiasi disposizione di legge applicabile.

In caso di cessione o pegno, l'esercizio del diritto di Recesso, Riscatto, Switch, Modifica delle Coperture in caso di decesso, nonché, di pagamento della Prestazione Assicurativa, richiede l'assenso scritto del creditore e/o vincolatario.

12. Quali sono i termini della prescrizione relativi alla Prestazione assicurativa?

I diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in **10 (dieci) anni** a partire dalla morte dell'Assicurato.

Nota bene!

In caso di mancata od omessa richiesta entro il termine di 10 (dieci) anni e di conseguente prescrizione dei relativi diritti, la Compagnia si impegna a versare la Prestazione assicurativa all'organismo designato secondo il quadro normativo e regolamentare vigente.

13. Come sono disciplinate le modifiche del Contratto da parte della Compagnia?

La Compagnia comunica al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle presenti Condizioni di Assicurazione per effetto di modifiche alla normativa successive alla Conclusione del Contratto informandone il Contraente alla prima comunicazione utile.

14. Come avvengono le comunicazioni in corso di Contratto?

Le comunicazioni, le notifiche e le richieste di chiarimenti del Contrente devono essere inviate al seguente indirizzo postale della Compagnia:

CALI Europe S.A.,

indirizzo postale: 925, L-2019 Lussemburgo (Granducato di Lussemburgo),

Email: gestion@calie.lu

La Compagnia fornisce riscontro ad ogni richiesta d'informazione presentata dal Contraente o dagli aventi diritto in merito alla richiesta di ricevere il Set Informativo, all'esistenza o all'evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di determinazione della Prestazione assicurativa entro 20 (venti) giorni dalla ricezione della richiesta all'ultimo indirizzo comunicato per iscritto alla Compagnia.

In presenza di due (2) Contraenti, le comunicazioni inviate dalla Compagnia all'indirizzo di uno dei Contraenti (il primo indicato nel Modulo di Proposta) saranno efficaci nei confronti di entrambi.

Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia qualsiasi cambio di residenza, domicilio ed indirizzo di corrispondenza (o trasferimento della sede legale in caso di Persona Giuridica), nonché dei dati relativi al Beneficiario designato e del Referente Terzo (qualora indicato) entro 30 (trenta) giorni dall'avvenuta variazione.

Il Contraente ha il diritto di ricevere tutte le comunicazioni in corso di Contratto da parte della Compagnia su supporto cartaceo e può richiederne gratuitamente una copia.

14.1 Reclami

Eventuali **reclami** relativi al rapporto contrattuale, devono essere inoltrati **per iscritto** a:

- **CALI Europe S.A.,**
  Indirizzo postale: BP 925, L-2019 Lussemburgo (Granducato di Lussemburgo),

oppure tramite:

- **e-mail: reclamations@calie.lu**

La Compagnia risponde entro **45 (quarantacinque) giorni** dal ricevimento del reclamo.

In caso di mancato riscontro della Compagnia nel termine di 45 (quarantacinque) giorni o in caso di esito non soddisfacente del reclamo, il Contraente si potrà rivolgere all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, Via del Quirinale 21, 00187 Roma - ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, Via Giovanni Battista Martini n.3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it o all'Autorità di Vigilanza dello Stato d'origine della Compagnia (Commissariat aux Assurances di seguito "CAA").

! Per reclamo deve intendersi una dichiarazione di insoddisfazione in forma scritta nei confronti della Compagnia o del Distributore assicurativo che ha distribuito il prodotto.

Non sono considerati reclami:

- **Le richieste di informazioni o di chiarimenti rivolte alla Compagnia,**
- **Le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del Contratto.**

Ricevuto il reclamo, la Compagnia deve rispondere entro 45 giorni dalla ricezione dello stesso.

15. Quali informazioni periodiche vengono inviate in corso di contratto?

La Compagnia ha l'obbligo di informare il Contraente sull'andamento del Contratto assicurativo, così da consentirgli di assumere decisioni consapevoli e informate in relazione ad esso e decidere, ad esempio, se mantenere il Contratto, esercitare Riscatti parziali o il Riscatto totale oppure modificare l'allocazione dell'investimento.

In particolare, entro 60 (sessanta) giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la Compagnia invia al Contraente il Documento unico di rendicontazione (DUR) della posizione assicurativa, che contiene l'indicazione dell'ammontare della Prestazione assicurativa alla data di riferimento del Documento unico di rendicontazione, unitamente ad almeno le seguenti informazioni espresse nella valuta di riferimento del Contratto applicando gli ultimi Tassi di cambio disponibili:

- per un Supporto espresso in valuta
  - cumulo dei premi versati dalla data di Decorrenza del Contratto e controvalore maturato comunicato nel Documento unico di rendicontazione annuale riferito all'anno precedente;
  - dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
  - valore dei Riscatti parziali effettuati nell'anno di riferimento;
  - controvalore e valore di Riscatto alla data di riferimento del Documento unico di rendicontazione annuale;
  - utili attribuiti al Contratto nell'anno di riferimento;
- per i Fondi espressi in quote
  - cumulo dei premi versati dalla data di Decorrenza del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote dei Fondi attribuite al Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente;
  - dettaglio dei premi versati, dei premi investiti, del numero e del Controvalore delle quote dei Fondi attribuite al Contratto alla fine dell'anno di riferimento;
  - numero e Controvalore delle quote oggetto di operazioni di Switch e di operazioni di Riscatto parziale;
  - numero delle quote trattenute nell'anno di riferimento come costo per la Copertura decesso;
  - per la parte di Premio investita nei FIC e nei Fondi esterni, il numero delle quote trattenute per i costi di gestione amministrativa nell'anno di riferimento, con indicazione del costo di distribuzione.

La Compagnia indica inoltre, nel Documento Unico di Rendicontazione, l'importo dei Costi e degli oneri del Contratto, con specifica e separata indicazione del Costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, indicando inoltre l'impatto dei Costi sulla redditività del prodotto.

Qualora, in corso di Contratto, il controvalore dei Fondi espressi in quote dovesse ridursi di oltre il 30% (trenta per cento) rispetto ai Premi investiti nei Fondi medesimi, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e/o Switch in uscita, la Compagnia ne darà comunicazione per iscritto al Contraente, entro 10 (dieci) giorni lavorativi dalla data in cui l'evento si è verificato.

Analoga informazione con le medesime modalità sarà inviata in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10% (dieci per cento).

Nota bene!

Il Contraente può richiedere in qualsiasi momento alla Compagnia qualsiasi informazione relativa al proprio Contratto.

16. Quali sono le informazioni sulla sostenibilità?

Tali informazioni sono divulgate ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 sull'informativa di sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (di seguito "il Regolamento").

Il rischio di sostenibilità è definito come un evento o una condizione ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe avere un impatto negativo rilevante, effettivo o potenziale, sul valore dell'investimento.

Il Contratto promuove caratteristiche ambientali o sociali in quanto offre, tra i suoi Supporti e Fondi, dei Supporti/Fondi che promuovono caratteristiche ambientali o sociali (supporti qualificati "Articolo 8" ai sensi del Regolamento) e Supporti/Fondi che hanno un obiettivo di investimento sostenibile (supporti qualificati "Articolo 9" ai sensi del Regolamento).

Il conseguimento di tali caratteristiche è condizionato all'investimento, durante la vita del Contratto, in almeno uno di questi Supporti/Fondi.

Le informazioni relative a:

- la sostenibilità a livello di Contratto;
- la politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento della Compagnia;
- la valutazione di tali rischi;
- i principali impatti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità;
- sono disponibili per il Contraente sul sito web della Compagnia all'indirizzo: https://www.cali-europe.com/it/il-nostro-approccio-alla-csr/pubblicationi-di-informazioni-sulla-la-sostenibilita.

Le informazioni sulla sostenibilità dei Supporti/Fondi sono disponibili anche sul sito web della Compagnia al seguente indirizzo: https: https://www.cali-europe.com/it/la-nostra-offerta/i-nostri-supporti-per-gli-investimenti

Ad ogni modo, nella Guida ai Supporti e ai Fondi del Contratto il Contraente potrà consultare:

- l'elenco dei Supporti espressi in valuta e dei Fondi esterni classificati come "Articolo 8", "Articolo 9" o "Articolo 22",
- nonché la percentuale dei Supporti espressi in valuta e dei Fondi esterni classificati come "Articolo 8", "Articolo 9" o "Articolo 22" rispetto al numero totale di questi Supporti/Fondi proposti nel Contratto.

Per i FID, la classificazione "Articolo 8" o "Articolo 9" della Strategia d'investimento proposta è indicata, ove possibile, nel Modulo Fondo Interno Dedicato (FID) allegato al Modulo di Proposta.

Per i FIC la classificazione è indicata, qualora applicabile, nel Regolamento del FIC

! I termini "Articolo 8", "Articolo 9" e "Articolo 22"del Regolamento devono essere intesi come segue:

- **Supporto e/o Fondo "Articolo 8":**
  Supporto e/o Fondo che promuove, tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche, a condizione che le società in cui vengono effettuati gli investimenti applichino pratiche di governance, come definito all'articolo 8 del Regolamento.
- **Supporto e/o Fondo "Articolo 9":**
  Supporto e/o Fondo con un obiettivo di investimento sostenibile, come definito all'articolo 9 del Regolamento, ossia un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale, misurato ad esempio attraverso indicatori chiave di efficienza delle risorse relativi all'uso di energia, energie rinnovabili, materie prime, acqua e terra, alla produzione di rifiuti e alle emissioni di gas a effetto serra o agli effetti sulla biodiversità e sull'economia circolare, o un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo sociale, in particolare un investimento che contribuisca alla lotta contro le disuguaglianze o che promuova la coesione sociale, l'inclusione sociale e i rapporti di lavoro, o un investimento nel capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate, a condizione che tali investimenti non pregiudichino in modo sostanziale nessuno di questi obiettivi e che le società in cui vengono effettuati gli investimenti applichino buone pratiche di governance, in particolare per quanto riguarda strutture di gestione sane, rapporti con i dipendenti, retribuzione del personale interessato e rispetto delle obbligazioni fiscali.
- **Supporto e/o Fondo "Articolo 22":**
  Supporto e/o Fondo il cui obiettivo è l'investimento sostenibile ma che non sono prodotti finanziari ai sensi dell'articolo 2 del Regolamento.

17. Qual è la legge applicabile al Contratto? Qual è il foro competente? E la lingua utilizzata?

La legge applicabile al Contratto è la **legge italiana**.

La Compagnia è tuttavia soggetta alle disposizioni tecniche e prudenziali previste dal diritto lussemburghese, comprese le norme applicabili alle categorie di attivi collegati al Contratto, che sono rappresentative degli impegni della Compagnia nei confronti dei propri clienti. Agli investimenti sottostanti si applica pertanto la **legge lussemburghese**.

Nota bene!

L'applicazione delle disposizioni di diritto lussemburghese alle categorie di attivi in cui investe il Contratto significa che la Compagnia può investire i Premi versati dal Contraente in **attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita**.

Per qualsiasi controversia dovesse insorgere in relazione al Contratto, la competenza spetterà in via esclusiva al foro del luogo in cui il Contraente risiede o ha eletto domicilio.

Nota bene!

Il tentativo di mediazione è **obbligatorio** in materia di Contratti assicurativi ed è condizione di procedibilità dell'eventuale giudizio. Ciò significa che, prima di iniziare un giudizio contro la Compagnia, il Contraente o il Beneficiario dovranno esperire il tentativo di mediazione.

La lingua del Contratto è la **lingua italiana**.

18. Come garantiamo la protezione dei dati personali?

La protezione dei dati personali (di seguito Dati Personali) è stata aggiornata con l'entrata in vigore del Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati - "RGPD" - (UE - n. 2016/679 del 27 aprile 2016), entrato in vigore il 25 maggio 2018.

Dati Personali

Ai sensi del RGPD, al momento della sottoscrizione di un Contratto di assicurazione sulla vita, la Compagnia, in qualità di Titolare del Trattamento, raccoglie ed elabora i Dati Personali.

La Compagnia raccoglie ed elabora i Dati Personali dei soggetti del Contratto e in particolare:

- in caso di Contraente - Persona fisica:
  - il Contraente/Assicurato;
  - il Beneficiario del Contratto se identificato;
  - il Rappresentante Legale se il Contraente è un minore o un adulto sottoposto a misura di protezione.
- In caso di Contraente - Persona giuridica o Fiduciaria:
  - il Rappresentante Legale;
  - il Dirigente;
  - il Mandatario e;
  - il Titolare effettivo.

18.1 Categorie di Dati raccolti

Dati Personali

La Compagnia raccoglie e tratta le seguenti categorie di Dati Personali, indipendentemente da chi sottoscrive il Contratto:

- dati di identificazione personale (cognome, nome, indirizzo di residenza, indirizzo di domicilio, numero di telefono, e-mail);
- identificativi attribuiti dalla Compagnia (numero di Contratto, numero di cliente);
- caratteristiche personali (età, sesso, data di nascita, luogo di nascita, stato civile e nazionalità);
- dati bancari e finanziari (numero e identificazione del conto bancario) ad esclusione di:
  - Assicurato se diverso dal Contraente,
  - Rappresentante Legale;
  - Dirigente;
  - Mandatario e;
  - Titolare effettivo.
- dati di identificazione fiscale;
- dati finanziari e patrimoniali;
- situazione familiare (matrimonio o convivenza, in caso di adulto sotto tutela fornire l'atto del tribunale, o l'atto di morte) ad esclusione di:
  - Rappresentante Legale;
  - Dirigente;
  - Mandatario e;
  - Titolare effettivo.
- e, in merito alla sottoscrizione della Copertura decesso, stile di vita, abitudini e dati sulla salute, ad esclusione di:
  - Rappresentante Legale;
  - Dirigente;
  - Mandatario e;
  - Titolare effettivo.

18.2 Finalità del trattamento

Tali Dati sono oggetto di un trattamento nell'ambito delle seguenti finalità:

18.2.1 Trattamento associato all'esecuzione del Contratto composto da:

Gestione del Contratto

I Dati personali sono elaborati ai fini della stipula e della gestione del Contratto.

Dati personali

I Dati Personali possono anche essere utilizzati dall'Intermediario e conservati in uno strumento di gestione delle relazioni con i clienti, il cui sviluppo e la cui gestione sono affidati ad un terzo soggetto, consentendo al Distributore di disporre di tutti i dati relativi agli attivi finanziari del Contraente in vista della loro aggregazione.

Infine, i Dati Personali sono trattati dalla Compagnia per svolgere una serie di attività di vigilanza e ricerca necessarie per prevenire che il Contratto diventi dormiente. A questo proposito, la Compagnia può delegare tutte queste attività di monitoraggio e ricerca a un fornitore di servizi residente nell'Unione Europea, previa sottoscrizione di un accordo di riservatezza.

I Dati personali sono conservati per la durata del rapporto contrattuale, più il tempo necessario per la liquidazione del Contratto e il consolidamento dei diritti del Contraente, in accordo con i periodi di prescrizione applicabili.

I periodi di conservazione sono:

- **10 (dieci) anni** dal pagamento del Riscatto totale (periodo contabile destinato a giustificare il pagamento);
- **10 (dieci) anni** dal decesso dell'Assicurato per il pagamento della Prestazione assicurativa;
- **10 (dieci) anni** per qualsiasi Contratto non liquidato, il periodo inizia dalla data in cui la Compagnia viene a conoscenza del decesso dell'Assicurato.

Gestione dei diritti di accesso alle aree online

I Dati Personali sono trattati per le finalità di hosting, fornitura e gestione delle aree online, nonché per fornire l'accesso a tali aree.

I Dati Personali sono conservati per la durata dell'accesso alle aree online. I Dati Personali sono trattati per le finalità di hosting, fornitura e gestione delle aree online, nonché per fornire l'accesso a tali aree.

I Dati personali sono conservati per la durata dell'accesso agli spazi online.

18.2.2 **Trattamento associato all'adempimento di un obbligo legale** composto da:

Contabilità

I Dati Personali sono elaborati per finalità contabili e conservati per 10 (dieci) anni dalla fine dell'esercizio finanziario a cui si riferiscono.

Procedura anti-riciclaggio ("AML")

I Dati Personali sono elaborati nell'ambito dei dispositivi tesi a contrastare il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo e sono conservati per 10 (dieci) anni a partire dal momento in cui la Compagnia è venuta a conoscenza dell'operazione o della transazione che ha dato luogo al controllo.

Conoscenza dei clienti (procedura "KYC")

I Dati Personali delle Persone sopra menzionate sono elaborati per verificare nell'ambito delle procedure "Know Your Customer" (KYC), in particolare per le normative sulle Sanzioni Internazionali. Tali Dati Personali sono conservati per 10 (dieci) anni dalla scadenza o dalla liquidazione del Contratto.

Polizze dormienti

I Dati Personali sono trattati dalla Compagnia per adempiere agli obblighi legali e regolamentari a cui è soggetta al fine di prevenire il fenomeno della dormienza dei Contratti.

A tal proposito, la Compagnia può delegare tutte le procedure di vigilanza e ricerca a un fornitore di servizi residente nell'Unione Europea, previa sottoscrizione di un accordo di riservatezza.

Tali Dati personali sono conservati per 10 (dieci) anni dalla liquidazione del Contratto o dalla data in cui la Compagnia viene a conoscenza del decesso dell'Assicurato.

Rispetto delle norme relative alle Sanzioni Internazionali

I Dati Personali sono elaborati conformemente agli obblighi legali, normativi e amministrativi in vigore, per garantire il rispetto delle norme delle Sanzioni Internazionali che stabiliscono le sanzioni economiche, finanziarie o commerciali (in particolare le sanzioni o misure relative a un embargo, a un congelamento di capitali e risorse economiche, a restrizioni che limitano le transazioni con individui o entità o riguardanti determinati beni o territori) emesse, adottate a livello nazionale o applicate dal Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite, l'Unione europea, gli Stati Uniti d'America (comprese, le misure disposte dal Dipartimento di Stato e dall'Ufficio di controllo dei beni stranieri presso il Dipartimento del Tesoro ("Office of Foreign Assets Control" o "OFAC") o qualunque altra autorità competente che ha il potere di emanare tali sanzioni.

Tali Dati Personali sono conservati per 10 (dieci) anni dalla liquidazione del Contratto o dalla data in cui la Compagnia viene a conoscenza del decesso dell'Assicurato.

Reporting normativo

I Dati Personali sono elaborati ai fini della segnalazione alle autorità competenti incaricate della vigilanza della Compagnia.

I Dati personali sono elaborati e trasmessi in applicazione:

- della legge del 18 dicembre 2015 relativa alla Norma "Common Reporting Standard" (CRS) che introduce lo scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale con gli Stati membri dell'Unione europea e le altre giurisdizioni partner dell'Italia;
- della legge del 10 gennaio 2014 che approva l'accordo FATCA ("Foreign Account Tax Compliance Act") il cui scopo è lo scambio automatico di informazioni tra le autorità fiscali italiani e americane;
- del D.L. 167/1990 in materia di monitoraggio fiscale;
- con particolare riferimento ai Dati personali degli Assicurati, al fine di consentire alla Compagnia di verificare entro il 31 dicembre di ciascun anno e tramite l'Autorità fiscale italiana (Agenzia delle Entrate) l'eventuale decesso di questi ultimi, nonché, per effettuare attività di reporting all'Autorità di vigilanza sulle assicurazioni italiane (IVASS) in merito alle Prestazioni assicurative in caso di decesso liquidate ai Beneficiari in materia di polizze vita dormienti, in forza dell'articolo 3 comma 1-bis del D.P.R. 22 giugno 2007 n. 116 (come modificato dalla legge n. 136 del 17 dicembre 2018).

Tali Dati Personali sono conservati **per un periodo massimo di 10 (dieci) anni** dalla data della dichiarazione alle autorità competenti.

Formalità fiscali

I Dati Personali sono elaborati al fine di effettuare dichiarazioni fiscali, detrazioni e/o pagamenti di tasse o imposte varie a cui la Compagnia è legalmente o contrattualmente vincolata nei confronti delle autorità fiscali o di qualsiasi altra autorità competente.

I Dati Personali sono conservati per la durata del rapporto contrattuale, più il tempo necessario per la liquidazione e il consolidamento dei diritti del Contraente, in accordo con i periodi di prescrizione applicabili.

Verifica delle Strategie d'investimento applicate

I Dati Personali delle Parti del Contratto sono raccolti e trattati al fine di verificare il rispetto della Strategia d'investimento scelta dal Contraente, ed elaborato per tutta la durata del rapporto contrattuale, più il tempo necessario per la liquidazione e il consolidamento dei diritti del Contraente, in accordo con i periodi di prescrizione applicabili.

I periodi di conservazione sono di 10 (dieci) anni dalla data di liquidazione del Contratto o dalla data in cui la Compagnia viene a conoscenza del decesso dell'Assicurato.

18.2.3 Trattamento basato sul legittimo interesse della Compagnia

Gestione dei rischi e reporting interno

I Dati Personali sono elaborati per:

- consentire alla Compagnia di gestire i propri rischi e quelli del Gruppo al quale appartiene;
- finalità di audit interno;
- verificare le richieste inviate dai Contraenti e la loro solvibilità.

I Dati Personali sono elaborati per finalità dei rischi e reporting e sono conservati per 10 (dieci) anni dalla fine dell'esercizio finanziario a cui si riferiscono.

