# PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA – INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

La Parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte I: 21/12/2012

Data di validità della Parte I: dal 02/01/2013

#### A) INFORMAZIONI GENERALI

#### 1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Denominazione, forma giuridica e nazionalità:	The Lawrence Life Assurance Company Limited , limited company di diritto irlandese.	
Sede Legale e Direzione Generale:	The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (IRLANDA)	
Recapito telefonico:	Numero Verde : 800 052 842	
Recapito di posta elettronica:	info@lawrencelife.com	
Sito internet:	www.lawrencelife.com	

The Lawrence Life Assurance Company Limited (di seguito Società) è una società del Gruppo AssicurativUNIPOL (iscritto nell'Albo ISVAP dei gruppi assicurativi al n. 046), ed è iscritta al n. II.00834 dell'elenco II in appendice all'Albo delle imprese di assicurazione; è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento del 24/09/1999 ed è soggetta alla vigilanza della Central Bank of Ireland.

Si rinvia alla Parte III, Sezione A), par. 1 del Prospetto d'offerta per ulteriori informazioni sull'Impresa di Assicurazione ed il relativo gruppo di appartenenza.

# 2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

L'investimento finanziario qui descritto è effettuato in un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked. I prodotti finanziario-assicurativi di tipo Unit Linked sono caratterizzati dalla presenza di una diretta correlazione tra il valore delle somme di cui è prevista la corresponsione e il valore delle quote/azioni di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) o di fondi interni. Il valore dell'investimento finanziario in quote/azioni degli OICR/fondi interni può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché all'andamento dei diversi mercati di riferimento, come indicato al successivo par. 9, Sezione B.1). Pertanto, l'investimento nei suddetti prodotti comporta l'assunzione, da parte dell'Investitore-contraente, dei rischi finanziari connessi all'andamento del valore di dette quote/azioni.

Il prodotto finanziario-assicurativo di seguito descritto, in particolare, è di tipo Unit Linked direttamente collegato al valore delle quote del Fondo interno denominato Unit Valore Gennaio 2013 (di seguito Fondo).

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente Contratto sono di seguito illustrati:

- a) <u>rischio connesso alla variazione del prezzo</u>: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- b) <u>rischio connesso alla liquidità</u>: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 1 di 16

- c) <u>rischio connesso alla valuta di denominazione</u>: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- d) rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati: l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio su strumenti finanziari superiore agli esborsi inizialmente sostenuti per aprire tali posizioni (effetto leva). Di conseguenza una variazione dei prezzi di mercato relativamente piccola ha un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sul portafoglio gestito rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva;
- e) <u>altri fattori di rischio</u>: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'Investitore-contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

Il valore del capitale è investito in quote del Fondo e può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento, come indicato al successivo par. 9, Sezione B.1).

Per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario sopra descritti, vi è pertanto la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga al momento del rimborso un ammontare inferiore al capitale investito, pur considerando l'importo dei riscatti parziali annualmente percepiti.

#### 3. CONFLITTI DI INTERESSE

La Società effettua operazioni di acquisto, sottoscrizione, gestione e vendita di attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti nei confronti degli Investitori-contraenti. In relazione a tali operazioni, possono determinarsi situazioni di potenziale conflitto con gli interessi degli stessi Investitori-contraenti, derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo, come di seguito precisato.

Nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa gli attivi possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo, nonché da soggetti con cui la Società o altre Società del Gruppo intrattengono rapporti di affari propri. Tali soggetti possono altresì provvedere alla distribuzione del prodotto. La Società ha adottato idonee procedure anche in relazione ai rapporti di Gruppo, per individuare e gestire le suddette situazioni al fine di salvaguardare l'interesse degli Investitori-contraenti. In ogni caso la Società, qualora il conflitto di interessi non sia evitabile, opera in modo da non recare pregiudizio agli Investitori-contraenti.

La Società assicura che l'investimento finanziario non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettanti.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono contabilizzati pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione tra le attività del Fondo.

