

SCHEMA TECNICA	
<b>DESCRIZIONE</b>	<p>Assicurazione mista con bonus a premio unico.</p> <p>Il prodotto si rivolge ad una clientela caratterizzata da <b>una bassa propensione al rischio</b>, con esigenze assicurative nell'area dell'investimento, ed obiettivi di investimento finalizzati, in un orizzonte temporale di breve periodo, a difendere il proprio capitale e a percepire una remunerazione certa sotto forma di provento annuo (cedola).</p>
<b>DURATA CONTRATTUALE</b>	Fissa di 5 anni.
<b>PRESTAZIONI</b>	<p>Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Prestazione in caso di vita dell'Assicurato (cedola annua):</b> ad ogni ricorrenza anniversaria della polizza, compresa la data di scadenza, sempre che l'Assicurato sia in vita, la Società eroga una cedola annua lorda di importo variabile e comunque mai inferiore all'1,25% lordo del capitale assicurato iniziale (= premio versato meno i costi previsti); le prime quattro cedole annue sono corrisposte al Contraente, mentre l'ultima viene erogata al Beneficiario caso vita designato unitamente al capitale assicurato iniziale.</li> <li>▪ <b>Prestazione in caso di vita dell'Assicurato (scadenza contrattuale):</b> in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la Società corrisponde al Beneficiario caso vita designato dal Contraente il capitale assicurato iniziale, unitamente all'ultima cedola prevista.</li> <li>▪ <b>Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:</b> in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società corrisponde al Beneficiario caso morte designato in polizza dal Contraente il capitale assicurato iniziale incrementato del rateo di cedola maturato dall'ultima ricorrenza annuale fino alla data di richiesta della liquidazione, maggiorato di una prestazione aggiuntiva pari allo 0,50% del capitale assicurato iniziale. Tale quota aggiuntiva non potrà essere superiore a 5.000,00 Euro.</li> <li>▪ <b>Opzioni contrattuali:</b> su richiesta del Contraente, il capitale maturato a scadenza può essere convertito in una rendita annua vitalizia da corrispondere fino a che l'Assicurato sia in vita, oppure in una rendita annua da corrispondere in modo certo per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia.</li> </ul> <p><b>I coefficienti di conversione per la determinazione della rendita annua di opzione, le condizioni regolanti l'erogazione e la rivalutazione della stessa, saranno quelle in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione.</b></p>
<b>TIPOLOGIA DI ADESIONE</b>	<p>Versamento unico minimo di 25.000,00 Euro con la possibilità di incrementare il premio con multipli di 1.000,00 Euro.</p> <p>In ogni caso, il premio unico non potrà essere superiore a 500.000,00 Euro in riferimento ad ogni singolo contratto</p> <p>Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.</p>

**RISCATTO**

Dopo un anno è possibile effettuare il riscatto totale della polizza.

Il valore di riscatto lordo è pari al capitale assicurato iniziale (= premio versato al netto dei costi previsti) diminuito di un importo variabile in funzione dell'anno in cui viene effettuata la richiesta:

ANNO DI RIFERIMENTO	COSTO FISSO DI RISCATTO (EURO)
per tutto il secondo anno	75,00
per tutto il terzo anno	50,00
per tutto il quarto anno	25,00
per tutto il quinto anno	0,00

Si fa presente che la richiesta di riscatto pervenuta alla Società alla ricorrenza annuale del contratto dà diritto alla riscossione della cedola prevista. **Se tale richiesta di riscatto perviene alla Società in data diversa dalla ricorrenza annuale del contratto, ciò comporta per il Contraente il mancato riconoscimento del rateo di cedola maturato fino alla data di richiesta del riscatto medesimo.**

**RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto è collegato ad una speciale gestione finanziaria, denominata NUOVO SERENO. L'ammontare del provento annuo (cedola) corrisposto ad ogni anniversario della data di decorrenza corrisponde al Capitale Assicurato Iniziale moltiplicato per il rendimento certificato della gestione separata NUOVO SERENO diminuito di una commissione di gestione differenziata in funzione dell'entità del premio unico corrisposto come meglio specificato nella successiva sezione "Costi mediante prelievo dal rendimento della gestione separata NUOVO SERENO."