Gestione delle controversie

I Dati Personali sono elaborati e conservati per tutta la durata contrattuale, alla quale si aggiungono i termini necessari per liquidare la Prestazione Assicurativa e consolidare i diritti delle Parti interessate, oltre ai termini delle prescrizioni applicabili.

I Dati Personali ai fini della gestione delle controversie sono conservati per un periodo corrispondente ai termini di prescrizione che si applicano ai sensi del Codice delle Assicurazioni e del Codice Civile.

18.3 Destinatari dei Dati

In merito alle finalità sopra elencate, i Dati Personali possono essere condivisi con i seguenti destinatari:

- il Contraente;
- i Distributori Assicurativi;
- il Gestore finanziario;
- le Banche depositarie;
- il co-assicuratore e riassicuratore;
- le società di consulenza della Compagnia come gli avvocati e i revisori;
- le autorità amministrative, in particolare le amministrazioni fiscali e giudiziarie e qualsiasi autorità competente in materia di prevenzione sui contratti dormienti;
- le Società del Gruppo Crédit Agricole, responsabili della gestione e prevenzione dei rischi operativi (antiriciclaggio, valutazione dei rischi) a beneficio delle società del Gruppo;
- i Rappresentanti della Compagnia, il cui elenco può essere comunicato a tutte le Parti interessate del Contratto a semplice

richiesta;
- il sub-delegatario, residente all'interno dell'Unione Europea, con il quale è stato sottoscritto un accordo di riservatezza, al quale la Compagnia ricorre per delegare i propri obblighi legali, normativi o contrattuali di vigilanza o di ricerca finalizzati a prevenire il fenomeno della dormienza dei Contratti;
- nonché tutti i sub-delegatari della Compagnia, il cui elenco potrà essere comunicato a tutte le parti del Contratto su semplice richiesta.

18.4 Invio di Dati al di fuori dell'Unione Europea

In conformità con il Regolamento, i trasferimenti di Dati Personali al di fuori dell'Unione Europea e dello Spazio Economico Europeo sono proibiti a meno che non vengano messe in atto delle garanzie specifiche.

Il Regolamento elenca in ordine gerarchico queste specifiche garanzie:

- adeguatezza dello Stato terzo riconosciuto tramite decisione della Commissione Europea;
- in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione, garanzie adeguate di natura contrattuale o pattizia che devono essere fornite dai titolari coinvolti (clausole contrattuali modello);
- in assenza di ogni altro presupposto, utilizzo di deroghe al divieto di trasferimento applicabili in specifiche situazioni.

18.4.1 I trasferimenti di Dati Personali basati sulle decisioni di adeguatezza della Commissione

Se uno Stato terzo è considerato da una decisione della Commissione Europea[1] per fornire un adeguato livello di protezione, la Compagnia può trasferire i Dati Personali come se fosse un trasferimento all'interno dello Spazio Economico Europeo.

18.4.2 Le clausole contrattuali modello, il caso del Principato di Monaco

In caso di Distribuzione e/o deposito di Attivi che rappresentano gli impegni della Compagnia presso Distributori assicurativi/o depositari situati nel Principato di Monaco, un trasferimento di Dati al di fuori dell'Unione Europea può essere effettuato nel quadro dell'attuazione delle finalità di trattamento legata all'esecuzione dei suddetti Contratti.

Le Parti interessate al Contratto sono informate che Monaco è uno Stato la cui legislazione non offre una protezione dei Dati Personali equivalente a quella dell'Unione Europea. Conformemente alla normativa, la Compagnia ha stabilito con i partner interessati, una relazione contrattuale comprendente un articolo standard di protezione dei Dati adottato dalla Commissione Europea, che permette il trasferimento di questi Dati con un livello di garanzia adeguato.

18.5 Diritti delle Parti interessate

In conformità alla normativa vigente, le Parti interessate del Contratto hanno i seguenti diritti sui propri Dati personali:

- il diritto di accesso ai Dati personali;
- richiedere la rettifica dei Dati personali quando sono errati o inesatti;
- di cancellare (diritto all'oblio), in particolare quando i Dati personali non sono più necessari per le finalità per le quali sono stati raccolti, o quando il loro consenso è stato richiesto esclusivamente per il trattamento e lo ritirano, o se si oppongono al trattamento. Tuttavia, non hanno il diritto di cancellazione quando i Dati personali in questione sono obbligatori o essenziali per l'esecuzione del Contratto o per l'adempimento di un obbligo legale al quale la Compagnia è soggetta;
- per limitare il trattamento, in particolare in caso di inesattezza dei Dati o quando si contesta il fondamento del trattamento dei Dati personali;
- di opposizione al trattamento dei propri Dati personali. Quando si tratta di un'operazione essenziale per l'esecuzione del Contratto, le Parti interessate vengono informate che l'esercizio del diritto di opposizione può comportare l'impossibilità per la Compagnia di fornire le prestazioni previste dal presente Contratto;
- un diritto di portabilità che consente loro di richiedere il trasferimento dei Dati personali che hanno fornito alla Compagnia e che sono oggetto di trattamento automatizzato nell'ambito dell'esecuzione del Contratto. Essi possono richiedere un trasferimento direttamente a se stessi o a un responsabile del trattamento da loro indicato alla Compagnia.

La Compagnia ha designato un Responsabile della protezione dei Dati (di seguito "DPO") che ha sede allo stesso indirizzo legale della Compagnia, il quale può essere contattato:

- alla seguente e-mail: **dpo@calie.lu** o
- al seguente indirizzo: CALI Europe - Data Protection Officer - Indirizzo postale: BP 925, L-2019 Lussemburgo (Granducato di Lussemburgo),

[1]La Commissione Europea ha riconosciuto l'adeguatezza del livello di protezione dei seguenti paesi: Andorra, Argentina (per i trattamenti soggetti al Canadian Personal Information Protection and Electronic Documentation Act); Isole Faroe; Guernsey; Israele; Isola di Man; Giappone; Jersey; Nuova Zelanda; Svizzera; Uruguay).

Le Parti del Contratto possono contattare il DPO per ottenere qualsiasi informazione sul trattamento dei Dati Personali effettuato dalla Compagnia e per far valere i propri diritti.

Le Parti interessate del Contratto hanno il diritto di presentare un reclamo all'autorità di controllo competente, la CNPD (La Commission nationale pour la protection des données), il cui sito internet è accessibile al seguente indirizzo: https://cnpd.public.lu o alla propria autorità di controllo locale.

19 Potrebbero verificarsi conflitti di interesse?

Una situazione di conflitto di interesse potrebbe verificarsi qualora la Compagnia, nel corso della sua attività, si trovi in una situazione in cui i suoi interessi, quelli dei suoi dipendenti o dei suoi Contraenti siano direttamente o indirettamente in conflitto, con il rischio di arrecare danno agli interessi di questi ultimi.

In via generale, la Compagnia (o tutte le persone direttamente o indirettamente legate ad essa da un rapporto di controllo) evita di trovarsi in una delle seguenti situazioni che potrebbero costituire una potenziale situazione di conflitto d'interesse:

- realizzare dei vantaggi economici o evitare una perdita finanziaria che potrebbe procurare un potenziale danno al Contraente;
- essere incentivato, finanziariamente o in altro modo, a dare priorità agli interessi di un altro Contraente o gruppo di Contraenti piuttosto che a quelli del Contraente in questione.

La Compagnia potrebbe trovarsi in situazioni di conflitto di interesse, ad esempio, qualora l'emittente degli attivi ammissibili e/o dei Fondi collegati, i relativi Gestori o la Banca depositaria si trovino in rapporti di controllo o di affari con le società del Gruppo Crédit Agricole in relazione a

- attività di selezione, investimento e disinvestimento di attivi ammissibili e/o di Fondi collegati al Contratto e/o
- attività connesse, ad esempio di deposito e/o gestione.

In ogni caso, la Compagnia adotta e mantiene idonee misure organizzative in modo da evitare che i conflitti di interesse incidano sugli interessi dei suoi Contraenti.

Qualora tali misure non siano sufficienti a garantire, con ragionevole certezza, che il rischio di nuocere agli interessi del Contraente sia evitato, la Compagnia lo informa in tempo utile e comunque prima della Conclusione del Contratto, della natura generale e/o delle fonti di tali conflitti di interesse. Tali informazioni sono fornite al Contraente su supporto durevole in modo dettagliato affinché quest'ultimo possa adottare in modo consapevole la decisione di sottoscrivere il Contratto.

La politica concernente i conflitti di interesse della Compagnia può essere richiesta dal Contraente oppure può essere consultata accedendo al sito web di CALI Europe https://www.cali-europe.com/it/informazioni-regolamentari-mercato-italiano.

SEZIONE II – OGGETTO DEL CONTRATTO
CAPITOLO 2: FUNZIONAMENTO DEL CONTRATTO

20 Come si calcola il controvalore del Contratto?

Il controvalore del Contratto, espresso nella valuta scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione, è determinato dalla somma:

- del controvalore dei Supporti espressi in valuta **al netto di tutti i Costi**, e
- del Controvalore delle quote dei Fondi espressi in quote collegati al Contratto, **al netto di tutti i Costi**.

20.1 Controvalore del Supporto espresso in valuta

Il controvalore raggiunto da un Supporto espresso in valuta è pari alla somma nella valuta di riferimento del Contratto all'ultimo Tasso di cambio disponibile al momento della sua valorizzazione:

(i) del **Premio Unico Iniziale e/o degli eventuali Premi Aggiuntivi e/o Switch in entrata**, al netto dei Costi, eventualmente convertiti nella valuta del Supporto espresso in valuta;
(ii) della **partecipazione agli utili** attribuita nel corso degli esercizi precedenti.

Il Controvalore di un Supporto espresso in valuta è quindi il risultato di (i) + (ii) **al netto**:

- di qualsiasi disinvestimento ed eventuale relativo Costo,
- dei Premi di rischio della Copertura decesso Standard ed opzionale e
- dei costi di gestione amministrativa.

I disinvestimenti dai Supporti vengono valorizzati al più tardi il 3° (terzo) giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta dell'operazione **debitamente** compilata, firmata ed accompagnata da tutti i documenti giustificativi necessari.

In funzione della natura del disinvestimento (Riscatto totale o parziale e Switch in uscita), le somme disinvestite dal Supporto espresso in valuta, nel corso dell'Anno civile considerato possono essere oggetto di rivalorizzazione in proporzione al periodo di tempo trascorso (pro rata temporis) a un Tasso fissato in modo unilaterale dalla Compagnia.

Tale Tasso è modificabile in qualsiasi momento e può differire a seconda della natura del disinvestimento. Esso potrà essere comunicato dalla Compagnia su richiesta scritta del Contraente. Tale rivalorizzazione sarà tuttavia attribuita unicamente in caso di disinvestimento totale.

In caso di disinvestimento parziale, la rivalorizzazione dei disinvestimenti parziali sarà attribuita solo se il Riscatto totale avviene nel corso dello stesso Anno civile.

In caso di disinvestimento totale, il Tasso fissato dalla Compagnia sarà quello applicato agli importi disinvestiti al momento dell'operazione e sarà ugualmente applicato agli importi parzialmente disinvestiti nel corso dello stesso Anno civile, se tale Tasso è superiore a quello applicato in caso di disinvestimento parziale fissato dalla Compagnia al momento dei disinvestimenti parziali. In caso contrario, sarà applicato il Tasso fissato in caso di disinvestimenti parziali.

20.2 Controvalore dei Fondi espressi in quote

Il controvalore dei Fondi espressi in quote è dato dal prodotto tra il numero delle quote dei Fondi collegati al Contratto, al netto di tutti Costi previsti (inclusi i Premi di rischio delle Coperture in caso di decesso) e il valore unitario delle quote alla data in cui viene effettuato il calcolo.

Il valore della Quota è valorizzato entro il 3° (terzo) giorno lavorativo successivo alla data di ciascuna operazione al netto di qualsiasi onere.

Per i FID la valorizzazione viene calcolata alla fine di ogni mese, dividendo il Patrimonio netto del FID per il numero delle quote collegate allo stesso FID, fatte salve eventuali condizioni di valorizzazione più restrittive imposte dal Gestore del FID oppure dovute a circostanze eccezionali.

Tenuto conto della natura individuale dei FID, non è possibile pubblicare sul proprio sito internet il prospetto ed il rendiconto periodico così come il valore unitario delle quote di ciascun fondo ad una determinata data di valorizzazione.

Per i FIC e per i Fondi esterni la valorizzazione, di solito, è giornaliera o dipende dalle regole descritte dai Regolamenti e/o Prospetti Informativi.

Il Controvalore delle quote collegate ai Fondi espressi in quote viene calcolato in caso di:

- versamento di un Premio Aggiuntivo;
- sottoscrizione di una Copertura decesso opzionale;
- Switch;
- Riscatto; e
- decesso dell'Assicurato.

Tale controvalore è espresso nella valuta di riferimento del Contratto all'ultimo Tasso di cambio disponibile alla data di valorizzazione.

La Compagnia non potrà essere ritenuta responsabile della sospensione del calcolo del valore unitario delle quote dei Fondi, qualora tale sospensione sia causata da situazioni di forza maggiore o da circostanze eccezionali tali da non consentirne una regolare determinazione quali a titolo esemplificativo ma non esaustivo: giorni festivi, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici sui circuiti telematici dei mercati finanziari.

Al cessare di tali cause, la Compagnia provvederà a dare corso alle eventuali operazioni rimaste in sospeso in base alla prima data utile di Valorizzazione immediatamente successiva al venir meno delle cause ostative.

La Compagnia si riserva, inoltre, il diritto di non gestire:

- **la tassazione ed il recupero delle ritenute alla fonte relative ai Fondi esterni investiti o agli attivi sottostanti i FID;**
- **le operazioni in titoli che riguardano i Fondi e gli attivi di cui sopra, riservandosi la Compagnia di applicare di default l'opzione dell'Emittente.**

21 Come si calcola il valore di Riscatto del Contratto? Sono previste garanzie?

Il Valore di riscatto del Contratto nel corso dell'anno di riferimento è pari alla somma ad una certa data:

- del **controvalore del Supporto espresso in valuta** a cui va aggiunto un eventuale Tasso di rivalorizzazione *prorata* stabilito unilateralmente dalla Compagnia che può essere modificato in qualsiasi momento e differenziato in base all'operazione del disinvestimento;

e/o

- del **controvalore dei Fondi espressi in quote**, che dipende dall'andamento del valore delle quote;
- **al netto** dei costi d'ingresso, dei Premi di rischio della Copertura decesso Standard e opzionale scelta e dei Costi di gestione finanziaria nonché dei Costi di gestione amministrativa e dei Costi di cambio e di eventuali Costi di riscatto applicati ai Supporti espressi in valuta. L'insieme dei suddetti Costi non concorrerà alla formazione del capitale che sarà pagato al decesso dell'Assicurato o in caso di Riscatto.

Il Contraente sostiene i Costi di cambio e assume il rischio legato alla scelta valutaria operata, anche in caso di applicazione della valuta predefinita.

Si evidenzia che, in caso di disinvestimento totale da un Supporto espresso in valuta, nel corso dell'Anno civile, le somme disinvestite possono essere rivalorizzate ad un Tasso fissato in modo unilaterale dalla Compagnia. Tale Tasso può essere modificato in qualsiasi momento e può differire a seconda della natura del disinvestimento.

In caso di disinvestimento parziale, la rivalorizzazione dei disinvestimenti parziali sarà effettuata solo se il Riscatto totale avviene nel corso dello stesso Anno civile e verrà applicato il Tasso più alto tra quello stabilito tra i disinvestimenti parziali o totali.

Nota bene!

Il Contratto per i Fondi espressi in quote non prevede alcuna garanzia di capitale o di tasso di interesse minimo garantito. Per i Supporti espressi in valuta, il Contratto garantisce il rimborso del Premio investito al netto di tutti i Costi pari al tasso di interesse minimo garantito dello 0% al lordo di tutti Costi.

La Compagnia può offrire garanzie di fidelizzazione nell'ambito di offerte commerciali, i cui termini e condizioni sono definiti da quest'ultima e comunicati al Contraente in tempo utile.

Rispetto a un Supporto espresso in valuta:

La Compagnia garantisce il rimborso del Premio investito, al netto di tutti i Costi.

In funzione della partecipazione agli utili, il Valore di Riscatto del Contratto può essere inferiore ai Premi versati, nel caso in cui la partecipazione agli utili fosse inferiore o uguale ai Costi di gestione amministrativa e ai Costi legati ad una Copertura decesso, poiché tali Costi sono dedotti dopo l'attribuzione dell'eventuale partecipazione agli utili sul Contratto.

Rispetto ai Fondi espressi in quote:

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione dei premi versati, pertanto il Valore di Riscatto connesso ai Fondi espressi in quote potrebbe risultare inferiore alla somma dei premi versati dal Contraente.

Il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

22 Come si calcola e qual è il funzionamento della partecipazione agli utili dei Supporti espressi in valuta?

La partecipazione agli utili sarà ripartita ogni anno in funzione delle regole stabilite unilateralmente dalla Compagnia. Tale ripartizione della partecipazione agli utili potrà essere differente tra i Contraenti e variare in base a ciascun Supporto espresso in valuta scelto.

Il Contraente potrà in ogni momento richiedere alla Compagnia le regole di ripartizione della partecipazione agli utili.

In generale, il risultato della gestione finanziaria di ciascun Supporto espresso in valuta viene stabilito ogni anno mediante conto economico distinto. Tale conto economico include l'insieme dei risultati finanziari generati che alimentano un conto finanziario e l'insieme dei Costi, le imposte, i premi, le perdite, gli accantonamenti per la partecipazione agli utili distribuiti successivamente e altre dotazioni costituite dalla Compagnia, così come disciplinate dalla regolamentazione applicabile.

La Compagnia stabilisce ogni anno, alla chiusura dell'esercizio, un bilancio finanziario per ogni Supporto espresso in valuta che comprenderà:

- **All'attivo:**
  - i redditi finanziari di qualsiasi natura al netto di tasse e Commissioni;
  - le plusvalenze al netto di oneri sulla cessione degli attivi;
  - il prelievo sulle riserve e sulle coperture finanziarie costituite obbligatoriamente secondo la legislazione lussemburghese applicabile;
- **Al passivo:**
  - le minusvalenze sulla cessione degli attivi;
  - le dotazioni di riserve e le coperture finanziarie costituite obbligatoriamente secondo la legislazione lussemburghese applicabile.

All'inizio dell'Anno civile, per ciascun Supporto espresso in valuta, **la Compagnia determina unilateralmente e a propria discrezione**, tenendo conto del risultato della gestione finanziaria di ciascun Supporto espresso in valuta, l'importo della partecipazione agli utili attribuibile ai Contratti investiti in ciascun Supporto espresso in valuta per l'anno concluso. La partecipazione agli utili di ciascun Supporto espresso in valuta attribuibile al Contratto viene quindi versata nel Contratto. Il tasso lordo di partecipazione agli utili di ciascun Supporto espresso in valuta deriva dall'importo destinato dalla Compagnia direttamente alla remunerazione del Contratto, successivamente vengono prelevati i Costi di gestione amministrativa di ciascun Supporto espresso in valuta per l'anno concluso e i Costi trimestrali della Copertura decesso Standard o opzionale sottoscritte.

In tal senso, se la partecipazione agli utili, prima dell'applicazione dei Costi di gestione amministrativa e dei Costi trimestrali della Copertura decesso Standard e degli eventuali Costi trimestrali della Copertura decesso opzionale, fosse inferiore o uguale a tali Costi, il controvalore del Supporto espresso in valuta in questione sarebbe ridotto, al massimo, dell'importo di tali Costi.

In caso di un disinvestimento totale da un Supporto espresso in valuta nel corso dell'Anno civile, il Supporto espresso in valuta non beneficia della partecipazione agli utili per l'Anno civile considerato.

In caso di disinvestimento parziale da un Supporto espresso in valuta nel corso dell'Anno civile, il Supporto espresso in valuta interessato, beneficia della partecipazione agli utili per l'Anno civile considerato pro rata temporis degli importi investiti nel corso dell'anno, a condizione che siano rispettati gli importi minimi stabiliti.

23 Sono possibili operazioni di Switch tra Fondi espressi in quote e Supporti espressi in valuta?

Decorso il periodo di Recesso, il Contraente può richiedere per iscritto oppure mediante il modulo predisposto dalla Compagnia, la modifica dell'allocazione del controvalore esistente tra i diversi Supporti e Fondi collegati al Contratto.

Per ogni Switch, il Contraente ha la possibilità di scegliere le percentuali o gli importi da disinvestire e da investire dai vari Supporti e Fondi.

In caso di Switch per importi, il Contraente può scegliere la valuta del disinvestimento, tra quelle proposte dalla Compagnia, a prescindere dalla valuta di riferimento del Contratto, dei Supporti e/o dei Fondi in cui reinvestire. È possibile scegliere una sola valuta per Switch. Qualora non venga specificata una valuta, lo Switch sarà effettuato nella valuta di riferimento del Contratto.

Ogni Switch richiede sempre l'accordo della Compagnia.

23.1 Importi Minimi e funzionalità

È possibile effettuare Switch tra i Fondi/Supporti, secondo la tabella di seguito indicata, purché l'importo minimo dello Switch (costi di Switch inclusi -> si veda art. 31.3) rispetti le soglie qui previste:

- tra il Supporto Euro Select e/o i FIC e/o i Fondi esterni, già investiti nel Contratto, l'importo minimo (costi di Switch inclusi) deve essere pari almeno a 10.000€ (diecimila euro o importo equivalente nella valuta dell'operazione);
- nel Supporto Euro Select e/o i FIC e/o i Fondi esterni, non ancora investito nel Contratto, l'importo minimo (costi di Switch inclusi) deve essere pari almeno a 50.000€ (cinquantamila euro o importo equivalente nella valuta dell'operazione);
- tra FID già esistenti, l'importo minimo (costi di Switch inclusi) deve essere pari almeno a 50.000€ (cinquantamila euro o importo equivalente nella valuta dell'operazione);
- per un nuovo FID, l'importo minimo (costi di Switch inclusi) deve essere pari almeno a 300.000€ (trecentomila euro), (o importo equivalente nella valuta dell'operazione).

I Costi di switch sono prelevati sull'importo disinvestito prima dell'operazione d'investimento.

Importi minimi

È possibile effettuare un'operazione di Switch a condizione che il valore dei singoli Supporti e/o dei singoli Fondi, a seguito dello Switch in uscita, non scendano al di sotto delle seguenti soglie:

Tipo di Fondo/Supporto	Soglia minima da rispettare a seguito di ogni Switch
Supporto Euro Select	**50.000€** (o importo equivalente nella valuta di riferimento del Contratto).
FID	**300.000€** (o importo equivalente nella valuta di riferimento del Contratto) per ogni FID.
FIC e Fondi esterni	**50.000€** (o importo equivalente nella valuta di riferimento del Contratto) complessivamente e **10.000€** su ciascun FIC e/o Fondo esterno.

La Compagnia si riserva la possibilità di rifiutare le richieste di Switch.

L'ordine di investimento nel Fondo/Supporto verso cui è effettuato lo Switch viene trasmesso dalla Compagnia entro il 3° (terzo) giorno lavorativo successivo all'incasso dei Fondi/ Supporti a seguito del disinvestimento effettuato.

L'ordine di disinvestimento verrà dato dalla Compagnia entro il 3° (terzo) giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta di Switch (mediante ricezione del modulo messo a disposizione dalla Compagnia compilato e sottoscritto dal Contraente). Le tempistiche del disinvestimento dal Fondo/Supporto di partenza dello Switch dipendono dalla tipologia di attivi in cui il Premio è investito. **In caso di attivi non facilmente liquidabili, il disinvestimento potrebbe avere tempistiche più lunghe.**

Si precisa che in caso di Switch totale in uscita dai Supporti espressi in valuta nel corso dell'Anno civile, i Supporti non beneficiano della partecipazione agli utili per l'Anno civile considerato.

A condizione che siano rispettati gli importi minimi previsti nel presente articolo, in caso di Switch parziale in uscita dai Supporti espressi in valuta nel corso dell'Anno civile, i Supporti beneficiano della partecipazione agli utili per l'Anno civile considerato pro rata temporis in relazione a tutti gli importi investiti nel corso dell'anno.

24 È possibile riscattare il Contratto?

Decorso il periodo di Recesso, il Contraente può richiedere in qualsiasi momento tramite richiesta scritta oppure utilizzando il Modulo predisposto dalla Compagnia, il **Riscatto parziale o totale**.

Il Contraente è libero di scegliere la valuta dell'operazione, tra quelle previste dalla Compagnia, indipendentemente dalla valuta di riferimento del Contratto e dei Supporti/Fondi da disinvestire. Qualora non venga specificata una valuta, il Riscatto sarà effettuato nella valuta di riferimento del Contratto.

Il Contraente sostiene i costi di cambio e assume il Rischio di cambio.

La Compagnia pertanto si impegna ad effettuare il pagamento entro trenta (30) giorni dalla ricezione della richiesta del Contraente corredata della seguente documentazione:

- Modulo predisposto dalla Compagnia debitamente compilato e firmato, o una richiesta su carta semplice, senza cancellature e correzioni, datata e firmata dal Contraente, in cui vengono riportate le stesse informazioni previste dal Modulo predisposto;
- copia della carta d'identità o del passaporto e del codice fiscale del Contraente in corso di validità, datata e firmata, conforme all'originale;
- un documento giustificativo della destinazione dei fondi riscattati;
- in caso di Contraente minore o invalido, copia del provvedimento di autorizzazione del giudice, o altro provvedimento richiesto dalla normativa applicabile;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se diverso dal Contraente, o autocertificazione;
- in caso di designazione di Beneficiario irrevocabile, il consenso per iscritto del Beneficiario designato nel Contratto;
- in caso di Persona Giuridica, tutti i documenti comprovanti i necessari poteri di firma del Rappresentante che firma la richiesta di Riscatto;
- in caso di vincolatario, tutti i documenti comprovanti i necessari poteri ai fini dell'esercizio del diritto di Riscatto;
- documento emesso dalla banca con le coordinate bancarie (codice IBAN e BIC) del conto corrente, sul quale effettuare il bonifico di pagamento. Il pagamento verrà effettuato tramite versamento su un conto corrente bancario intestato al Contraente, presso una banca dello Spazio economico europeo, a Monaco o in Svizzera.

Per ogni richiesta di Riscatto e per la sua liquidazione, la Compagnia si riserva il diritto di richiedere documenti giustificativi anche ai fini antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Nota bene!

In caso di Riscatto (parziale e totale) che comporta il disinvestimento di un FID sottostante il Contratto, la Compagnia si impegna ad effettuare il pagamento entro trenta (30) giorni dalla liquidazione del FID da parte della banca depositaria unitamente alla ricezione della richiesta del Contraente corredata della summenzionata documentazione.

La Compagnia in via generale non potrà essere ritenuta responsabile del ritardo nei pagamenti dei Riscatti in caso di liquidazione dei FID sottostante il Contratto.

Nel caso in cui il pagamento non avvenga entro trenta (30) giorni, la Compagnia corrisponderà gli interessi di mora al tasso legale, calcolati a partire dal trentunesimo (31) giorno successivo a quello in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta completa di tutta la documentazione.

La Compagnia non potrà essere ritenuta responsabile del ritardo nei pagamenti dei Riscatti nel caso in cui il Patrimonio del FID sia investito in attivi a liquidità ridotta e/o non prontamente liquidabili. In tali circostanze la Compagnia potrà procedere al pagamento del Valore di riscatto mediante trasferimento degli attivi sottostanti sul conto titoli indicato dal Contraente.

Il Valore del riscatto, sia in caso di Riscatti parziali che totale, può essere inferiore ai Premi complessivamente versati dal Contraente.

24.1 Riscatto totale

Il Valore di riscatto del Contratto (al netto delle imposte e dei costi) viene determinato al più tardi il terzo (3°) giorno lavorativo dal disinvestimento. In ogni caso, il pagamento del Valore di riscatto avverrà entro trenta (30) giorni dalla ricezione della documentazione completa ed in caso di FID dalla liquidazione dello stesso da parte della banca depositaria.

24.2 Riscatto parziale

Per ogni richiesta di Riscatto parziale, il Contraente può scegliere quale tra i vari Fondi e/o Supporti disinvestire e la valuta dell'operazione tra quelle proposte dalla Compagnia.

L'importo minimo per richiedere un Riscatto parziale è pari a:

- 50.000€ (cinquantamila euro o importo equivalente nella valuta dell'operazione) per ogni singolo FID;
- 10.000€ (diecimila euro o importo equivalente nella valuta dell'operazione) per ogni singolo Fondo esterno e/o FIC e/o Supporto Euro Select

Nel caso in cui il Riscatto parziale non determini il disinvestimento totale dal Fondo e/o Supporto prescelto, il controvalore dei singoli Fondi e/o Supporti non deve scendere al di sotto delle seguenti soglie:

Tipo di Fondo/Supporto	Soglia minima da rispettare a seguito di ogni Riscatto parziale
Supporto Euro Select	**50.000€** (o importo equivalente nella valuta di riferimento del Contratto)
FID	**300.000€** (o importo equivalente nella valuta di riferimento del Contratto) per ogni FID
FIC e/o Fondi esterni	**50.000€** (o importo equivalente nella valuta di riferimento del Contratto) complessivamente e **10.000€** su ciascun FID e/o Fondo esterno

Conformemente alla normativa lussemburghese in materia d'investimenti applicabile al Contratto, qualsiasi Riscatto parziale che riduca il controvalore del FID al di sotto della soglia di 125.000€ deve dare luogo a una riclassificazione, e il Contraente dovrà essere informato di tale riclassificazione e delle relative conseguenze.

Conformemente alla normativa applicabile, la Compagnia, in caso di Riscatto parziale del Contraente che riduca il controvalore del FID al di sotto della soglia regolamentare di 125.000 €, dovrà procedere alla riclassificazione del Contraente nella categoria N e chiudere il FID.

La Compagnia ne informerà in tempo utile il Contraente tramite lettera raccomandata A/R entro 30 (trenta) giorni dalla richiesta di Riscatto parziale.

In particolare la Compagnia informerà il Contraente delle seguenti opzioni possibili:

- Switch gratuito verso un altro Fondo espresso in quote proposto nell'ambito del Contratto, e che presenta una politica d'investimento e dei Costi simili a quelli del FID chiuso;
- Switch gratuito verso un Fondo monetario;
- Riscatto del Contratto senza applicazione di alcun Costo di riscatto a meno che il valore delle quote del FID interessato dalla chiusura sia inferiore al 20% del valore totale del Contratto; in quest'ultimo caso la possibilità di riscattare il Contratto senza l'applicazione di Costi di riscatto deve essere limitata al valore del FID in questione.

Il Contraente sarà invitato a confermare l'opzione scelta **entro 60 (sessanta) giorni lavorativi.** Quale opzione predefinita, la Compagnia procederà allo Switch degli attivi sottostanti il FID chiuso verso un Fondo Monetario presente nella Guida ai Supporti ed ai Fondi del Contratto che presenta un SRI 1, nella stessa valuta o in euro se ciò non risulta possibile nella valuta del FID chiuso.

Tuttavia, le evoluzioni di mercato che possono portare a una diminuzione del controvalore del FID al di sotto della soglia di 125.000€ non richiederanno alcuna azione correttiva o rimedio attivo da parte della Compagnia.

Nota bene!

In ogni caso il controvalore del Contratto, a seguito del Riscatto parziale, **non dovrà essere inferiore a 500.000€** (cinquecentomila euro), o all'importo equivalente nella valuta di riferimento del Contratto.

In caso di Riscatto parziale, la Compagnia determina al Contraente il Valore di Riscatto parziale del Contratto, secondo le stesse modalità descritte per il Riscatto totale, al netto delle imposte, nonché al netto di eventuali costi di riscatto.

Il Contratto rimane in vigore per il valore residuo.

Il Contraente è informato che la Compagnia ha il diritto di modificare in ogni momento le soglie minime previste per la richiesta di Riscatto parziale.

Nota bene!

Per i FID il Gestore decide a propria esclusiva discrezione quali strumenti e Attivi finanziari sottostanti liquidare per far fronte alla richiesta di Riscatto parziale.

25 Qual è la Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato? Quali sono le Coperture decesso previste nel Contratto?

Il Contratto prevede il pagamento della Prestazione assicurativa dell'Assicurato, sulla base delle coperture sottoscritte, fra quelle proposte dal Contratto.

La Prestazione assicurativa è data **dal controvalore del Contratto,** valorizzato al più tardi il 3° (terzo) giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione del decesso (di seguito "**data di decesso**"), **al netto di eventuali imposte e maggiorato dai Capitali di rischio in funzione delle Coperture in caso di decesso collegate al Contratto.**

In particolare, il Contratto prevede le seguenti coperture:

i) Copertura decesso Standard (**copertura obbligatoria**);

ii) Coperture decesso opzionali (**a scelta del cliente**):

Tipologia di Copertura decesso opzionale	Attivabile…	
Capitale Investito	**esclusivamente** alla sottoscrizione del Contratto	!
Capitale Investito maggiorato	**esclusivamente** alla sottoscrizione del Contratto	!
Capitale Investito ridotto	**esclusivamente** alla sottoscrizione del Contratto	!
Cliquet	alla sottoscrizione o in corso di Contratto	
Percentuale forfettaria	alla sottoscrizione o in corso di Contratto	
Importo prefissato	alla sottoscrizione o in corso di Contratto	

! **Che cosa si intende per Capitale di rischio?**

Per Capitale di rischio si intende la somma complementare al Controvalore del Contratto prevista nella Copertura decesso Standard e nelle Coperture decesso opzionali scelte dal Contraente.

Nota bene!

Le Coperture decesso ed i Premi di rischio sono calcolati nella valuta di riferimento del Contratto.

25.1 Copertura decesso Standard

Con la Copertura decesso Standard**,** la Compagnia liquida al Beneficiario un Capitale di rischio nella valuta di riferimento del Contratto pari all'1% del controvalore del Contratto, alla **data del decesso** dell'Assicurato.

Il Capitale di rischio è determinato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso e **non può superare** i seguenti Massimali:

Età dell'Assicurato	Massimali
< 75 anni	250.000€ (o equivalente nella valuta di riferimento del Contratto)
Da 75 – a 85 anni	125.000€ (o equivalente nella valuta di riferimento del Contratto)
> 85 anni	1.000€ (o equivalente nella valuta di riferimento del Contratto)

In caso di sottoscrizione con due (2) Assicurati, l'età presa in considerazione per determinare i massimali di cui sopra corrisponde all'età media degli Assicurati al momento del decesso.

Nota bene!

Durante il Periodo di copertura decesso accidentale, la Copertura decesso Standard opera esclusivamente in caso di decesso dell'Assicurato per Infortunio (-> vedi attentamente definizione di Infortunio nel Glossario).

La rottura di aneurisma, l'infarto del miocardio, l'embolia cerebrale, l'emorragia meningea, oltre agli incidenti vascolari sono considerati dalla Compagnia come Malattie e non come infortuni.

A partire dal 1° (primo) gennaio successivo al periodo di Copertura decesso accidentale, la Copertura decesso Standard opera in caso di decesso dell'Assicurato per qualsiasi causa.

Nel caso in cui il decesso intervenga per una delle cause di esclusione o durante periodo di copertura decesso accidentale per cause diverse dall'Infortunio, la Compagnia corrisponde al Beneficiario una prestazione pari al solo controvalore del Contratto.

! Cosa si intende per Periodo di Copertura decesso accidentale?

È il periodo decorrente dalla data di Conclusione del Contratto fino al 31 dicembre del 2° (secondo) anno di durata del Contratto. Il Periodo di Copertura decesso accidentale si applica unicamente alla Copertura decesso Standard.

25.2 Coperture decesso opzionali

Le Coperture decesso opzionali sono coperture che il Contraente può selezionare al momento della sottoscrizione o in corso di Contratto in aggiunta alla Copertura decesso Standard.

In particolare,

- **È possibile sottoscrivere una sola Copertura decesso opzionale per Contratto;**
- **Per selezionare la Copertura decesso opzionale, ciascun Assicurato deve avere minimo 18 (diciotto) anni e non più di 85 (ottantacinque) anni al momento della sottoscrizione.**

Le Coperture decesso opzionali, tranne la Copertura decesso con Importo prefissato, si calcolano sulla base del controvalore del Contratto e del Capitale netto investito.

Alla sottoscrizione del Contratto, il Capitale netto investito corrisponde al Premio netto investito. In corso di Contratto il Capitale netto investito potrebbe aumentare ad ogni Premio Aggiuntivo netto e ridursi ad ogni Riscatto parziale al lordo di tutti i Costi e delle imposte.

Gli importi delle Coperture decesso opzionali sono espressi nella valuta di riferimento del Contratto.

Nota bene!

Per le Coperture decesso opzionali non è previsto il Periodo di copertura decesso accidentale.

25.2.1 Massimale delle Coperture decesso opzionali

Il Capitale di rischio per ogni Copertura decesso opzionale non potrà superare il Massimale di 3.000.000€ (tremilioni di euro o equivalente nella valuta di riferimento del Contratto).

25.2.2 Copertura decesso del Capitale investito

Nel caso in cui il Contraente scegliesse la **Copertura decesso del Capitale investito**, la Compagnia liquida al Beneficiario un Capitale di rischio nella valuta di riferimento del Contratto pari alla differenza positiva tra:

- **il Capitale netto investito e**
- **il controvalore del Contratto.**

Esempio
Valuta di riferimento del Contratto: EURO
Premio netto investito al momento della sottoscrizione: 1.000.000€
Premi Aggiuntivi netti investiti in corso di contratto: 0€
Riscatti parziali lordi: NO

Al momento della sottoscrizione:
Capitale netto investito: 1.000.000€
Controvalore del Contratto: 1.000.000€
Capitale di rischio totale:

- In base alla Copertura decesso Standard: 10.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni e solo in caso di decesso accidentale)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 0€

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale):

- In caso di decesso accidentale: 1.010.000€ (=1.000.000€ + 10.000€ + 0€) per un Assicurato fino a 85 anni
- In caso di decesso per qualsiasi causa: 1.000.000€ + 0€ + 0€)

In corso di Contratto e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale, se il controvalore del Contratto è inferiore al Premio netto investito:
Capitale netto investito: 1.000.000€
Controvalore del Contratto: 900.000€
Capitale di rischio totale:

- In base alla Copertura decesso Standard: 9.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 100.000€

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale): 1.009.000€ (= 900.000€ + 9.000€ + 100.000€)

In corso di Contratto e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale, se il controvalore del Contratto è superiore al Premio netto investito):
Capitale netto investito: 1.000.000€
Controvalore del Contratto: 1.200.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 12.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 0€

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale): 1.212.000€ (= 1.200.000€ + 12.000€ + 0€)

25.2.3 Copertura decesso del Capitale Investito maggiorato

Nel caso in cui il Contraente scegliesse la **Copertura decesso del Capitale investito maggiorato**, la Compagnia liquida al Beneficiario un Capitale di rischio nella valuta di riferimento del Contratto, pari alla differenza positiva tra:

- il **Capitale netto investito maggiorato di una percentuale** scelta al momento della sottoscrizione dal Contraente, pari a: 1%, 5%, 10%, 15%, 20% o 30% e
- il **controvalore del Contratto**

Esempio
Valuta di riferimento del Contratto: EURO
Premio netto investito al momento della sottoscrizione: 1.000.000€
Premi Aggiuntivi netti investiti in corso di contratto: 0€
Riscatti parziali lordi: NO
Percentuale di maggiorazione scelta al momento della sottoscrizione: 5%

Al momento della sottoscrizione:
Capitale netto investito maggiorato: 1.050.000€
Controvalore del Contratto: 1.000.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 10.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni e solo in caso di decesso accidentale)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 50.000€

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale):
- In caso di decesso accidentale: 1.060.000€ (= 1.000.000€ + 10.000€ + 50.000€) per un Assicurato fino a 85 anni
- In caso di decesso per qualsiasi causa: 1.050.000€ (=1.000.000€ + 0€ + 50.000€)

In corso di Contratto e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale, se il controvalore del Contratto è inferiore al Premio netto investito:
Capitale netto investito maggiorato: 1.050.000€
Controvalore del Contratto: 900.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 9.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 150.000€

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale): 1.059.000€ (= 900.000€ + 9.000€+ 150.000€).

In corso di Contratto e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale, se il controvalore del Contratto è superiore al Premio netto investito):
Capitale netto investito maggiorato: 1.050.000€
Controvalore del Contratto: 1.200.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 12.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 0€

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale): 1.212.000€ (= 1.200.000€ + 12.000€ + 0€)

25.2.4 Copertura decesso del Capitale Investito ridotto

Nel caso in cui il Contraente scegliesse la **Copertura decesso del Capitale investito ridotto**, la Compagnia liquida al Beneficiario un Capitale di rischio nella valuta di riferimento del Contratto pari alla differenza positiva tra:

- il **Capitale netto investito ridotto di una percentuale**, scelta al momento della sottoscrizione dal Contraente, pari a: 5%, 10%, 15%, 20% o 30% e
- il **controvalore del Contratto**.

Esempio
Valuta di riferimento del Contratto: EURO
Premio netto investito al momento della sottoscrizione: 1.000.000€
Premi Aggiuntivi netti investiti in corso di Contratto: 0€
Riscatti parziali lordi: NO
Percentuale di riduzione scelta: 5%

Al momento della sottoscrizione:
Capitale netto investito ridotto: 950.000€
Controvalore del contratto: 1.000.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 10.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni e solo in caso di decesso accidentale)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 0€

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale)
- In caso di decesso accidentale: 1.010.000€ (= 1.000.000€ + 10.000€ + 0€) per un Assicurato fino a 85 anni
- In caso di decesso per qualsiasi causa: 1.000.000€ (=1.000.000€ + 0€ + 0€)

In corso di Contratto e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale, se il controvalore del Contratto è inferiore al Premio netto investito):
Capitale netto investito ridotto: 950.000€
Controvalore del Contratto: 900.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 9.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 50.000€

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale): 959.000€ (=900.000€+ 9.000€+ 50.000€)

In corso di Contratto e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale, il controvalore del Contratto è superiore al Premio netto investito):
Capitale netto investito ridotto: 950.000€
Controvalore del contratto: 1.200.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 12.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 0€

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale): 1.212.000€ (= 1 200 000€ + 12 000€ + 0€)

25.2.5 Copertura decesso Cliquet

Nel caso in cui il Contraente scegliesse la **Copertura decesso Cliquet,** la Compagnia liquida al Beneficiario un Capitale di rischio nella valuta di riferimento del Contratto, pari alla differenza positiva tra

- **il controvalore più alto raggiunto dal Contratto nel periodo tra la data di decorrenza della Copertura decesso Cliquet e il decesso dell'Assicurato**, registrato alla fine di ogni trimestre, tenuto conto degli eventuali Premi Aggiuntivi e/o Riscatti Parziali e
- **il controvalore del Contratto,** al momento del decesso dell'Assicurato.