In ogni caso il contratto garantisce la corresponsione di una cedola annua minima non inferiore all'1,25% lordo del Capitale Assicurato Iniziale.

**LIMITI ASSUNTIVI**

In tutti i casi l'età contrattuale dell'Assicurato alla sottoscrizione non può essere inferiore a 18 anni e non può superare 75 anni.

**QUESTIONARI**

La polizza è emettibile senza la sottoscrizione di alcun questionario sanitario, professionale e sportivo.

**COSTI GRAVANTI SUL PREMIO**

Sul premio unico corrisposto gravano spese in misura percentuale, diversificate a seconda dell'entità del premio unico stesso, come indicato nella seguente tabella:

AMMONTARE DEL PREMIO UNICO	SPESE IN % DEL PREMIO UNICO
Da 25.000,00 a 49.000,00 Euro	1,25%
Da 50.000,00 a 99.000,00 Euro	1,15%
Da 100.000,00 a 149.000,00 Euro	1,00%
Da 150.000,00 a 199.000,00 Euro	0,85%
Da 200.000,00 a 249.000,00 Euro	0,70%
Da 250.000,00 a 500.000,00 Euro	0,60%

**COSTI MEDIANTE  
PRELIEVO DAL  
RENDIMENTO DELLA  
GESTIONE SEPARATA**

La Società trattiene dal rendimento certificato della Gestione Separata NUOVO SERENO una commissione di gestione differenziata in funzione dell'entità del premio unico corrisposto sul contratto.

AMMONTARE DEL PREMIO UNICO	COMMISSIONE DI GESTIONE
Da 25.000,00 a 49.000,00 Euro	0,75%
Da 50.000,00 a 99.000,00 Euro	0,70%
Da 100.000,00 a 149.000,00 Euro	0,65%
Da 150.000,00 a 199.000,00 Euro	0,60%
Da 200.000,00 a 249.000,00 Euro	0,55%
Da 250.000,00 a 500.000,00 Euro	0,50%

**COSTI PER RISCATTO**

Il valore di riscatto lordo è pari al capitale assicurato iniziale, pari al premio versato al netto dei costi previsti, diminuito di un importo variabile in funzione dell'anno in cui viene effettuata la richiesta:

ANNO DI RIFERIMENTO	COSTO FISSO DI RISCATTO (EURO)
per tutto il secondo anno	75,00
per tutto il terzo anno	50,00
per tutto il quarto anno	25,00
per tutto il quinto anno	0,00

**ASPETTI LEGALI / FISCALI**
**Detrazione fiscale del premio**

Parte del premio versato sul presente contratto dà diritto ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

Tale detrazione è pari ad una percentuale del premio relativo al rischio morte indicato in polizza, entro un limite massimo. La percentuale e il limite massimo sono fissati dalla Legge. Attualmente, la percentuale ed il limite massimo sono rispettivamente pari a: 19% e Euro 1.291,14.

**Tassazione delle somme assicurate**

In base alla vigente normativa fiscale:

- i proventi annui (cedole) sono soggetti a tassazione del 12,50%;
- i capitali corrisposti alla scadenza e nel caso di riscatto costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale maturato ed il premio pagato, diminuito della sua parte detraibile. Tale reddito costituisce imponibile soggetto all'imposta sostitutiva del 12,50%. Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica esercente la sua attività di impresa, tale reddito è da intendersi come reddito di impresa e quindi la Società non provvederà all'applicazione di alcuna tassazione;
- l'eventuale rendita di opzione, ottenuta convertendo il capitale maturato al netto della tassazione sopra indicata sarà soggetta a tassazione con aliquota del 12,50% esclusivamente per la parte corrispondente ai rendimenti finanziari;
- in caso di decesso dell'Assicurato, il capitale corrisposto è esente da qualsiasi tassazione.

**Documento informativo non contrattuale.**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente il Fascicolo Informativo.**