Nota bene!

Il controvalore più alto raggiunto dal Contratto può aumentare o diminuire in corso di Contratto, a seconda che siano effettuati versamenti di Premi Aggiuntivi o Riscatti parziali.

Esempio
Valuta di riferimento del Contratto: EURO
Premio netto investito al momento della sottoscrizione: 1.000.000€
Premi Aggiuntivi netti investiti in corso di Contratto: 0€
Riscatti parziali lordi: NO

Al momento della sottoscrizione:
Controvalore del Contratto: 1.000.000€
Controvalore più alto raggiunto dal Contratto: 1.000.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 10.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni e solo in caso di decesso accidentale)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 0€
- Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale) In caso di decesso accidentale: 1.010.000€ (= 1.000.000€ + 10.000€ + 0€) per un Assicurato fino a 85 anni
- In caso di decesso per qualsiasi causa: 1.000.000€ (=1.000.000€ + 0€ + 0€)

In corso di Contratto al tempo (t) e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale:
Controvalore del Contratto: 900.000€ (Controvalore del Contratto inferiore rispetto al Premio netto investito)
Controvalore più alto raggiunto dal Contratto registrato alla fine dell'ultimo trimestre presente al tempo (t): 1.100.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 9.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 200.000€ → (1.100.000€ - 900.000€ = 200.000€)

Prestazione assicurativa al tempo (t) (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale):
1.109.000€ (= 900.000€ + 9.000€ + 200.000€)

In corso di Contratto al tempo (t) e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale:
Controvalore del Contratto: 1.050.000€ (Controvalore del Contratto superiore rispetto al Premio netto investito ma inferiore al Controvalore più alto atteso dal Contratto)
Controvalore più alto raggiunto dal Contratto registrato alla fine dell'ultimo trimestre precedente al tempo (t): 1.100.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 10.500€ (per un Assicurato fino a 85 anni)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 50.000€ → (1.050.000€ - 1.100.000€ = 50.000€)

Prestazione assicurativa al tempo (t) (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale):
1.110.500€ (= 1.050.000€ + 10.500€ + 50.000€)

In corso di Contratto al tempo (t) e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale:
Controvalore del Contratto: 1.150.000€ (Controvalore del Contratto superiore rispetto al Controvalore più alto atteso dal Contratto)
Controvalore più alto raggiunto dal Contratto registrato alla fine dell'ultimo trimestre precedente al tempo (t): 1.100.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 11.500€ (per un Assicurato fino a 85 anni)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 0€

Prestazione assicurativa al tempo (t) (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale):
1.161.500€ (= 1.150.000€ + 11.500€ + 0€)

25.2.6 Copertura decesso con percentuale forfettaria

Nel caso in cui il Contraente scegliesse la **Copertura decesso con percentuale forfettaria**, la Compagnia liquida al Beneficiario un Capitale di rischio nella valuta di riferimento del Contratto pari alla **percentuale del controvalore del Contratto scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Copertura decesso pari a: 5%, 10% o 15%**.

Esempio
Valuta di riferimento del Contratto: EURO
Premio netto investito al momento della sottoscrizione: 1.000.000€
Premi Aggiuntivi netti investiti in corso di contratto: 0€
Riscatti parziali lordi: NO
Percentuale scelta: 5%

Al momento della sottoscrizione:
Controvalore del Contratto: 1.000.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 10.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni e solo in caso di decesso accidentale)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 50.000€ → (= 5% * 1.000.000€)

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale):
- In caso di decesso accidentale: 1.060.000€ (= 1.000.000€ + 10.000€ + 50.000€) per un Assicurato fino a 85 anni
- In caso di decesso per qualsiasi causa: 1.050.000€ (=1.000.000€ + 0€ + 50.000€)

In corso di Contratto e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale, se il controvalore del Contratto è inferiore al Premio netto investito
Controvalore del Contratto: 900.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 9.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 45.000€ → (= 5% * 900.000€)

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale): 954.000€ (= 900.000€ + 9.000€ + 45.000€)

In corso di Contratto e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale, se il controvalore del Contratto è superiore al Premio netto investito
Controvalore del Contratto: 1.200.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 12.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni)

- In base alla Copertura decesso opzionale: 60.000€ → (= 5% * 1.200.000€)

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale): 1.272.000€ (= 1.200.000€ + 12.000€+ 60.000€)

25.2.7 Copertura decesso con importo prefissato

Nel caso in cui il Contraente scegliesse la **Copertura decesso con importo prefissato**, la Compagnia liquida al Beneficiario un Capitale di rischio nella valuta di riferimento del Contratto pari **all'importo stabilito al momento della sottoscrizione della Copertura decesso dal Contraente**, e indicato nel Certificato di polizza.

Esempio
Valuta di riferimento del Contratto: EURO
Premio netto investito al momento della sottoscrizione: 1.000.000€
Premi Aggiuntivi netti investiti in corso di contratto: 0€
Riscatti parziali lordi: NO
Importo prefissato: 100.000€

Al momento della sottoscrizione:
Controvalore del Contratto: 1.000.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 10.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni e solo in caso di decesso accidentale)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 100.000€

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale):
- In caso di decesso accidentale: 1.110.000€ (=1.000.000€ + 10.000€ + 100.000€) per un Assicurato fino a 85 anni
- In caso di decesso per qualsiasi causa: 1.100.000€ (=1.000.000€ + 0€ + 100.000€)

In corso di Contratto e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale, se il controvalore del Contratto è inferiore al Premio netto investito
Controvalore del Contratto: 900.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 9.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 100.000€

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale): 1.009.000€ (= 900.000€ + 9.000€ + 100.000€)

In corso di Contratto e trascorso il periodo della Copertura decesso accidentale, se il controvalore del Contratto è superiore al Premio netto investito
Controvalore del Contratto: 1.200.000€
Capitale di rischio totale:
- In base alla Copertura decesso Standard: 12.000€ (per un Assicurato fino a 85 anni)
- In base alla Copertura decesso opzionale: 100.000€

Prestazione assicurativa: (Controvalore del Contratto + Capitale di rischio totale): 1.312.000€ (= 1.200.000€ + 12.000€ + 100.000€)

26 Massimali delle coperture Standard e opzionali

Il Capitale di rischio delle Coperture decesso Standard e opzionali previste sull'insieme dei Contratti emessi dalla Compagnia per uno stesso Assicurato non potrà superare il Massimale di 3.000.000€ (tremilioni di euro o equivalente nella valuta di riferimento del Contratto).

Se il cumulo dei Capitali di rischio per le Coperture decesso opzionali e Standard, per tutti i Contratti per lo stesso Assicurato indistintamente, superasse tale Massimale, i Capitali di rischio saranno ridotti secondo l'ordine di priorità seguente: dalla Copertura decesso opzionale più recente alla Copertura decesso opzionale meno recente, poi dalla Copertura decesso Standard più recente alla Copertura decesso Standard meno recente.

In caso di Copertura decesso opzionale con identica data di decorrenza il cui cumulo supera il Massimale, il Capitale di rischio sarà ridotto proporzionalmente al valore dei Contratti o del Capitale di rischio di ogni Copertura decesso sottoscritta.

In caso di Copertura decesso Standard con la medesima Data di decorrenza il cui cumulo superi il Massimale, il Capitale di rischio sarà ridotto in proporzione al valore dei Contratti o del Capitale di rischio di ogni Copertura decesso sottoscritta.

In caso di sottoscrizione con più Assicurati, ogni limite del Capitale di rischio applicabile ad un Assicurato si applica automaticamente a tutti gli Assicurati.

CAPITOLO 3: FUNZIONAMENTO DELLE COPERTURE ASSICURATIVE IN CASO DI DECESSO

27 Quali sono le modalità di sottoscrizione di una Copertura decesso?

Il Contratto prevede la Copertura decesso Standard, obbligatoria, e le Coperture decesso opzionali a scelta del Contraente.

Nota bene!

La Copertura decesso Standard è obbligatoria e automaticamente prevista nel Contratto -> Qualora il Contraente non selezioni alcuna Copertura decesso nel Modulo di Proposta, la Copertura decesso Standard risulta comunque attiva.

Al momento della sottoscrizione del Contratto, il Contraente può selezionare solo **una** delle Coperture decesso opzionali.

In corso di Contratto, il Contraente può modificare la Copertura inizialmente selezionata o selezionare, **mediante invio di apposita richiesta,** le seguenti Coperture decesso opzionali:

- Copertura decesso "Cliquet";
- Copertura decesso "Percentuale forfettaria";
- Copertura decesso "Importo prefissato".

All'attivazione e/o alla modifica della Copertura decesso opzionale, la Compagnia può richiedere all'Assicurato approfondimenti medici in funzione de:

- l'età dell'Assicurato e
- il Capitale di rischio.

Nota bene!

La Compagnia può richiedere all'Assicurato:

- **approfondimenti medici per la corretta valutazione del rischio (compresi esami medici); nonché**
- **ulteriori informazioni e documenti utili a comprendere la consistenza del rischio assunto dalla Compagnia.**

La Compagnia può modificare le formalità mediche necessarie per la selezione delle Coperture decesso opzionali.

Tali modifiche sono comunicate al Contraente in caso di richiesta di sottoscrizione, in corso di Contratto, di una nuova Copertura decesso opzionale o di modifica di una esistente.

I Costi degli accertamenti medici sono a carico di ciascun Contraente.

Questi Costi sono rimborsati dalla Compagnia al termine del periodo di Recesso dietro presentazione di fattura debitamente pagata e dettagliata.

In caso di Recesso non sarà effettuato alcun rimborso.

In caso di Contratto con due Assicurati, le formalità mediche si applicano ai due (2) Assicurati.

Il mancato espletamento delle formalità mediche da parte di uno di questi comporta il rifiuto dell'attivazione o della modifica della Copertura decesso opzionale da parte della Compagnia.

Nota bene!

L'attivazione e/o la modifica della Copertura decesso opzionale sono subordinate all'accettazione espressa della Compagnia, che può pronunciarsi solamente una volta espletate le formalità mediche, se ritenute necessarie.

A fronte della documentazione e delle informazioni mediche ricevute (se richieste), la Compagnia può:

- **Accettare** l'attivazione della Copertura decesso opzionale;
- **Rifiutare** l'attivazione della Copertura decesso opzionale oppure
- **Proporre condizioni più restrittive**, richiedendo ulteriori informazioni, maggiorando il Premio di rischio o aggiungendo delle esclusioni.

In questo caso, entro **trenta (30) giorni lavorativi** dall'invio della lettera raccomandata a/r della Compagnia, il Contraente può accettare o rifiutare le condizioni più restrittive proposte mediante invio di una lettera raccomandata a/r all'indirizzo postale della Compagnia all'attenzione del Servizio Medico. In caso di mancata risposta del Contraente entro trenta (30) giorni lavorativi, la Copertura decesso opzionale non viene attivata.

In caso di Contratto con due Assicurati, il rifiuto della Compagnia per uno solo degli Assicurati comporta la mancata attivazione o la modifica della Copertura decesso opzionale

La Compagnia formalizza l'accettazione di una Copertura decesso, mediante l'emissione de:

- il Certificato di polizza; oppure
- l'Appendice al Certificato di polizza, in caso di attivazione o modifica della Copertura in corso di Contratto.

La Copertura decesso opzionale diventa efficace alla **Data di decorrenza** contenuta:

- nel Certificato di Polizza; oppure
- nell'Appendice del Certificato di polizza, in caso di attivazione o modifica della Copertura in corso di Contratto.

Nota bene!

Le Coperture decesso opzionali:

- sono annuali (ad eccezione del primo anno della sottoscrizione, se la sottoscrizione è avvenuta in corso d'anno);
- terminano il 31 (trentuno) dicembre dell'Anno civile di sottoscrizione;
- si rinnovano **tacitamente** il 1° (primo) gennaio dell'anno successivo.

Il Contraente e la Compagnia possono **recedere** dalla Copertura decesso opzionale mediante lettera raccomandata a/r. Il Recesso sarà efficace dal primo (1°) giorno del trimestre civile successivo alla data di ricezione della lettera di Recesso da parte del Contraente o della Compagnia**. In caso di recesso dalla Copertura decesso opzionale, la Copertura decesso Standard resta attiva.**

Le Coperture decesso opzionali cessano automaticamente:

- in caso di **decesso** dell'Assicurato;
- in caso di **Recesso** dal Contratto;
- in caso di **Riscatto totale**; o
- se **il controvalore del Contratto** è **inferiore** all'importo dei Premi di rischio dovuti al momento del prelievo.

28 È possibile modificare una Copertura decesso opzionale?

Il Contraente può modificare le Coperture decesso opzionali lungo la durata del Contratto, salvo le Coperture decesso del Capitale investito, del Capitale investito maggiorato e ridotto e/o recedere da una Copertura decesso opzionale.

Le richieste di modifica e di Recesso delle suddette Coperture decesso saranno inoltrate alla Compagnia a mezzo raccomandata a/r. Le richieste di recesso decorreranno a partire dal 1° (primo) giorno del trimestre civile successivo alla ricezione della richiesta di Recesso da parte della Compagnia.

Tutte le modifiche entreranno in vigore il primo giorno del trimestre civile successivo all'accettazione della richiesta di modifica da parte della Compagnia, previo eventuale espletamento delle formalità mediche. La Compagnia si riserva il diritto di rinviare la decorrenza della richiesta di modifica al 1° (primo) giorno del trimestre civile successivo.

L'accettazione della Compagnia o la rinuncia del Contraente della suddetta modifica della Copertura decesso opzionale è resa formale dall'emissione di una clausola aggiuntiva di modifica al Certificato di polizza.

La Compagnia ha la facoltà di proporre nuove Coperture decesso opzionali, modificare i criteri d'accesso alle Coperture decesso (ad esempio l'età minima e/o massima ecc...), le percentuali di maggiorazione, di riduzione o l'importo, nonché l'importo massimo assicurato.

Nel caso in cui tali modifiche incidano sulla situazione del Contraente, la Compagnia gliene darà comunicazione tramite raccomandata a/r. Il Contraente potrà rinunciare alla Copertura decesso opzionale senza costi, o procedere al Recesso del Contratto mediante Riscatto totale senza l'applicazione di alcuna penalità.

Le modifiche entreranno in vigore a partire dal 1° giorno del trimestre successivo a quello nel corso del quale il Contraente è stato informato.

29 Che cosa è il Premio di rischio?

Le Coperture decesso Standard e, se selezionate, Opzionali comportano il prelievo di Premi di rischio.

> ! **Cos'è il Premio di rischio?**
>
> Il Premio di rischio è l'importo prelevato da parte della Compagnia per far fronte al rischio di decesso del soggetto Assicurato. Si tratta del costo tecnico della Copertura decesso.

L'ammontare del Premio di rischio viene determinato:

- all'inizio di ciascun trimestre;
- alla data di sottoscrizione delle Coperture decesso, se differente dal 1° (primo) giorno del trimestre di riferimento.

Il Premio di rischio è **prelevato dal controvalore del Contratto** nella valuta di riferimento dello stesso.

Il Premio di rischio è calcolato dalla Compagnia tenendo conto dello stato di salute dell'Assicurato ed in funzione del:

- **Capitale di rischio** e
- **l'età dell'Assicurato** considerata tenendo conto degli anni e mesi.

In caso di sottoscrizione con due (2) Assicurati, il Premio di rischio è calcolato tenendo conto dello **stato di salute** degli Assicurati e in funzione de:

- il **capitale di rischio**; nonchè
- l'**età media** degli Assicurati.

Nota bene!

Il Premio di rischio è prelevato **in misura proporzionale** dai diversi Supporti espressi in valuta e Fondi espressi in quote.

In caso di investimento dei Premi:

- in FIC e in Fondi esterni, il Premio di rischio è prelevato mediante il prelievo delle quote;
- in Supporti espressi in valuta e FID, il Premio di rischio è prelevato in denaro previa conversione nella valuta di tali Supporti.

Il Contraente sopporta il Rischio di cambio.

Se al momento del calcolo del Premio di rischio, il Capitale di rischio è pari a zero (0), il Premio di rischio non è prelevato per il trimestre in questione.

Se il Capitale di rischio aumenta nel corso del trimestre, il Premio di rischio non è dovuto per il trimestre in questione.

In caso di conversione, il Tasso di cambio applicato corrisponde all'ultimo tasso di chiusura disponibile considerato dalla Compagnia alla data di calcolo del Premio di rischio.

Se una Copertura decesso viene attivata nel corso del trimestre, il Premio di rischio è prelevato proporzionalmente al numero di giorni restanti di tale trimestre.

Durante il **periodo di copertura decesso accidentale** (-> art. 25), il Premio di rischio trimestrale per la Copertura decesso Standard è pari allo 0,025% del Capitale di rischio assicurato.

Nota bene!

La Compagnia può modificare la modalità di calcolo e la tariffa del Premio di rischio.

In tal caso, la Compagnia informa il Contraente mediante lettera raccomandata a/r almeno novanta (90) giorni lavorativi prima rispetto alla sua applicazione.

Il Contraente può recedere dal Contratto senza l'applicazione di alcuna penalità.

COME LEGGERE LA TABELLA 1

La seguente tabella indica il Premio di rischio trimestrale dovuto, in relazione a ciascuna Copertura decesso per un (1) solo Assicurato per Capitale di rischio di 100.000€ (centomila euro) e in funzione della sua età.

Per conoscere il costo della Copertura decesso dobbiamo individuare nella tabella il Premio di rischio corrispondente all'età esatta dell'Assicurato, tenendo conto dell'anno e del mese.

ATTENZIONE: Il costo della Copertura decesso viene applicato dopo che sia trascorso il Periodo di copertura decesso accidentale.

TABELLA 1

TABELLA 1												
	Età (Mese)											
Età (Anno)	**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**
12	4.475	4.475	4.475	4.475	4.475	4.476	4.476	4.476	4.476	4.476	4.849	5.222
13	5.595	5.595	5.595	5.595	5.595	5.595	5.596	5.596	5.596	5.596	6.155	6.715
14	7.275	7.275	7.275	7.275	7.276	7.276	7.276	7.276	7.276	7.276	8.303	9.329
15	10.355	10.356	10.356	10.356	10.357	10.357	10.357	10.358	10.358	10.358	11.572	12.785
16	13.999	14.000	14.000	14.001	14.001	14.002	14.003	14.003	14.004	14.004	15.499	16.993
17	18.488	18.489	18.490	18.491	18.492	18.493	18.494	18.495	18.496	18.497	19.993	21.489
18	22.985	22.987	22.989	22.985	22.992	22.993	22.995	22.996	22.998	23.000	24.123	25.247
19	26.371	26.373	26.375	26.377	26.379	26.381	26.383	26.385	26.388	26.390	27.047	27.704
20	28.362	28.364	28.366	28.369	28.371	28.374	28.376	28.378	28.381	28.383	28.667	28.950
21	29.234	29.236	29.239	29.242	29.244	29.247	29.249	29.252	29.254	29.257	29.260	29.262
22	29.265	29.267	29.270	29.272	29.275	29.277	29.280	29.283	29.285	29.288	29.196	29.105
23	29.014	29.016	29.019	29.021	29.024	29.026	29.029	29.032	29.034	29.037	29.039	29.042
24	29.044	29.047	29.049	29.052	29.054	29.057	29.059	29.062	29.064	29.067	29.069	29.072

25	29.075	29.077	29.080	29.082	29.085	29.087	29.090	29.092	29.095	29.097	29.288	29.479
26	29.670	29.673	29.675	29.678	29.681	29.683	29.686	29.689	29.691	29.694	29.885	30.076
27	30.268	30.270	30.273	30.276	30.279	30.281	30.284	30.287	30.290	30.292	30.484	30.675
28	30.867	30.870	30.873	30.876	30.878	30.881	30.884	30.887	30.890	30.893	31.179	31.465
29	31.752	31.755	31.758	31.761	31.764	31.767	31.770	31.773	31.776	31.779	31.971	32.164
30	32.356	32.359	32.362	32.365	32.368	32.372	32.375	32.378	32.381	32.384	32.671	32.959
31	33.246	33.249	33.253	33.256	33.259	33.263	33.266	33.269	33.273	33.276	33.753	34.231
32	34.708	34.712	34.716	34.719	34.723	34.726	34.730	34.734	34.737	34.741	35.409	36.077
33	36.746	36.750	36.754	36.758	36.762	36.766	36.770	36.774	36.778	36.782	37.737	38.692
34	39.647	39.651	39.656	39.661	39.666	39.670	39.675	39.680	39.684	39.689	40.646	41.603
35	42.560	42.565	42.571	42.576	42.581	42.587	42.592	42.598	42.603	42.609	43.758	44.908
36	46.058	46.064	46.071	46.077	46.083	46.090	46.096	46.102	46.109	46.115	47.363	48.611
37	49.860	49.867	49.874	49.882	49.889	49.897	49.904	49.912	49.919	49.927	51.369	52.812
38	54.255	54.264	54.273	54.282	54.291	54.299	54.308	54.317	54.326	54.335	56.069	57.803
39	59.539	59.549	59.560	59.571	59.581	59.592	59.602	59.613	59.624	59.634	61.662	63.691
40	65.720	65.733	65.746	65.759	65.771	65.784	65.797	65.810	65.823	65.836	68.352	70.870
41	73.388	73.404	73.420	73.436	73.452	73.468	73.485	73.501	73.517	73.533	76.156	78.779
42	81.404	81.424	81.443	81.463	81.483	81.503	81.523	81.543	81.563	81.583	84.507	87.432
43	90.359	90.384	90.408	90.433	90.457	90.482	90.506	90.531	90.556	90.580	93.712	96.846
44	99.982	100.012	100.042	100.072	100.102	100.132	100.162	100.192	100.222	100.253	103.596	106.942
45	10.290	110.326	110.363	110.399	110.436	110.472	110.509	110.546	110.582	110.619	113.982	117.348
46	120.715	120.759	120.803	120.847	120.891	120.934	120.978	121.022	121.066	121.110	124.397	127.686
47	130.977	131.029	131.080	131.132	131.183	131.235	131.287	131.338	131.390	131.442	134.653	137.866
48	141.082	141.142	141.202	141.262	141.321	141.381	141.441	141.501	141.562	141.622	144.857	148.095
49	151.335	151.404	151.473	151.542	151.611	151.680	151.749	151.818	151.887	151.956	155.218	158.482
50	161.749	161.828	161.907	161.985	162.064	162.143	162.222	162.301	162.380	162.459	166.050	169.644
51	173.242	173.332	173.422	173.513	173.603	173.693	173.784	173.875	173.965	174.056	177.882	181.713
52	185.547	185.650	185.754	185.857	185.961	186.065	186.169	186.273	186.377	186.481	190.549	194.621
53	198.698	198.817	198.935	199.054	199.173	199.292	199.412	199.531	199.650	199.770	204.189	208.612
54	213.041	213.178	213.314	213.451	213.587	213.724	213.862	213.999	214.136	214.274	218.846	223.425
55	228.009	228.165	228.322	228.478	228.635	228.792	228.949	229.106	229.264	229.422	233.947	238.478
56	243.015	243.193	243.370	243.548	243.726	243.904	244.083	244.262	244.441	244.620	249.415	254.217
57	259.025	259.227	259.428	259.630	259.833	260.036	260.239	260.442	260.646	260.850	266.029	271.217
58	276.413	276.643	276.872	277.103	277.333	277.564	277.795	278.027	278.259	278.492	284.391	290.300
59	296.219	296.483	296.747	297.011	297.276	297.541	297.807	298.073	298.340	298.607	305.142	311.689
60	318.247	318.551	318.856	319.161	319.467	319.774	320.081	320.388	320.697	321.005	328.309	335.628
61	342.960	343.313	343.667	344.022	344.377	344.733	345.090	345.448	345.806	346.165	354.381	362.613
62	370.863	371.276	371.690	372.105	372.520	372.937	373.355	373.774	374.193	374.614	383.780	392.968
63	402.176	402.662	403.149	403.637	404.126	404.617	405.109	405.601	406.096	406.591	416.983	427.401
64	437.844	438.420	438.997	439.576	440.157	440.739	441.322	441.907	442.494	443.082	454.532	466.013
65	477.525	478.210	478.897	479.586	480.277	480.970	481.665	482.362	483.061	483.762	496.219	508.711
66	521.240	522.056	522.875	523.697	524.521	525.347	526.177	527.009	527.843	528.680	541.854	555.070
67	568.328	569.298	570.272	571.250	572.230	573.214	574.202	575.192	576.187	577.184	591.384	605.634
68	619.933	621.088	622.247	623.411	624.579	625.752	626.929	628.110	629.296	630.486	645.677	660.925
69	676.231	677.606	678.986	680.372	681.763	683.161	684.564	685.972	687.387	688.807	705.214	721.688
70	738.231	739.870	741.516	743.169	744.829	746.497	748.173	749.856	751.547	753.245	770.860	788.555
71	806.330	808.285	810.250	812.224	814.208	816.202	818.206	820.219	822.242	824.275	842.696	861.209

72	879.813	882.142	884.482	886.836	889.201	891.580	893.971	896.375	898.792	901.222	920.570	940.024
73	959.584	962.354	965.140	967.943	970.762	973.597	976.449	979.318	982.204	985.107	1,005.528	1,026.070
74	1,046.736	1,050.033	1,053.351	1,056.690	1,060.051	1,063.433	1,066.836	1,070.261	1,073.709	1,077.179	1,099.148	1,121.260
75	1,143.516	1,147.452	1,151.416	1,155.407	1,159.426	1,163.473	1,167.548	1,171.652	1,175.785	1,179.947	1,203.710	1,227.642
76	1,251.746	1,256.464	1,261.218	1,266.008	1,270.835	1,275.698	1,280.599	1,285.538	1,290.515	1,295.531	1,320.738	1,346.143
77	1,371.748	1,377.417	1,383.132	1,388.895	1,394.706	1,400.567	1,406.476	1,412.436	1,418.446	1,424.508	1,451.805	1,479.337
78	1,507.107	1,513.952	1,520.860	1,527.831	1,534.866	1,541.966	1,549.132	1,556.365	1,563.666	1,571.036	1,601.945	1,633.148
79	1,664.650	1,673.005	1,681.444	1,689.969	1,698.580	1,707.280	1,716.070	1,724.950	1,733.923	1,742.990	1,778.251	1,813.885
80	1,849.898	1,860.222	1,870.661	1,881.219	1,891.896	1,902.695	1,913.618	1,924.667	1,935.845	1,947.153	1,985.900	2,025.105
81	2,064.777	2,077.646	2,090.677	2,103.873	2,117.236	2,130.770	2,144.478	2,158.364	2,172.431	2,186.682	2,226.114	2,266.070
82	2,306.561	2,322.633	2,338.930	2,355.458	2,372.221	2,389.224	2,406.473	2,423.973	2,441.729	2,459.747	2,496.011	2,532.818
83	2,570.181	2,590.152	2,610.436	2,631.041	2,651.973	2,673.241	2,694.853	2,716.818	2,739.143	2,761.838	2,791.058	2,820.771
84	2,850.989	2,875.584	2,900.606	2,926.068	2,951.982	2,978.358	3,005.209	3,032.550	3,060.392	3,088.751	3,109.913	3,131.475
85	3,153.448	3,183.565	3,214.264	3,245.560	3,277.472	3,310.017	3,343.216	3,377.087	3,411.651	3,446.930	3,458.195	3,469.698
86	3,481.446	3,518.191	3,555.720	3,594.059	3,633.233	3,673.270	3,714.200	3,756.052	3,798.858	3,842.652	3,839.783	3,836.848
87	3,833.842	3,878.450	3,924.108	3,970.855	4,018.728	4,067.770	4,118.023	4,169.534	4,222.350	4,276.520	4,254.867	4,232.642
88	4,209.825	4,263.673	4,318.916	4,375.610	4,433.812	4,493.583	4,554.988	4,618.094	4,682.973	4,749.701	4,702.710	4,654.340
89	4,604.530	4,669.026	4,735.354	4,803.594	4,873.830	4,946.150	5,020.649	5,097.426	5,176.588	5,258.247	5,180.179	5,099.567
90	5,016.286	5,092.928	5,171.950	5,253.461	5,337.584	5,424.444	5,514.178	5,606.931	5,702.858	5,802.124	5,689.388	5,572.586
91	5,451.494	5,542.133	5,635.837	5,732.764	5,833.083	5,936.975	6,044.636	6,156.273	6,272.111	6,392.393	6,239.049	6,079.589
92	5,913.640	6,020.448	6,131.186	6,246.073	6,365.348	6,489.268	6,618.108	6,752.167	6,891.771	7,037.268	6,835.734	6,625.316
93	6,405.412	6,530.911	6,661.427	6,797.265	6,938.759	7,086.269	7,240.187	7,400.939	7,568.992	7,744.854	7,484.247	7,210.940
94	6,923.981	7,070.856	7,224.098	7,384.129	7,551.411	7,726.447	7,909.791	8,102.047	8,303.883	8,516.031	8,186.260	7,838.732
95	7,471.972	7,643.304	7,822.677	8,010.672	8,207.925	8,415.137	8,633.083	8,862.618	9,104.692	9,360.362	8,947.418	8,509.902
96	8,045.553	8,244.549	8,453.639	8,673.609	8,905.333	9,149.779	9,408.023	9,681.268	9,970.859	10,278.310	9,768.772	9,225.746
97	8,645.818	8,876.040	9,118.858	9,375.335	9,646.657	9,934.151	10,239.307	10,563.805	10,909.544	11,278.680	10,656.394	9,988.940
98	9,271.214	9,536.458	9,817.326	10,115.239	10,431.800	10,768.814	11,128.331	11,512.682	11,924.532	12,366.942	11,617.893	10,808.809
99	9,932.171	10,237.203	10,561.566	10,907.156	11,276.128	11,670.937	12,094.395	12,549.740	13,040.712	13,571.665	12,665.184	11,678.345
100	10,599.966	10,948.115	11,319.911	11,717.845	12,144.777	12,603.995	13,099.306	13,635.139	14,216.678	14,850.032	13,760.904	12,565.243
101	11,246.612	11,639.321	12,060.448	12,513.192	13,001.253	13,528.932	14,101.257	14,724.144	15,404.603	16,151.002	14,894.342	13,502.837
102	11,953.552	12,398.158	12,877.116	13,394.566	13,955.343	14,565.127	15,230.635	15,959.872	16,762.452	17,650.025	16,211.099	14,601.742
103	12,789.768	13,300.083	13,852.814	14,453.478	15,108.593	15,825.915	16,614.746	17,486.339	18,454.441	19,536.020	17,725.897	15,675.426
104	13,333.333	13,888.889	14,492.754	15,151.515	15,873.016	16,666.667	17,543.860	18,518.519	19,607.843	20,833.333	18,930.041	16,754.850
105	14,245.014	14,880.952	15,576.324	16,339.869	17,182.131	18,115.942	19,157.088	20,325.203	21,645.022	23,148.148	20,729.685	17,921.147
106	14,619.883	15,290.520	16,025.641	16,835.017	17,730.496	18,726.592	19,841.270	21,097.046	22,522.523	24,154.589	21,701.389	18,832.392
107	15,432.099	16,181.230	17,006.803	17,921.147	18,939.394	20,080.321	21,367.521	22,831.050	24,509.804	26,455.026	22,988.506	18,867.925
108	13,888.889	14,492.754	15,151.515	15,873.016	16,666.667	17,543.860	18,518.519	19,607.843	20,833.333	22,222.222	19,841.270	17,094.017
109	13,888.889	14,492.754	15,151.515	15,873.016	16,666.667	17,543.860	18,518.519	19,607.843	20,833.333	22,222.222	23,809.524	25,641.026
>110	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778

ESEMPIO:

Calcolo del Premio di rischio al 01/10/2019

Capitale di rischio: 100.000€

Data di nascita dell'Assicurato: 01/06/1968

Età esatta dell'Assicurato al 01/10/2019: 51 anni e 5 mesi

Premio di rischio per il trimestre da 01/10/2019 al 31/12/2019: 173.693€

Il Premio rischio successivo verrà prelevato al 01/01/2020, quando l'età dell'assicurato sarà di 51 anni e 8 mesi. Il Premio di rischio trimestrale da pagare sarà quindi di 173.965€.

COME LEGGERE LA TABELLA 2

La seguente tabella indica il Premio di rischio trimestrale dovuto, in relazione a ciascuna Copertura decesso per due (2) Assicurati per Capitale di rischio di 100.000€ (centomila euro) e in funzione della loro età.

Per conoscere il costo della Copertura decesso dobbiamo individuare nella tabella il Premio di rischio corrispondente all'età esatta dell'Assicurato, tenendo conto dell'anno e del mese.

ATTENZIONE: Il costo della Copertura decesso viene applicato dopo che sia trascorso il Periodo di copertura decesso accidentale.

TABELLA 2

TABELLA 2												
	ETÀ (mese)											
ETÀ (anno)	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
12	8.950	8.950	8.951	8.951	8.951	8.951	8.951	8.951	8.951	8.951	9.697	10.444
13	11.190	11.190	11.190	11.190	11.190	11.191	11.191	11.191	11.191	11.191	12.311	13.430
14	14.549	14.550	14.550	14.550	14.551	14.551	14.551	14.552	14.552	14.552	16.605	18.657
15	20.710	20.711	20.711	20.712	20.712	20.713	20.714	20.714	20.715	20.716	23.142	25.569
16	27.996	27.998	27.999	28.000	28.001	28.002	28.003	28.005	28.006	28.007	30.995	33.984
17	36.973	36.975	36.977	36.979	36.981	36.983	36.985	36.987	36.989	36.992	39.983	42.974
18	45.966	45.969	45.972	45.966	45.979	45.982	45.985	45.988	45.991	45.994	48.241	50.488
19	52.735	52.740	52.744	52.748	52.752	52.756	52.761	52.765	52.769	52.773	54.087	55.401
20	56.716	56.721	56.726	56.730	56.735	56.740	56.745	56.750	56.755	56.759	57.326	57.893
21	58.460	58.465	58.470	58.475	58.481	58.486	58.491	58.496	58.501	58.506	58.511	58.516
22	58.522	58.527	58.532	58.537	58.542	58.547	58.552	58.558	58.563	58.568	58.385	58.203
23	58.020	58.025	58.030	58.035	58.040	58.045	58.050	58.055	58.060	58.066	58.071	58.076
24	58.081	58.086	58.091	58.096	58.101	58.106	58.111	58.116	58.121	58.126	58.131	58.136
25	58.142	58.147	58.152	58.157	58.162	58.167	58.172	58.177	58.182	58.187	58.569	58.951
26	59.332	59.338	59.343	59.348	59.354	59.359	59.364	59.369	59.375	59.380	59.762	60.145
27	60.527	60.533	60.538	60.544	60.549	60.555	60.560	60.566	60.571	60.577	60.959	61.342
28	61.725	61.731	61.737	61.743	61.748	61.754	61.760	61.766	61.771	61.777	62.349	62.922
29	63.495	63.501	63.507	63.513	63.519	63.525	63.531	63.537	63.543	63.549	63.933	64.318
30	64.702	64.709	64.715	64.721	64.727	64.734	64.740	64.746	64.753	64.759	65.333	65.908
31	66.482	66.489	66.495	66.502	66.509	66.515	66.522	66.529	66.535	66.542	67.496	68.451
32	69.406	69.413	69.420	69.428	69.435	69.442	69.449	69.456	69.464	69.471	70.807	72.143
33	73.479	73.487	73.496	73.504	73.512	73.520	73.528	73.536	73.544	73.552	75.461	77.370
34	79.279	79.289	79.298	79.308	79.317	79.326	79.336	79.345	79.355	79.364	81.277	83.190
35	85.103	85.114	85.125	85.136	85.147	85.157	85.168	85.179	85.190	85.201	87.499	89.798
36	92.097	92.109	92.122	92.135	92.148	92.160	92.173	92.186	92.199	92.211	94.706	97.201
37	99.697	99.712	99.727	99.741	99.756	99.771	99.786	99.801	99.816	99.831	102.714	105.599
38	108.484	108.501	108.519	108.537	108.554	108.572	108.590	108.608	108.625	108.643	112.109	115.577
39	119.045	119.067	119.088	119.109	119.130	119.152	119.173	119.194	119.216	119.237	123.290	127.345
40	131.400	131.426	131.452	131.478	131.504	131.530	131.556	131.582	131.608	131.634	136.663	141.694
41	146.727	146.759	146.791	146.824	146.856	146.888	146.921	146.953	146.985	147.018	152.259	157.502
42	162.748	162.787	162.827	162.867	162.907	162.947	162.986	163.026	163.066	163.106	168.950	174.796
43	180.645	180.694	180.743	180.792	180.841	180.890	180.939	180.988	181.038	181.087	187.346	193.608
44	199.874	199.934	199.994	200.054	200.114	200.174	200.234	200.294	200.354	200.415	207.096	213.781
45	220.470	220.543	220.616	220.689	220.762	220.835	220.908	220.981	221.055	221.128	227.848	234.572
46	241.300	241.387	241.475	241.562	241.650	241.737	241.825	241.913	242.001	242.088	248.654	255.225
47	261.800	261.903	262.006	262.109	262.212	262.315	262.418	262.522	262.625	262.728	269.143	275.561

48	281.985	282.105	282.224	282.344	282.463	282.583	282.703	282.823	282.943	283.063	289.525	295.992
49	302.465	302.602	302.739	302.877	303.014	303.152	303.290	303.428	303.566	303.705	310.219	316.738
50	323.263	323.420	323.577	323.734	323.892	324.049	324.207	324.364	324.522	324.680	331.851	339.029
51	346.214	346.394	346.574	346.754	346.935	347.115	347.296	347.477	347.658	347.840	355.480	363.128
52	370.784	370.990	371.197	371.404	371.611	371.818	372.026	372.233	372.441	372.649	380.771	388.902
53	397.041	397.278	397.515	397.752	397.989	398.227	398.465	398.703	398.942	399.181	408.002	416.833
54	425.674	425.946	426.219	426.491	426.764	427.038	427.311	427.586	427.860	428.135	437.262	446.401
55	455.550	455.862	456.174	456.486	456.799	457.112	457.426	457.740	458.054	458.369	467.401	476.444
56	485.499	485.853	486.207	486.562	486.918	487.273	487.630	487.987	488.344	488.702	498.270	507.851
57	517.447	517.849	518.251	518.654	519.058	519.463	519.868	520.273	520.680	521.087	531.422	541.772
58	552.139	552.596	553.055	553.514	553.974	554.435	554.896	555.358	555.821	556.285	568.054	579.842
59	591.649	592.174	592.701	593.228	593.756	594.286	594.816	595.347	595.879	596.412	609.446	622.503
60	635.583	636.189	636.797	637.406	638.016	638.627	639.239	639.853	640.468	641.083	655.649	670.241
61	684.861	685.565	686.271	686.978	687.687	688.397	689.109	689.822	690.536	691.252	707.631	724.043
62	740.487	741.311	742.136	742.963	743.792	744.623	745.455	746.290	747.126	747.964	766.235	784.546
63	802.896	803.864	804.835	805.807	806.783	807.760	808.740	809.722	810.707	811.694	832.401	853.158
64	873.963	875.110	876.260	877.413	878.570	879.729	880.891	882.057	883.225	884.397	907.205	930.072
65	952.998	954.362	955.730	957.102	958.478	959.858	961.242	962.630	964.022	965.418	990.221	1,015.093
66	1,040.035	1,041.660	1,043.290	1,044.925	1,046.566	1,048.211	1,049.862	1,051.518	1,053.179	1,054.845	1,081.066	1,107.367
67	1,133.748	1,135.680	1,137.618	1,139.562	1,141.513	1,143.471	1,145.436	1,147.407	1,149.386	1,151.371	1,179.621	1,207.967
68	1,236.407	1,238.704	1,241.010	1,243.325	1,245.648	1,247.979	1,250.320	1,252.669	1,255.028	1,257.395	1,287.601	1,317.918
69	1,348.346	1,351.079	1,353.823	1,356.577	1,359.343	1,362.121	1,364.910	1,367.710	1,370.521	1,373.345	1,405.952	1,438.689
70	1,471.557	1,474.813	1,478.083	1,481.367	1,484.666	1,487.980	1,491.308	1,494.651	1,498.010	1,501.384	1,536.372	1,571.513
71	1,606.809	1,610.691	1,614.592	1,618.512	1,622.450	1,626.409	1,630.386	1,634.383	1,638.400	1,642.436	1,679.001	1,715.742
72	1,752.660	1,757.280	1,761.924	1,766.593	1,771.286	1,776.005	1,780.749	1,785.518	1,790.313	1,795.134	1,833.513	1,872.095
73	1,910.880	1,916.373	1,921.898	1,927.454	1,933.043	1,938.664	1,944.318	1,950.005	1,955.725	1,961.479	2,001.956	2,042.665
74	2,083.610	2,090.143	2,096.716	2,103.331	2,109.988	2,116.687	2,123.429	2,130.214	2,137.042	2,143.914	2,187.422	2,231.204
75	2,275.263	2,283.055	2,290.900	2,298.799	2,306.753	2,314.763	2,322.827	2,330.949	2,339.127	2,347.363	2,394.379	2,441.720
76	2,489.389	2,498.720	2,508.120	2,517.591	2,527.134	2,536.750	2,546.439	2,556.203	2,566.041	2,575.956	2,625.778	2,675.978
77	2,726.561	2,737.758	2,749.047	2,760.429	2,771.906	2,783.479	2,795.149	2,806.917	2,818.785	2,830.753	2,884.640	2,938.978
78	2,993.772	3,007.276	3,020.902	3,034.653	3,048.529	3,062.533	3,076.666	3,090.929	3,105.326	3,119.858	3,180.794	3,242.292
79	3,304.360	3,320.819	3,337.443	3,354.234	3,371.194	3,388.327	3,405.635	3,423.121	3,440.787	3,458.637	3,528.043	3,598.159
80	3,668.997	3,689.300	3,709.828	3,730.586	3,751.578	3,772.808	3,794.279	3,815.995	3,837.962	3,860.183	3,936.306	4,013.301
81	4,091.184	4,116.443	4,142.016	4,167.909	4,194.128	4,220.679	4,247.568	4,274.801	4,302.386	4,330.330	4,407.628	4,485.924
82	4,565.240	4,596.714	4,628.625	4,660.982	4,693.795	4,727.073	4,760.826	4,795.065	4,829.799	4,865.041	4,935.951	5,007.899
83	5,080.909	5,119.924	5,159.543	5,199.780	5,240.650	5,282.167	5,324.346	5,367.205	5,410.759	5,455.026	5,512.007	5,569.931
84	5,628.824	5,676.746	5,725.491	5,775.080	5,825.535	5,876.880	5,929.137	5,982.332	6,036.490	6,091.638	6,132.782	6,174.694
85	6,217.398	6,275.915	6,335.544	6,396.317	6,458.267	6,521.429	6,585.837	6,651.531	6,718.548	6,786.928	6,808.758	6,831.046
86	6,853.808	6,924.983	6,997.652	7,071.862	7,147.662	7,225.104	7,304.243	7,385.133	7,467.835	7,552.409	7,546.871	7,541.203
87	7,535.399	7,621.519	7,709.629	7,799.800	7,892.104	7,986.619	8,083.423	8,182.603	8,284.245	8,388.443	8,346.798	8,304.047
88	8,260.147	8,363.736	8,469.956	8,578.907	8,690.696	8,805.436	8,923.244	9,044.247	9,168.574	9,296.366	9,206.380	9,113.713
89	9,018.244	9,141.853	9,268.896	9,399.518	9,533.872	9,672.120	9,814.435	9,960.998	10,112.002	10,267.651	10,118.849	9,965.084
90	9,806.103	9,952.416	10,103.157	10,258.533	10,418.759	10,584.067	10,754.701	10,930.923	11,113.012	11,301.265	11,087.454	10,865.689
91	10,635.520	10,807.829	10,985.810	11,169.746	11,359.941	11,556.721	11,760.433	11,971.449	12,190.169	12,417.022	12,127.766	11,826.526
92	11,512.539	11,714.684	11,924.048	12,141.025	12,366.038	12,599.540	12,842.021	13,094.009	13,356.073	13,628.828	13,250.923	12,855.578
93	12,441.560	12,677.947	12,923.482	13,178.705	13,444.201	13,720.601	14,008.590	14,308.913	14,622.377	14,949.864	14,464.369	13,953.901
94	13,416.488	13,691.739	13,978.507	14,277.529	14,589.607	14,915.613	15,256.499	15,613.306	15,987.175	16,379.357	15,769.387	15,124.452

95	14,441.471	14,760.827	15,094.606	15,443.806	15,809.519	16,192.943	16,595.395	17,018.322	17,463.326	17,932.176	17,174.329	16,368.038
96	15,508.529	15,877.345	16,264.101	16,670.135	17,096.922	17,546.092	18,019.448	18,518.993	19,046.957	19,605.827	18,678.684	17,685.463
97	16,618.884	17,043.023	17,489.333	17,959.598	18,455.792	18,980.115	19,535.024	20,123.265	20,747.925	21,412.483	20,290.759	19,079.869
98	17,768.830	18,254.420	18,767.232	19,309.616	19,884.198	20,493.922	21,142.104	21,832.487	22,569.313	23,357.412	22,021.007	20,566.145
99	18,976.509	19,531.204	20,119.212	20,743.618	21,407.896	22,115.976	22,872.321	23,682.016	24,550.883	25,485.619	23,886.706	22,129.236
100	20,188.699	20,817.480	21,486.558	22,199.920	22,962.094	23,778.245	24,654.286	25,597.024	26,614.330	27,715.353	25,817.546	23,709.517
101	21,354.848	22,059.378	22,811.806	23,617.164	24,481.213	25,410.577	26,412.905	27,497.084	28,673.490	29,954.310	27,792.112	25,364.735
102	22,621.117	23,412.887	24,261.850	25,174.402	26,157.921	27,220.968	28,373.520	29,627.287	30,996.086	32,496.340	30,057.001	27,284.586
103	24,107.333	25,008.136	25,978.524	27,026.829	28,162.760	29,397.694	30,745.043	32,220.729	33,843.784	35,637.135	32,623.927	29,139.382
104	25,066.667	26,041.667	27,095.148	28,236.915	29,478.458	30,833.333	32,317.636	33,950.617	35,755.479	37,760.417	34,634.964	30,983.175
105	26,663.745	27,768.920	28,969.051	30,276.817	31,707.231	33,278.198	35,011.230	36,932.382	39,073.481	41,473.765	37,591.891	32,951.786
106	27,316.097	28,476.840	29,739.892	31,119.274	32,631.658	34,297.016	36,139.456	38,188.325	40,479.669	43,058.181	39,164.225	34,472.853
107	28,720.850	30,005.970	31,410.523	32,951.786	34,650.482	36,531.669	38,625.904	40,970.789	43,613.033	46,611.237	41,220.769	34,531.862
108	26,041.667	27,095.148	28,236.915	29,478.458	30,833.333	32,317.636	33,950.617	35,755.479	37,760.417	40,000.000	36,139.456	31,558.185
109	26,041.667	27,095.148	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778
>110	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778	27,777.778

ESEMPIO:
Capitale di rischio: 100.000€
Data di nascita dell'Assicurato 1: 01/06/1968
Data di nascita dell'Assicurato 2: 01/08/1970
Età media esatta degli assicurati al 01/10/2019: 50 anni e 4 mesi
Premio di rischio per il trimestre dal 01/10/2019 al 31/12/2019: 323.892€
Il Premio di rischio successivo verrà prelevato al 01/01/2020, quando l'età dell'assicurato sarà di 50 anni e 7 mesi. Il Premio di rischio trimestrale da pagare sarà quindi di 324.364€.

Nota bene!

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato in relazione a delle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio (a titolo di esempio, quelle relative allo stato di salute e alla presenza di malattie preesistenti alla Conclusione del Contratto) oppure, in caso di assicurazione in nome e per conto di terzi, se quest'ultimo è a conoscenza del carattere inesatto delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, possono comportare la perdita totale o parziale delle prestazioni previste dal Contratto, nonché l'annullamento o il recesso del Contratto, ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

30 Esistono delle esclusioni?

Le Coperture decesso non coprono il rischio di decesso dell'Assicurato che sia conseguenza:

- di suicidio o di tentativo di suicidio nel corso del primo anno successivo alla data di entrata in vigore della Copertura decesso. In caso di aumento del Capitale di rischio per una Copertura decesso, tale termine decorre a partire dal giorno di accettazione dell'aumento per la frazione incrementata;
- di utilizzo di apparecchi aerei, salvo incidenti aerei muniti di un valido certificato di navigabilità e per il quale il pilota possiede un valido brevetto per l'aeromobile utilizzato e una licenza valida;
- di rischi corsi su dei veicoli a motore in occasione di competizioni o di rally;
- di pratiche sportive da combattimento e di sport quali bob, rafting, trekking, speleologia, discipline acrobatiche, alpinismo, scalata;
- di qualunque tentativo di realizzare record;
- di eventi quali guerre, sommosse, insurrezioni, attentati e atti di terrorismo, indipendentemente dal luogo e dei protagonisti nel momento in cui l'Assicurato vi prende parte attivamente;
- di conseguenze dovute a delle risse, salvo in caso di legittima difesa, assistenza a una persona in pericolo o di realizzazione di un dovere professionale;
- di conseguenze dovute a malattie o incidenti la cui causa è anteriore alla data di entrata in vigore della Copertura decesso e la cui esclusione è stata notificata nel Certificato di polizza o tramite una clausola aggiuntiva al Contratto in caso di richiesta da parte del Contraente, lungo la durata del Contratto.

In tali casi, la Compagnia liquida ai Beneficiari il solo controvalore del Contratto.

SEZIONE III: COSTI
CAPITOLO 4: DESCRIZIONE E APPLICAZIONE DEI COSTI

31 Quali sono i Costi del Contratto?

Al Contratto sono applicati i seguenti Costi:

- **i Costi d'ingresso** prelevati sul Premio Unico iniziale e sui Premi Aggiuntivi:

	Premio Unico iniziale	Premi Aggiuntivi
Costi d'ingresso	Massimo 1%	Massimo 1%

- i seguenti Costi addebitati su ciascun Supporto espresso in valuta e Fondo espresso in quote:

	Supporto Euro Select	FID	FIC/Fondi esterni
Costi di gestione amministrativa	Massimo 1% annuali		
Costi di riscatto	Tasso massimo del 3,60% che decresce mensilmente in modo costante dalla data dell'investimento nel Supporto, per un periodo massimo di cinque (5) anni	Non applicabili	
Costi di switch	Massimo 0.60% dell'importo disinvestito		
Costi di gestione finanziaria	Non applicabili	Massimo 1.5% annuale	Non applicabili

31.1 Costi d'ingresso sul Premio Unico iniziale e sui Premi Aggiuntivi

La Compagnia preleva dal Premio Unico iniziale e da ciascun Premio Aggiuntivo un Costo d'ingresso che non potrà eccedere l'1% nella valuta di pagamento del Premio.

Esempio numerico sull'importo del Premio Unico iniziale versato e investito
Premio Unico iniziale lordo: 2.000.000€
Costi d'ingresso sul Premio Unico iniziale: 2% → 40.000€
Premio Unico iniziale disponibile al netto dei costi d'ingresso per investimento nei diversi Supporti e Fondi: 1.960.000€

31.2 Costi di riscatto Supporti espressi in valuta:

I Costi di riscatto sono prelevati dal controvalore riscattato dei Supporti espressi in valuta ad un tasso massimo del 3,60% che decresce mensilmente in modo costante dalla data dell'investimento nel Supporto espresso in valuta per un periodo massimo di cinque (5) anni.

La data dell'investimento nel Supporto espresso in valuta corrisponde:

- alla data di valorizzazione dell'investimento della parte del Premio Unico iniziale nel Supporto espresso in valuta, o
- alla data di valorizzazione dell'investimento della parte del Premio Aggiuntivo o Switch in entrata nel Supporto espresso in valuta, nel caso in cui il Supporto espresso in valuta non sia stato ancora investito.

Fondi espressi in quote:

Il Riscatto parziale o totale non prevede l'applicazione di Costi.

31.3 Costi di Switch

Il Contratto prevede l'applicazione di un Costo di Switch pari al massimo all'0.60% del relativo importo disinvestito nei seguenti casi:

- Switch da Supporti espressi in valuta verso Fondi espressi in quote;
- Switch da Fondi espressi in quote verso i Supporti espressi in valuta;
- Switch tra Fondi espressi in quote;
- Switch tra Supporti espressi in valuta.

31.4 Costi di cambio

Tutti i Costi di cambio sono a carico del Contraente, che assume il Rischio di cambio in base alle scelte delle valute e dei Supporti e dei Fondi.

31.5 Costi gravanti sui Supporti espressi in valuta e sui Fondi espressi in quote del Contratto

Le percentuali dei Costi di gestione amministrativa del Contratto che gravano direttamente sui Supporti e sui Fondi sono descritte di seguito.

31.5.1 Costi a carico dei Supporti espressi in valuta

I Costi di gestione amministrativa per i Supporti espressi in valuta sono pari massimo all'1% annuali. Essi si applicano prorata temporis sugli importi rivalutati investiti direttamente sul controvalore dei Supporti espressi in valuta nel corso dell'anno. La base dei Costi di gestione amministrativa è determinata nella valuta di riferimento del Supporto.

31.5.2 Costi a carico dei Fondi Interni dedicati (FID)

I Costi di gestione amministrativa per i FID sono pari massimo all'1% annuo, con un importo minimo di 625€ (seicentoventicinque euro), (o equivalente nella valuta di riferimento del Contratto) a trimestre.

Essi vengono prelevati sul controvalore dei FID ogni trimestre, e ad ogni investimento sul FID in occasione di operazioni di Premio Aggiuntivo o Switch in entrata o per ogni disinvestimento effettuato dal FID, in occasione di operazioni di Riscatto parziale, totale, Switch in uscita, Prestazione assicurativa, in base al controvalore raggiunto in misura proporzionale al numero di giorni trascorsi tra ogni valorizzazione.

I Costi di gestione finanziaria dei FID sono pari massimo al 1.5% annuali. Essi sono prelevati sul controvalore del FID senza prelievo di quote e sono calcolati in proporzione al numero di giorni trascorsi tra ogni valorizzazione.

In considerazione della natura personalizzata di ciascun FID, non risulta possibile determinare ex ante se il FID sarà investito in OICR, pertanto non possono essere fornite, in via generale, le informazioni relative agli oneri connessi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR, nonché alle Commissioni di gestione e alle eventuali Commissioni di overperformance applicate dalle Società di gestione degli OICR.

31.5.3 Altri Costi finanziari

Gli attivi sottostanti i FID possono prevedere altri Costi finanziari propri, in particolare, Costi di acquisto e/o vendita, di deposito e di tenuta della contabilità.

Inoltre, per ogni investimento e/o disinvestimento in FID è prevista l'applicazione al Contraente dei seguenti Costi bancari che possono essere addebitati alla Compagnia sia come titolare di quote sia in caso di acquisto, realizzazione e cessione di attivi:

- Costi amministrativi;
- oneri di custodia;
- commissioni bancarie;
- spese di transazione relative alle operazioni d'investimento e di disinvestimento degli attivi sottostanti, incluse quelle connesse alle operazioni effettuate per il prelievo dei Costi di gestione amministrativa del Contratto.

31.5.4 Costi a carico dei Fondi Interni collettivi (FIC)

I Costi di gestione amministrativa per i FIC sono pari massimo all'1% annuo.

I Costi di gestione amministrativa sono prelevati da ciascun FIC prorata temporis in funzione del numero di quote collegate al Contratto. In particolare la Compagnia preleva, un numero di quote al termine di ciascun trimestre civile e ad ogni investimento in occasione di operazioni di Premi Aggiuntivi o Switch in entrata o per ogni disinvestimento effettuato sul FIC durante il trimestre, in occasione di operazioni di Riscatto parziale, totale, Switch in uscita, Prestazione assicurativa.

Gli attivi sottostanti i FIC possono prevedere altri Costi finanziari, in particolare, Costi di acquisto e/o vendita, di deposito e di tenuta della contabilità. Inoltre, i FIC possono prevedere delle Commissioni interne che sono riportate nel Documento d'informazione chiave predisposto per l'investitore (di seguito "KIID").

31.5.5 Costi a carico dei Fondi esterni

I Costi di gestione amministrativa per i Fondi esterni sono pari massimo all'1% annuale.

I Costi di gestione amministrativa sono prelevati da ciascun Fondo esterno prorata temporis in funzione del numero di quote collegate al Contratto. In particolare la Compagnia preleva, un numero di quote al termine di ciascun trimestre civile e ad ogni investimento in occasione di operazioni di Premi Aggiuntivi o Switch in entrata o per ogni disinvestimento effettuato sul Fondo durante il trimestre, in occasione di operazioni di Riscatto parziale, totale, Switch in uscita, Prestazione assicurativa decesso.

Nota bene!

In particolare tali Costi per i Fondi esterni sono dovuti a fronte dell'attività di aggiornamento e di salvaguardia effettuata dalla Compagnia così come descritta nella Guida ai Supporti e ai Fondi.

Gli attivi sottostanti i Fondi esterni possono prevedere altri Costi finanziari, in particolare, Costi di acquisto e/o vendita, di deposito e di tenuta della contabilità. Inoltre, gli OICR possono prevedere delle Commissioni interne che sono riportate nel Documento d'informazione chiave predisposto per l'investitore (di seguito "KIID").

31.5.6 Regole generali relative ai Costi di gestione amministrativa

I Costi di gestione amministrativa a carico dei FID, dei FIC e dei Fondi esterni rimarranno immutati per un periodo di cinque (5) anni a partire dalla Data di decorrenza del Contratto. Conformemente alla normativa prudenziale del Lussemburgo, la Compagnia, trascorsi i 5 (cinque) anni, si riserva il diritto di modificare tali Costi per una nuova durata di validità massima di cinque (5) anni. In caso di modifica, la Compagnia informerà il Contraente, mediante lettera raccomandata a/r, con almeno novanta (90) giorni lavorativi di anticipo. Il Contraente può riscattare il Contratto senza penalità, entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione della suddetta comunicazione.

Nota bene!

I Costi applicabili al Contratto tengono conto degli oneri fiscali sostenuti dalla Compagnia in vigore alla data di emissione del Contratto e potrebbero pertanto essere rivisti in funzione dell'evoluzione normativa fiscale e per sopravvenute esigenze interne della Compagnia. Il Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto mediante il Riscatto totale senza l'applicazione di alcuna penalità entro il termine di 30 (trenta) giorni dall'intervenuta modifica notificata dalla Compagnia. L'assenza di risposta del Contrente entro il suddetto termine implicherà l'accettazione della modifica tariffaria.

SEZIONE IV – RICHIESTA E PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA CAPITOLO 5: DECESSO DELL'ASSICURATO E CLAUSOLA DI LIQUIDITÀ

32 Cosa fare in caso di decesso dell'Assicurato?

Il decesso dell'Assicurato deve essere comunicato dal Beneficiario alla Compagnia, mediante richiesta scritta corredata della seguente documentazione:

- originale del Certificato di Polizza ed eventuali Appendici;
- originale del certificato di morte dell'Assicurato. La Compagnia si riserva di richiedere una dichiarazione del Beneficiario o del medico curante e copia di eventuale documentazione medica in caso di ricovero, nonché ogni altra documentazione utile a verificare la causa del decesso;
- copia conforme all'originale del documento d'identità di ciascun Beneficiario in corso di validità, datata e firmata;
- modulo CRS e codice fiscale di ciascun Beneficiario;
- qualora il Beneficiario sia stato designato nominativamente nel Modulo di Proposta quale Beneficiario revocabile, dovrà presentare una copia dell'atto di designazione (qualora diverso dal Modulo di Proposta e qualora intenda far valere una disposizione difforme da quella in possesso della Compagnia) oppure un atto notorio o dichiarazione sostitutiva da cui risulti se il Contraente abbia lasciato o meno disposizioni testamentarie valide non impugnate né revocate, che potrebbero modificare la designazione del Beneficiario indicato nel Contratto. In caso affermativo deve essere allegata copia autentica del testamento;
- qualora il Beneficiario sia stato individuato facendo riferimento alla qualifica di erede legittimo o testamentario, la Compagnia potrà richiedere rispettivamente:
  - copia autentica del testamento o la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti quali sono i Beneficiari e quale sia il testamento valido e non impugnato oppure
  - una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti sotto la propria responsabilità che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie, nonché, l'identità di ciascun Beneficiario; e/o
  - lo stato di famiglia del Contraente, con l'età di ciascun componente avente diritto e, se coniugato, il regime legale tra i coniugi e la circostanza che tra il Contraente stesso ed il Coniuge non sia stata pronunciata sentenza di separazione e/o divorzio;
- qualora i **Beneficiari risultino minorenni o incapaci**, il decreto del giudice tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione, in capo al Rappresentante legale dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Compagnia da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa; copia conforme all'originale del documento d'identità in corso di validità, datata e firmata e Modulo CRS e codice fiscale del Rappresentante legale;
- coordinate bancarie del conto corrente di ciascun Beneficiario sulle quali deve essere effettuato il versamento.

La Compagnia si riserva espressamente il diritto di richiedere ulteriori documenti, se necessari, per verificare la sussistenza del diritto alla Prestazione assicurativa. **In caso di investimento in FID la Compagnia non potrà essere ritenuta responsabile della tempistica collegata al disinvestimento degli attivi sottostanti (-> art. 33).**

La Compagnia liquida la Prestazione assicurativa al netto delle imposte nella valuta di riferimento del Contratto, entro 30 (trenta) giorni dalla richiesta di pagamento corredata dall'insieme dei documenti richiesti.

Nel caso in cui il pagamento non avvenga entro il suddetto termine, la Compagnia corrisponderà gli interessi di mora al tasso legale, calcolati a partire dal trentunesimo (31) giorno successivo a quello in cui la Compagnia ha ricevuto la summenzionata documentazione.

33 Cosa accade se gli Attivi finanziari sottostanti di un FID hanno liquidità ridotta o limitata?

Qualora un FID investa in attivi caratterizzati da liquidità ridotta o limitata, la sua liquidazione potrebbe richiedere tempi più lunghi rispetto a quelli previsti normalmente.

In tal caso, **la Compagnia non può essere ritenuta responsabile e non risponde dei danni eventualmente occorsi al Beneficiario o al Contraente a causa del prolungarsi della procedura di liquidazione.** Laddove la Compagnia non possa ragionevolmente procedere al pagamento nella tempistica normalmente prevista quest'ultima in alternativa al disinvestimento degli Attivi sottostanti il FID, si riserva il diritto di trasferire all'avente diritto i suddetti sul conto titoli indicato dal Beneficiario.

Per procedere con il pagamento della Prestazione Assicurativa o del Valore di riscatto tramite trasferimento di titoli, il FID deve disporre di liquidità sufficiente per consentire il pagamento delle imposte e delle eventuali spese dovute in relazione al Contratto.

In caso di insufficiente liquidità, la Compagnia richiederà tempestivamente, mediante lettera raccomandata A/R, al Contraente o al Beneficiario l'importo necessario per far fronte al pagamento delle imposte e delle eventuali spese. Qualora questi ultimi non procederanno ad integrare l'importo necessario entro il termine di trenta (30) giorni, la Compagnia non potrà dare esecuzione al pagamento né procedere con il trasferimento dei titoli.

Nota bene!

La presente clausola si applica sia in caso di Riscatto, sia in caso di pagamento della Prestazione Assicurativa sia in caso di liquidazione del controvalore del Contratto per decesso qualora si dovesse verificare uno dei casi di esclusione delle Coperture in caso di decesso previsti nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

La Compagnia non può essere ritenuta responsabile dell'eventuale sospensione della quotazione degli Attivi finanziari sottostanti deciso dall'emittente o dal distributore di un Attivo finanziario sottostante in cui un FID collegato al Contratto abbia investito.

Il FID rispetterà in ogni caso i limiti regolamentari stabiliti dal CAA lussemburghese nella disciplina vigente (Lettera Circolare tempo per tempo in vigore), che la Compagnia mette a disposizione del Contraente a semplice richiesta del Contraente.

SEZIONE V – REGIME FISCALE
CAPITOLO 6: TRATTAMENTO FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO

34 Quale regime fiscale si applica al Contratto?

Il regime fiscale applicabile al Contratto è quello vigente nello Stato di residenza fiscale del Contraente -> **il Contraente dovrà pertanto comunicare tempestivamente alla Compagnia ogni cambiamento di residenza fiscale**.

Nel territorio italiano, la Compagnia è sostituto di imposta per l'imposta sui redditi da capitale e per il versamento dell'imposta di bollo virtuale.

Ciò significa che i versamenti relativi alla tassazione applicabile al Contratto sono effettuati direttamente dalla Compagnia e, al momento del Riscatto (parziale o totale) o del Decesso, il Contraente o i Beneficiari riceveranno una Prestazione assicurativa al netto degli importi già versati a titolo di tassazione.

In qualità di sostituto di imposta, la Compagnia versa inoltre l'imposta sulle riserve matematiche (IRM), ai sensi del comma 2 dell'articolo 1, d.l. 24 settembre 2002, n. 209 (e successive modifiche ed integrazioni). L'IRM è applicata in misura pari allo 0,50% sull'ammontare delle riserve matematiche dei rami vita iscritte annualmente a bilancio e relative ai contratti di assicurazione stipulate da soggetti residenti in Italia.

In particolare, al Contratto si applica:

i. **Sui redditi di capitale -> l'imposta sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter TUIR**:

   Sui redditi prodotti dal Contratto si applica l'imposta sostitutiva sulla plusvalenza generata dal Contratto (capital gain).

All'effettivo guadagno generato dal Contratto (parametrato rispetto al Premio lordo versato) si applica pertanto l'aliquota del **26%,** quale imposta sui redditi.

L'aliquota ammonta al **12,5%** in caso di investimento in titoli di stato o equiparati e alle obbligazioni emesse da Stati facenti parte della "white list" ed equiparati.

L'imposta sui redditi di capitale si applica al reddito generato dal Contratto nel suo complesso, indipendentemente dal fatto che il Premio sia investito in Fondi espressi in quote o in Supporti espressi in valuta.

I redditi percepiti dai Beneficiari a titolo della Prestazione assicurativa, sono esenti dall'imposta sui redditi di capitale, soltanto per la parte relativa alla copertura del rischio demografico -> Copertura decesso Standard ed opzionale.

Tali disposizioni non si applicano ai redditi conseguiti dal Contraente o dai Beneficiari che esercitano attività d'impresa. In questo caso, le somme versate (Riscatto e Prestazione assicurativa) concorrono a formare il "reddito d'impresa" del soggetto che le percepisce, secondo la normativa in vigore per tale categoria di reddito.

ii. ii Sulle comunicazioni relative al Contratto (in relazione alla parte investita nei Fondi espressi in quote) -> l'imposta di bollo, ai sensi dell'art. 13, nota 2-ter, della Tariffa – Parte Prima – Allegato A al D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 642 e successive modifiche e integrazioni.

Alla parte investita in Fondi espressi in quote, si applica annualmente l'imposta di bollo, pari allo **0,20%** del relativo Controvalore che verrà computata dall'importo dovuto in caso di Riscatto (parziale o totale) del Contratto o in caso di decesso dell'Assicurato. Se il Contraente è una persona giuridica, l'imposta di bollo si applica fino ad un limite massimo di **€ 14.000,00.**

L'imposta di bollo non si applica sulla parte investita nei Supporti espressi in valuta.

Al Contratto non si applicano invece:

- l'imposta sui Premi;
- l'imposta di successione. ai sensi dell'art.12 , lett. c) del D.Lgs. 31 ottobre 1990, n.346.
- l'imposta sugli Switch

Nota bene!

La Compagnia è obbligata a monitorare le transazioni relative ai premi pagati e alle somme incassate dai Contraenti residenti italiani, trasferendo le relative informazioni all'Agenzia delle Entrate.

Gli obblighi di comunicazione della Compagnia non esonerano tuttavia il Contraente o il Beneficiario dai propri obblighi dichiarativi in relazione alle somme versate o ottenute in relazione al Contratto.

A seconda della propria situazione fiscale e patrimoniale personale, infatti, il Contraente potrebbe avere specifici obblighi dichiarativi o, più in generale, fiscali, in relazione alle somme investite nel Contratto (come quelli relativi alla compilazione del quadro RW). **La Compagnia invita pertanto il Contraente a riferirsi al proprio consulente fiscale di fiducia per tutte le questioni dichiarative e contributive relative al Contratto.**

Glossario

Anno civile: periodo di tempo che inizia dal 1° (primo) gennaio e termina il 31 (trentuno) dicembre.

Assicurato: Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto e che può anche coincidere con il Contraente.

Attivi finanziari sottostanti del Fondo Interno Dedicato (di seguito "FID"): Strumenti finanziari/attivi nei quali viene investito il Premio, in conformità alle circolari del Commissariat aux Assurances (di seguito "CAA") del Granducato del Lussemburgo.

Banca Depositaria del FID: Banca nominata dalla Compagnia che svolge l'attività di custodia degli Attivi finanziari sottostanti di ciascun FID.

Beneficiario: Persona fisica o giuridica designata dal Contraente che riceve la Prestazione assicurativa dell'Assicurato prevista nel Contratto.

Capitale di rischio: somma aggiuntiva rispetto al controvalore del Contratto prevista nella Copertura decesso Standard e nelle Coperture decesso opzionali scelte dal Contraente.

Capitale netto investito: corrisponde al Premio netto investito. In corso di Contratto il Capitale netto investito potrebbe aumentare ad ogni versamento di Premio netto aggiuntivo e diminuire ad ogni Riscatto parziale al lordo di tutti i Costi e delle tasse.

Certificato di Polizza: Documento che prova l'esistenza del Contratto e contiene i termini e le condizioni contrattuali specifiche che disciplinano il Contratto di assicurazione.

Commissariat aux Assurances ("**CAA**")**:** Autorità di vigilanza delle Compagnie di Assicurazione lussemburghesi con sede in 7, boulevard Joseph II, L-1840 Lussemburgo.

Compagnia: CALI Europe S.A., con sede legale in 9 allée Scheffer, Building C, L-2520 Lussemburgo, Granducato del Lussemburgo è un'impresa di assicurazione di diritto lussemburghese facente parte del Gruppo Crédit Agricole. La Compagnia è autorizzata ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi e soggetta al controllo e alla vigilanza del CAA.

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso a seguito dell'accettazione del Modulo di proposta e dei relativi allegati, dei risultati delle eventuali formalità mediche, nonché dell'accredito del Premio Unico iniziale.

Condizioni di Assicurazione: Il documento contrattuale contenente i termini e le Condizioni generali che regolano il Contratto.

Consob: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, autorità di vigilanza del mercato italiano dei prodotti finanziari; i suoi obiettivi sono la protezione degli investitori e l'efficienza, la trasparenza e lo sviluppo del mercato.

Contraente: Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato, che sottoscrive e firma il Contratto, s'impegna al pagamento del Premio ed è titolare di tutti i diritti e gli obblighi derivanti dal Contratto.

Contratto: Contratto di assicurazione a vita intera multiramo, a Premio Unico con possibilità di Premi Aggiuntivi, che offre la combinazione di coperture assicurative di Ramo I (Supporti espressi in valuta)e di Ramo III (Fondi espressi in quote)).

Controvalore delle quote: l'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota di un Fondo d'investimento espresso in quote per il numero delle quote attribuite al Contratto e detenute dal Contraente ad una determinata data.

Copertura decesso Standard: Copertura decesso obbligatoria, che prevede il versamento al Beneficiario del Capitale di rischio corrispondente all'1% del controvalore del Contratto, alla data del decesso dell'Assicurato, in base agli importi massimi applicati.

Copertura decesso opzionale: prevede il versamento al Beneficiario del Capitale di rischio composto dalla Copertura decesso opzionale sottoscritta dal Contraente.

Costi: oneri a carico del Contraente gravanti sui Premi e sul controvalore del Contratto.

Data di comunicazione del decesso: La data in cui la Compagnia riceve il Certificato di morte dell'Assicurato.

Data di decorrenza del Contratto: La data riportata nel Certificato di Polizza dalla quale decorrono gli effetti del Contratto e della Copertura decesso Standard ed eventualmente la Copertura decesso opzionale.

DIP aggiuntivo IBIP: Documento precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi.

Distributore assicurativo: soggetto autorizzato che agisce a nome dei suoi clienti ed ha l'incarico di negoziare e trovare il Contratto più appropriato tra le differenti Compagnie di Assicurazione.

Documento unico di rendicontazione annuale (DUR): Documento di sintesi inviato al Contraente che contiene le informazioni relative alla sua posizione assicurativa.

Durata contrattuale: periodo durante il quale il Contratto è efficace e che corrisponde alla vita dell'Assicurato.

Fondo alternativo: è un organismo di investimento collettivo diverso da un OICVM o da un OICR che soddisfa tutte e tre le condizioni seguenti:

- essere un organismo di investimento collettivo soggetto a una procedura di autorizzazione e di vigilanza prudenziale continua da parte di un'autorità di vigilanza pubblica; oppure essere gestito da un gestore di fondi di investimento alternativi autorizzato conformemente alla direttiva 2011/61/UE, come modificata;
- redige ogni anno un bilancio annuale sottoposto a revisione contabile;
- investe esclusivamente in strumenti finanziari come definiti nell'allegato 3 della Lettera Circolare 26/1;

Fondo espresso in quote: definizione per descrivere unicamente i FID i FIC e i Fondi esterni.

Fondo esterno: Organismo d'investimento collettivo del Risparmio (OICR) espresso in quote o azioni collegate al Contratto costituito al di fuori di una Compagnia. **Fondo Interno Dedicato - "FID":** Fondo d'investimento espresso in quote, istituito e gestito separatamente dalla Compagnia o da Gestori finanziari da essa delegati, senza garanzia di rendimento a supporto di un singolo Contratto.

Fondo Interno Collettivo – "FIC": Fondo d'investimento espresso in quote, istituito e gestito separatamente dalla Compagnia o da Gestori finanziari da essa delegati, senza garanzia di rendimento aperto a più Contraenti. Il FIC costituisce il supporto di uno o più contratti di assicurazione.

Fondo liquido: è un Fondo esterno quotato in un mercato regolamentato del SEE o un fondo con una frequenza di rimborso almeno mensile.

Gestore finanziario: Società di gestione finanziaria nominata dalla Compagnia cui è delegata la gestione finanziaria di un FID.

Giorno di conversione: giorno di riferimento per il calcolo del valore della quota.

Guida ai Supporti e ai Fondi: descrive le caratteristiche principali ed il funzionamento di tutti gli strumenti finanziari collegati al Contratto

IBIP (Prodotto d'investimento assicurativo): prodotto di investimento assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto che sono totalmente o parzialmente esposte direttamente o indirettamente alle fluttuazioni di mercato.

Infortunio: qualsiasi evento esterno e violento, non intenzionale che provoca il decesso dell'Assicurato. Sono esclusi dall'Infortunio i seguenti eventi: rottura di aneurisma, infarto del miocardio, embolia cerebrale, emorragia meningea, incidenti vascolari, che sono considerati dalla Compagnia come Malattie.

Distributore assicurativo: soggetto autorizzato che agisce a nome dei suoi clienti ed ha l'incarico di negoziare e trovare il Contratto più appropriato tra le differenti Compagnie di Assicurazione.

Investimenti alternativi: investimenti quali hedge funds e fondi di fondi hedge, fondi immobiliari e/o attivi caratterizzati da limitata liquidità.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni è l'autorità competente di vigilanza del settore assicurativo in Italia.

KID: documento contenente le informazioni chiave per i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati.

KIID: documento contenente le informazioni chiave per i fondi valido per tutti i Paesi europei.

Legge lussemburghese del 30 marzo 2022 sulle polizze dormienti: definisce i principi secondo i quali la Compagnia deve devolvere gli importi della Prestazione assicurativa alla Caisse de consignation dopo un periodo d'inattività da parte del Beneficiario. L'inattività in relazione a un contratto di assicurazione significa che nessun Beneficiario ha diritto alle Prestazioni assicurative dovute in base a un contratto di assicurazione che sono esigibili. Inattività in relazione a un contratto di assicurazione per il quale si presume che le Prestazioni assicurative siano dovute in conformità all'articolo 20, paragrafi 1 o 2, cessa con qualsiasi manifestazione da parte dell'Assicurato.

Lettera Circolare (Lettre Circulaire) in vigore: emanata dal CAA e relativa alle regole d'investimento applicabile ai prodotti assicurativi vita collegati a dei fondi di investimento.

Malattia: qualsiasi alterazione dello stato di salute non dipendente da un Infortunio.

Massimale: l'importo massimo della Copertura decesso che la Compagnia è tenuta a corrispondere al Beneficiario.

Modulo di proposta: Modulo predisposto dalla Compagnia che deve essere compilato, datato e sottoscritto dal Contraente e dall'Assicurato (se diverso dal Contraente) per la sottoscrizione del Contratto.

Oblio oncologico: il diritto della persona guarita da un tumore di non fornire informazioni sulla pregressa malattia, né di subire indagini per questo motivo, quando il tempo trascorso e le condizioni di salute la rendono irrilevante.

OICR: organismi di investimento collettivo del risparmio con forma giuridica variabile che investono in strumenti finanziari o altre attività.

Operazioni di disinvestimento: Riscatti parziali o totali, Switch in uscita e decesso dell'Assicurato che pone fine al Contratto.

Operazioni di investimento: versamento del Premio Unico iniziale, dei Premi Aggiuntivi e Switch in ingresso.

Patrimonio del FID: controvalore netto degli strumenti finanziari sottostanti al FID.

Patrimonio dichiarato in valori mobiliari: s'intende il valore complessivo degli strumenti finanziari detenuti dal Contraente inclusi i depositi bancari ed il valore dei contratti di assicurazione vita e dei contratti di capitalizzazione al netto delle passività.

Premio Unico iniziale: Importo che il Contraente corrisponde alla Compagnia al momento della Conclusione del Contratto.

Premi Aggiuntivi: Importo che il Contraente ha facoltà di versare alla Compagnia in corso di Contratto, successivamente alla Conclusione del Contratto a seguito dell'accettazione della Compagnia.

Premio di rischio: Parte del Premio prelevato dalla Compagnia per far fronte al rischio di decesso dell'Assicurato e collegato al Capitale di rischio e all'età di quest'ultimo.

Prestazione assicurativa: Importo che la Compagnia s'impegna a pagare ai Beneficiari designati al verificarsi del decesso dell'Assicurato.

PRIIP: prodotto d'investimento al dettaglio e assicurativo preassemblato.

Prodotto strutturato: è un titolo di debito negoziabile concepito per offrire un rendimento predefinito, a seconda dell'evoluzione di uno o più attivi sottostanti.

Quota: unità di misura dei fondi che rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il Patrimonio di ciascun Fondo espresso in quote.

Ramo di assicurazione: gestione della forma assicurativa corrispondente ad un rischio o ad un gruppo o a dei gruppi di rischi similari, determinati e caratterizzati da differenti criteri di analisi del rischio. La lista dei rami è prevista dal Codice delle assicurazioni private.

Recesso: Diritto del Contraente di recedere dal Contratto così come previsto all'art. 177 del Codice delle Assicurazioni Private e dalle Condizioni di Assicurazione.

Referente Terzo: Persona fisica eventualmente indicata dal Contraente a cui la Compagnia può rivolgersi in caso di decesso dell'Assicurato. Il Referente Terzo deve essere diverso dal Beneficiario indicato in forma nominativa.

Revoca: Diritto del Contraente di revocare il Modulo di proposta prima della Conclusione del Contratto, entro i termini ed alle condizioni previste dall'art. 176 del Codice delle Assicurazioni Private e dalle Condizioni di Assicurazione.

RGPD o Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati: Regolamento 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei Dati Personali ed alla libera circolazione di tali dati.

Rischio di cambio: rischio di oscillazione del Tasso di cambio tra la valuta di riferimento del Contratto, le Valute dei Supporti e Fondi e delle operazioni sul Contratto.

Riscatto (totale e parziale): Diritto del Contraente di richiedere la liquidazione (totale o parziale) del Valore di riscatto del Contratto.

Set Informativo: l'insieme del KID, DIP aggiuntivo IBIP, delle Condizioni di Assicurazioni comprensive del Glossario e della Guida ai Supporti e ai Fondi e del Modulo di Proposta ed i relativi allegati.

Strategia di Investimento: singola Strategia di investimento associata a ciascun FID che descrive gli obiettivi d'investimento sulla base della valutazione dell'adeguatezza del Contratto effettuata dal Distributore assicurativo, rispetto alle esigenze, conoscenze ed esperienze del Contraente, anche con riferimento alla tolleranza al rischio e alla capacità di supportare perdite.

Supporto espresso in valuta: Supporto denominato in una valuta, collegato ad un attivo finanziario investito sui mercati finanziari, che potrebbe dare luogo ad una partecipazione agli utili.

Switch: Operazione che consente al Contraente il trasferimento, totale o parziale, del controvalore di uno o più Supporti espressi in valuta e/o Fondi espressi in quote in uno o più Supporti espressi in valuta e/o Fondi espressi in quote ed effettuato in base alle Condizioni di Assicurazione.

Tasso di cambio: può essere definito come numero di unità di moneta che può essere acquistato con un'altra unità di moneta.

Valore unitario della quota: valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto di un Fondo nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote investite nello stesso Fondo alla stessa data. Per i Fondi esterni, tale calcolo non è effettuato dalla Compagnia.

CALIE Life Mosaic (I)

GUIDA AI SUPPORTI E AI FONDI DEL CONTRATTO

In vigore dal 01/11/2026

Introduzione

Il presente Allegato, che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione, descrive le principali caratteristiche dei diversi Supporti espressi in valuta e Fondi espressi in quote che il Contraente può scegliere nel prodotto a decorrere dal 01/11/2026.

L'elenco dei Supporti espressi in valuta e dei Fondi espressi in quote può cambiare in corso di Contratto. Il Contraente potrà verificare con il Distributore assicurativo i supporti disponibili per l'investimento del Premio.

Il Contraente può scegliere di allocare il Premio Unico iniziale e gli eventuali Premi Aggiuntivi tra i seguenti:

- Supporto espresso in valuta: Supporto Euro Select
- Fondi espressi in quote: Fondi interni Dedicati (di seguito "FID"), Fondi interni Collettivi (di seguito "FIC") e Fondi esterni.

1.INFORMAZIONI SULLA SOSTENIBILITÀ DEI SUPPORTI ESPRESSI IN VALUTA E DEI FONDI ESPRESSI IN QUOTE

Il Contraente di seguito potrà trovare:

- L'elenco dei Supporti espressi in valuta e dei Fondi esterni classificati "Articolo 8", "Articolo 9" o "Articolo 22" proposti nel Contratto;
- La percentuale dei Supporti espressi in valuta e dei Fondi esterni classificati "Articolo 8", "Articolo 9" o "Articolo 22" rispetto al numero totale di questi Supporti/Fondi proposti nel Contratto.

Per i FID, la classificazione "Articolo 8" o "Articolo 9" della Strategia d'investimento proposta è indicata, ove possibile, nel Modulo Fondo Interno Dedicato (FID) allegato al Modulo di Proposta.

Per i FIC la classificazione è indicata, qualora applicabile, nel Regolamento del FIC.

I termini "Articolo 8", "Articolo 9" e "Articolo 22" indicano:

- **Categoria "Articolo 8"**: Fondo che promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di queste caratteristiche, a condizione che le Società in cui vengono effettuati gli investimenti applichino pratiche di una buona governance, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.
- **Categoria "Articolo 9"**: Fondo avente un obiettivo di investimento sostenibile, come definito nell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, cioè un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale, misurata per esempio attraverso indicatori chiave sull'efficienza delle risorse relative all'uso di energia, energie rinnovabili, materie prime, acqua e terra, sulla produzione di rifiuti e sulle emissioni di gas serra, o sugli effetti sulla biodiversità e sull'economia circolare, o un investimento in un'attività economica che contribuisca a un obiettivo sociale, in particolare un investimento che contribuisca alla lotta contro la disuguaglianza o promuova la coesione sociale, l'inclusione sociale e le relazioni di lavoro, o un investimento in capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate, a condizione che tali investimenti non pregiudichino materialmente nessuno di questi obiettivi e che le società in cui vengono effettuati gli investimenti applichino pratiche di buona governance, in particolare per quanto riguarda strutture di gestione solide, relazioni con i dipendenti, remunerazione del personale interessato e rispetto degli obblighi fiscali.
- **Categoria "Articolo 22"**: Fondo il cui obiettivo è l'investimento sostenibile ma che non sono prodotti finanziari ai sensi dell'articolo 2 del Regolamento.

Elenco dei Supporti espressi in valuta e dei Fondi espressi in quote "Articolo 8", "Articolo 9" et "Articolo 22"

- **Supporto espresso in valuta e dei Fondi espressi in quote "Articolo 8":**
  - Supporto Euro Select;
  - Fondi esterni: fare riferimento alla colonna intitolata "Indicatore di sostenibilità" nella tabella che elenca i Fondi esterni di seguito riportata;
  - FID: fare riferimento al Modulo FID allegato al Modulo di Proposta;
  - FIC: fare riferimento al Regolamento del FIC.

- **Supporti espressi in valuta e dei Fondi espressi in quote "Articolo 9":**
  - Fondi esterni: fare riferimento alla colonna "Indicatore di sostenibilità" nella tabella che elenca i Fondi esterni di seguito riportata;
  - FID: fare riferimento al Modulo FID allegato al Modulo di Proposta;
  - FIC: fare riferimento al Regolamento del FIC.
- **Supporti espressi in valuta e dei Fondi espressi in quote "Articolo 22":**
  - Nessun Supporto e/o Fondo

Percentuale dei Supporti espressi in valuta e dei Fondi espressi in quote classificati "Articolo 8", "Articolo 9" o "Articolo 22" rispetto al numero totale di questi Supporti/Fondi proposti nel Contratto[1].

"Articolo 8"	"Articolo 9"	"Articolo 22"
83,33%	0,00%	0,00%

Queste informazioni sono divulgate in conformità al Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 sulla pubblicazione di informazioni sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR).

2. REGOLAMENTO DEI SUPPORTI ESPRESSI IN VALUTA: SUPPORTO EURO SELECT

Il Supporto espresso in valuta è il Supporto Euro Select. Il Supporto è rappresentato da un portafoglio di attivi gestiti separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Compagnia.

Il Supporto Euro Select è denominato esclusivamente in euro.

La Compagnia non presta nessuna garanzia di capitale. La Prestazione assicurativa potrebbe essere inferiore al Premio effettivamente versato.

Al Supporto è associata una gestione diversificata di attivi a prevalenza obbligazionaria che ha l'obiettivo di assicurare una rivalutazione dei premi investiti, caratterizzata da una relativa stabilità nel tempo e limitando i rischi connessi all'andamento dei mercati finanziari.

Gli investimenti sottostanti il Supporto, oltre a titoli obbligazionari denominati nelle rispettive valute emessi da Stati sovrani, organismi sovranazionali o emittenti privati di primario standing, comprendono anche strumenti del mercato monetario. Gli attivi possono anche essere investiti, limitatamente, in azioni o quote di OICR, in funzione delle opportunità di mercato.

3.FONDI ESPRESSI IN QUOTE

Il Valore delle quote riflette il valore degli Attivi sottostanti dei Fondi. Esso non è garantito ma è soggetto a fluttuazioni in merito all'evoluzione dei mercati finanziari. La Compagnia garantisce il numero di quote e non il loro valore.

Le principali caratteristiche dei FID, FIC e Fondi esterni sono descritte di seguito e riportate anche nel Certificato di polizza, nell'Appendice in caso di Switch e/o Premio Aggiuntivo e nei Documenti unici di rendicontazione annuali.

La Compagnia pubblica sul proprio sito internet www.my-calie.com/FO.PRIIPS/Index.aspx?network=6U9TC i KIID e i KID dei Fondi offerti nel Contratto.

3.1. Fondo interno Dedicato (FID)

I FID sono dei Fondi interni espressi in quote che sono costituiti dalla Compagnia in relazione ad un solo Contratto ed i cui Attivi sottostanti sono di proprietà della Compagnia, nonché, depositati presso una Banca depositaria abilitata alla relativa custodia, ai sensi della legislazione lussemburghese.

La valuta di ciascun FID può essere diversa da quella di riferimento del Contratto **con conseguente Rischio di cambio integralmente a carico del Contraente.**

La gestione finanziaria di ciascun FID è delegata ad un Gestore finanziario esterno nominato dalla Compagnia, il quale sarà incaricato di dare seguito alla strategia degli Attivi sottostanti nel rispetto dei limiti di investimento previsti dalla Lettre Circulaire in vigore e consultabili sul sito internet del Commissariat aux Assurance (di seguito CAA) al seguente indirizzo: www.commassu.lu oppure forniti dalla Compagnia a semplice richiesta del Contraente. Tuttavia la Compagnia si riserva il diritto di comunicare al Gestore finanziario limiti di investimento più stringenti rispetto a quelli previsti dal CAA.

Il Gestore finanziario ha la facoltà di investire in Attivi quali: azioni, obbligazioni, prodotti strutturati, Investimenti alternativi, quote di OICR e fondi monetari, in funzione della Strategia d'investimento prescelta dal Contraente ed a cui corrisponde il suo "Profilo di investimento" risultante dalla valutazione di adeguatezza effettuata dal Distributore Assicurativo.

[1] Le percentuali si basano su dati dal 01/01/2026

Il Contraente non è autorizzato ad intervenire nella gestione degli Attivi sottostanti il FID.

In particolare il Contraente, per ciascun investimento in FID, procederà alla sottoscrizione del Modulo FID nel quale vengono indicati:

- Il Gestore finanziario proposto,
- La Banca Depositaria proposta e
- La Strategia d'investimento
- La percentuale dei Costi di gestione finanziaria stabilita dal Gestore finanziario.

Il Gestore finanziario e la Banca depositaria sono scelti dalla Compagnia tra i soggetti abilitati ai sensi della legislazione lussemburghese.

Per il deposito degli Attivi sottostanti del FID, può essere designata una Banca depositaria situata al di fuori dello Spazio Economico Europeo, previo espresso consenso del Contraente il quale, mediante la sottoscrizione della Dichiarazione speciale: "Deposito degli attivi del FID al di fuori dello Spazio Economico Europeo", si assume tutti i rischi inerenti tale designazione, quali a titolo esemplificativo: rischi di frode, negligenza, insolvenza della Banca stessa derivante anche dalla inapplicabilità delle procedure di cooperazione in vigore tra le autorità di vigilanza nel settore assicurativo nei paesi dell'Unione Europea, nonché, qualsiasi rischio derivante da disposizioni di legge, o misure giudiziarie ed amministrative aventi per oggetto l'interdizione o la limitazione delle attività patrimoniali.

Il Gestore finanziario è il solo responsabile delle obbligazioni derivanti dall'esecuzione del suo mandato. La Compagnia tuttavia si riserva il diritto d'intervenire nella gestione del FID in caso di gravi omissioni del Gestore finanziario. La Compagnia inoltre può sostituire il Gestore finanziario e/o la Banca depositaria nell'esclusivo interesse del Contraente.

Il Contraente, previa accettazione da parte della Compagnia, ha la possibilità di richiedere in qualunque momento la modifica della Strategia d'investimento del FID tra quelli proposti nel Contratto, compilando e sottoscrivendo un nuovo documento di sottoscrizione del FID, che conterrà tutte le istruzioni operative necessarie all'esecuzione della richiesta. Ogni eventuale modifica deve essere, in ogni caso, conforme alle disposizioni regolamentari lussemburghesi. La Compagnia comunicherà la relativa modifica al Gestore finanziario a seguito della ricezione della richiesta.

Tuttavia, la Compagnia o il Gestore finanziario, possono posticipare la richiesta di modifica se fosse suscettibile di mettere seriamente in pericolo il valore raggiunto dagli Attivi sottostanti. **La Compagnia richiama comunque l'attenzione sul fatto che un cambio della Strategia d'investimento del FID può, a prescindere dalle circostanze, alterare la performance del FID.**

La modifica degli Attivi sottostanti sarà operata dal Gestore finanziario nel minor tempo possibile e alle migliori condizioni possibili, in funzione degli strumenti finanziari interessati e della situazione dei mercati finanziari. Il Contraente non può imporre un limite di tempo entro il quale debba essere svolta la modifica e la riallocazione degli Attivi sottostanti.

Il Contraente si assume a proprio carico i rischi e le conseguenze finanziarie e patrimoniali di qualsiasi operazione effettuata dalla Compagnia ai fini della suddetta modifica.

Il Gestore finanziario può modificare, nel corso del Contratto, la politica d'investimento/l'allocazione degli Attivi del FID, sempre in conformità, alla Strategia d'investimento selezionata dal Contraente.

L'investimento nei FID comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote. Il rischio collegato all'investimento della liquidità nel FID è ugualmente a carico del Contraente. Pertanto il rischio di un'eventuale insolvenza della Banca depositaria presso la quale è depositata la liquidità è interamente a carico del Contraente.

La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, né di conseguimento dello scopo e degli obiettivi di investimento nel FID.

I fondi alternativi e/o immobiliari possono essere scelti dal Contraente sottoscrivendo l'Avviso Informativo "Investimenti in fondi alternativi e/o in fondi immobiliari" del Modulo FID, mentre i fondi a liquidità ridotta possono essere scelti sottoscrivendo l'Avviso Informativo "Investimenti in fondi a liquidità ridotta" esclusivamente nell'ambito di un investimento di uno o più FID (esclusi i Fondi esterni).

Il Contraente è classificato in una delle seguenti cinque categorie che vengono definite dalla Circolare in vigore del CAA in funzione dell'importo complessivo dei Contratti sottoscritti dal Contraente, nonché, del Patrimonio dichiarato in valori mobiliari. La categoria in cui il Contraente è classificato definisce il tipo di FID cui ha accesso.

Di seguito sono descritte le varie categorie in cui il Contraente è classificato:

Tipo N: tale categoria è riservata al Contraente che investe in un Fondo Interno Collettivo senza limite d'investimento ed è anche la categoria predefinita.

Tipo A: investimento minimo è pari a 125.000€ (centoventicinquemila euro) nell'insieme dei Contratti sottoscritti con la Compagnia ed il Patrimonio dichiarato in valori mobiliari è uguale o superiore a 250.000€ (duecentocinquantamila euro);

Tipo B: investimento minimo è pari a 250.000€ (duecentocinquantamila euro) nell'insieme dei Contratti sottoscritti con la Compagnia ed il Patrimonio dichiarato in valori mobiliari è uguale o superiore a 500.000€ (cinquecentomila euro);

Tipo C: investimento minimo è pari a 250.000€ (duecentocinquantamila euro) nell'insieme dei Contratti sottoscritti con la Compagnia ed il Patrimonio dichiarato in valori mobiliari è uguale o superiore a 1.250.000€ (unmilioneduecentocinquantamila euro);

Tipo D: investimento minimo è pari a 1.000.000€ (un milione di euro) nell'insieme dei Contratti sottoscritti con la Compagnia ed il Patrimonio dichiarato in valori mobiliari è uguale o superiore a 2.500.000€ (duemilionicinquecentomila euro).

Il Contraente tuttavia potrà richiedere per iscritto, mediante Modulo apposito messo a disposizione della Compagnia, la classificazione in una categoria inferiore a quella a lui applicabile.

3.2 Fondi interni collettivi (FIC)

I FIC sono supporti d'investimento espressi in quote creati dalla Compagnia, gestiti come attivi separati, con una gestione finanziaria generalmente delegata dalla Compagnia ad un gestore finanziario esterno. I FIC possono investire in OICVM secondo la direttiva 2009/65/CE tempo per tempo vigente, titoli o altri strumenti finanziari autorizzati dalla vigente normativa lussemburghese sugli investimenti e previamente accettati dalla Compagnia.

La lista degli attivi sottoscrivibili ed i relativi limiti sono fissati dal CAA nella Lettera Circolare in vigore e disponibile su richiesta in qualsiasi momento presso la Compagnia.

I FIC sono soggetti a una gestione finanziaria specifica le cui caratteristiche sono definite nel Regolamento del FIC che viene consegnato al Contraente e da questo sottoscritto prima di qualsiasi investimento.

Il Contraente ha il diritto, in qualsiasi momento, di essere informato sulle principali caratteristiche dei FIC a semplice richiesta scritta inviata alla Compagnia, oppure accedendo al sito web della società di gestione del FIC interessato laddove disponibile.

Nell'ambito di un investimento in uno o più FIC, il Contraente può autorizzare l'investimento in fondi alternativi e/o immobiliari sottoscrivendo l'Avviso Informativo "Investimenti in fondi alternativi e/o in fondi immobiliari".

In caso di significative modifiche della politica di investimento o in caso di chiusura del FIC, la Compagnia propone al Contraente una delle tre (3) seguenti opzioni:

- lo switch gratuito verso un altro FIC o verso Fondi esterni che presentano una politica d'investimento e dei costi di gestione simili al FIC che è stato chiuso o che ha subito significative modifiche;
- lo switch gratuito verso un supporto d'investimento privo di rischio d'investimento (es: fondo monetario);
- il riscatto totale del Contratto senza l'applicazione di Costi di riscatto.

Le informazioni sulle eventuali modifiche della politica d'investimento o sulla chiusura dei FIC, e le tre (3) differenti opzioni proposte al Contraente, verranno comunicate dalla Compagnia al Contraente tramite lettera. Il Contraente dispone di un periodo di 60 (sessanta) giorni dalla ricezione della lettera per comunicare alla Compagnia la propria scelta. In difetto la Compagnia applicherà l'opzione originariamente indicata nella lettera.

La Compagnia si riserva il diritto di rifiutare qualsiasi investimento in un FIC il cui importo minimo d'investimento sia superiore all'importo minimo d'investimento, stabilito dalla Compagnia nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

L'investimento in FIC comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote e la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e non garantisce il loro valore.

3.3 Fondi esterni

La Compagnia mette a disposizione del Contraente una lista di Fondi esterni, ossia organismi di investimento collettivo del risparmio ("OICR"), appositamente selezionati, nei quali il Contraente può scegliere che venga investito in tutto o in parte il Premio Unico iniziale e gli eventuali Premi Aggiuntivi nel rispetto delle disposizioni dettate dalla Lettre Circulaire in vigore del CAA del Granducato del Lussemburgo nonché delle regole specificate nelle Condizioni di Assicurazione del Contratto.

Durante il periodo di recesso, il Premio Unico inziale viene investito in un fondo monetario di attesa.

Il Contraente può richiedere, per ogni Premio Aggiuntivo, di modificare la ripartizione tra i diversi supporti del Contratto. In caso contrario, la Compagnia applicherà la ripartizione effettuata al momento del pagamento precedente, fermo restando il rispetto dei limiti d'investimento disciplinati dalle presenti Condizioni di Assicurazione.

Le principali caratteristiche dei Fondi esterni sono indicate nei Keys Investor Information Document o Documento contenente le informazioni chiave (di seguito "KIID "), reperibili sul sito internet della Compagnia **www.cali-europe.com/it/i-nostri-prodotti** oppure nel Prospetto Informativo disponibile sul sito internet della Società di gestione o tramite richiesta scritta direttamente alla Compagnia.

L'investimento in Fondi esterni comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote e la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e non garantisce il loro valore.

3.3.1 Attività di aggiornamento

La Compagnia svolge un'attività di aggiornamento della lista dei Fondi esterni, al fine di mantenere degli standard di offerta diversificata. Tale attività di aggiornamento viene effettuata dalla Compagnia durante la vita del Contratto senza una temporalità predefinita e consiste rispettivamente:

- Nell'introduzione di nuovi Fondi esterni;
- Nell'eliminazione di uno o più Fondi esterni dalla Lista;
- Nella sostituzione di uno o più Fondi esterni fra quelli già presenti nella Lista che abbiano le medesime caratteristiche mediante uno Switch gratuito che avverrà con le stesse modalità previste per gli Switch richiesti dal Contraente. La Compagnia informerà per iscritto il Contraente dell'operazione.

La Compagnia fornirà gratuitamente, a semplice richiesta del Contraente, la lista dei Fondi esterni aggiornata, che comunque potrà essere consultata accedendo direttamente al sito internet della Compagnia al seguente indirizzo **www.cali-europe.com/it/i-nostri-prodotti**

3.3.2 Attività di salvaguardia

Qualora in corso di Contratto un Fondo esterno inizialmente previsto per il collocamento sia sottoposto a liquidazione, fusione oppure chiusura, la Compagnia si riserva la possibilità di:

- chiudere o limitare le sottoscrizioni sul Fondo;
- proporre al Contraente uno Switch gratuito verso un altro Fondo esterno fra quelli presenti nella Lista con una politica d'investimento e Costi simili;
- proporre al Contraente uno Switch gratuito verso un fondo monetario;
- proporre al Contraente di riscattare il Contratto senza l'applicazione di Costi di riscatto.

La Compagnia informa il Contraente per iscritto delle operazioni di fusione, chiusura e liquidazione dei Fondi esterni nonché delle differenti opzioni proposte. Il Contraente dispone di un periodo di 60 (sessanta) giorni dalla ricezione della lettera per comunicare alla Compagnia la propria scelta. In difetto la Compagnia applicherà l'opzione originariamente indicata nella lettera.

La Compagnia si riserva il diritto di rifiutare qualsiasi investimento in un Fondo esterno il cui importo minimo d'investimento sia superiore all'importo minimo d'investimento, stabilito dalla Compagnia nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

3.4 Informazioni relative ai Fondi

Il Contraente deve ricevere per ogni singolo Fondo espresso in quote le seguenti informazioni:

- la denominazione del Fondo;
- la denominazione della società di gestione o del gestore finanziario del Fondo;
- la politica di investimento del Fondo;
- la data di lancio del Fondo e, se possibile, la data di chiusura;
- la performance storica annuale del Fondo per gli ultimi 5 (cinque) esercizi o, in mancanza dalla data di lancio;
- le modalità di pubblicazione del valore patrimoniale netto del Fondo
- le modalità di riscatto delle quote.

Inoltre per i FID e/o i FIC, il Contraente deve ricevere anche le seguenti informazioni:

- la tipologia del Fondo in base alla classificazione del CAA;
- l'indicazione se il Fondo potrà investire o meno in fondi alternativi;
- le limitazioni generali degli investimenti;
- le tipologie di Attivi finanziari sottostanti ammessi;
- la possibilità di modificare la politica d'investimento.

Inoltre per i Fondi esterni, il Contraente deve ricevere anche le seguenti informazioni:

- la categoria ed il rischio del Fondo;
- la nazionalità del Fondo e l'autorità di competenza circa la vigilanza prudenziale;
- il sito internet ove poter scaricare o consultare il prospetto e le relazioni semestrali o annuali del Fondo.

La Compagnia pubblica sul proprio sito internet **www.cali-europe.com/it/i-nostri-prodotti** i KIID e i KID dei Fondi commercializzati che potranno essere richiesti a semplice richiesta dal Contraente.

4. INFORMAZIONI RELATIVE AI FONDI ESTERNI

Elenco dei Fondi esterni

Società di Gestione	Denominazione del Fondo	ISIN	Categoria	Profilo di rischio[2]	Commissione di gestione[3]	Classificazione SFDR
CA INDOSUEZ WEALTH (ASSET MANAGEMENT) SA	INDOSUEZ FUNDS - NAVIGATOR M EUR CAP	LU1438192996	Directional trading	3	2,02	-
CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG SA	CARMIGNAC PORTFOLIO SECURITE FW EUR ACC	LU0992624949	Obbligazioni Euro	2	0,55	Articolo 8
CPR ASSET MANAGEMENT	CPR INVEST - GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES R EUR	LU1530900684	Azioni settore specifico	5	2,55	Articolo 8
M&G LUXEMBOURG SA	M&G (LUX) OPTIMAL INCOME FUND C EUR CAP	LU1670724704	Diversificati euro	3	0,83	Articolo 8
PICTET ASSET MANAGEMENT EUROPE SA	PICTET - SECURITY HI EUR	LU0474968293	Azioni settore specifico	5	1,15	Articolo 8

[2]Il profilo di rischio indicato è quello presente nel Documento contenente le informazioni chiave del Fondo esterno.

[3]Le commissioni di gestione dei singoli Fondi sono reperibili nel Prospetto Informativo della Società di Gestione.

Nota bene!

Le principali caratteristiche dei Fondi esterni sono indicate nei Keys Investor Information Document o Documento contenente le informazioni chiave (di seguito “KIID ”), reperibili:

- sul sito internet della Compagnia **https://www.cali-europe.com/it/i-nostri-prodotti**; oppure
- nel Prospetto Informativo disponibile sul sito internet della Società di gestione;
- tramite richiesta scritta direttamente alla Compagnia.

Nota bene!

La lista dei Fondi esterni potrebbe essere soggetta a possibili modifiche. La Compagnia mette a disposizione del Contraente sul sito internet **https://www.cali-europe.com/it/elenco-dei-fondi-esterni** la lista aggiornata dei Fondi esterni cosi come tutta la documentazione legale.

Fonte Europerformance al 01/11/2026 – Queste informazioni provengono da fonti considerate affidabili, tuttavia, la Compagnia non garantisce la loro esattezza, esaustività, precisione né la loro attualità. La Compagnia non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi danno diretto o indiretto che possa derivarne, il Contraente/Assicurato ha la responsabilità per le scelte effettuate. Più in generale, la responsabilità della Compagnia non può essere invocata per eventuali lesioni o danni a terzi derivanti dalla consultazione o l'uso delle informazioni fornite in questo documento. Questa avvertenza è disciplinata esclusivamente dalla legge lussemburghese.