#### 4. RECLAMI

Per richieste di chiarimenti, di informazioni, o di invio di documentazione l'Investitore-contraente potrà rivolgersi a The Lawrence Life Assurance Company. Ltd., Servizio Clienti:

- scrivendo a: The Lawrence Life Assurance Company. Ltd., Servizio Clienti, The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda).
- telefonicamente al numero Verde: 800 052 842
- via fax al numero: +353 1 631 95 99
- via posta elettronica all'indirizzo: info@lawrencelife.com

Il sito internet a disposizione dell'Investitore-contraente e dell'Assicurato per eventuali consultazioni è: www.lawrencelife.com

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a:

Società: The Lawrence Life Assurance Company. Ltd

Funzione: Servizio reclami

Indirizzo: The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda)

Fax: +353 1 631 95 99

Email: servizioreclami@lawrencelife.com

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 2 di 16

Fatta salva la facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti o, comunque, di adire l'Autorità Giudiziaria (in tal caso il reclamo esula dalla competenza dell'Isvap), qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con la copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa:

- per questioni attinenti al Contratto, nonché al comportamento di agenti, mediatori o broker (e loro collaboratori) e produttori diretti ed al comportamento della Società (esclusi i casi di vendita diretta), all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 00187 Roma, telefono (+39) 06-421331;
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, nonché al comportamento di soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa (intermediari incaricati diversi da quelli richiamati al punto precedente) e al comportamento della Società nei casi di vendita diretta, alla CONSOB, Via G.B. Martini 3 00198 Roma, oppure Via Broletto 7 20123 Milano, telefono (+39) 06-84771 / (+39) 02-724201;
- per ulteriori questioni, ad altre Autorità amministrative competenti;
- alle altre Autorità di vigilanza del Paese d'origine della Società (l'Autorità di vigilanza irlandese compentente in materia assicurativa è: Central Bank of Ireland, PO Box 559, Dame Street, Dublin 2, Ireland)

Per eventuali reclami riguardanti la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, l'Investitore-contraente, avente il domicilio in Italia, può ricorrere al sistema conciliativo extragiudiziale FIN-NET ( accedendo al sito *internet*: http://ec.europa.eu/internal\_market/finservices-retail/finnet/index\_en.htm) per il tramite dell'ISVAP o rivolgendosi direttamente a:

Financial Services Ombudsman

3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Ireland

Tel: +353 1 6620899 Fax: +353 1 6620890

Il reclamo deve contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile per descrivere più compiutamente il fatto e le relative circostanze.

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa di settore vanno presentati direttamente all'Autorità competente.

# B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

# 5. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

#### 5.1. Caratteristiche del Contratto

Il prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked qui descritto e denominato "Popolare Life – Unit Valore Gennaio 2013", Codice prodotto **V271.10113** – Contratto di assicurazione sulla vita di capitale differito espresso in quote a premio unico con controassicurazione speciale e riscatti parziali programmati (tariffa 271) -, , è destinato ad **Assicurati che, alla data di decorrenza del Contratto** (di seguito decorrenza), **abbiano età assicurativa** (età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno) **compresa fra i 18 e i 75 anni** e prevede l'investimento del premio unico versato, al netto dei costi, in quote del Fondo, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del Contratto.

Il Contratto intende soddisfare, nel medio periodo, esigenze di:

- \* investimento del risparmio, prevedendo, in caso di vita dell'Assicurato, l'eventuale corresponsione all'Investirorecontraente di importi periodici (di seguito "riscatti parziali programmati") nel corso della durata contrattuale ed il
  pagamento di un capitale in unica soluzione alla scadenza del Contratto [prestazioni caso vita di cui al par.

  "RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)", Sezione B.2) della presente Parte I];
- copertura assicurativa, prevedendo, in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del Contratto, la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale in un'unica soluzione (c.d. controassicurazione speciale) [prestazioni caso morte di cui al successivo par. 16.1, Sezione B.3)].

Si rinvia alle Sez. B.1), B.2) e B.3) della presente Parte I per le informazioni di dettaglio sul Fondo, nonché alle modalità/condizioni ed ai termini di pagamento degli anzidetti capitali e del loro ammontare.

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 3 di 16

#### 5.2. Durata del Contratto

Il Contratto prevede una **scadenza fissa (06/01/2018) e** diverse decorrenze a seconda della data di conclusione del Contratto stesso come da seguente Tabella:

Data di conclusione del	Decorrenza
Contratto	
Dal 2 al 4 gennaio 2013	7 gennaio 2013
Dal 7 all'11 gennaio 2013	14 gennaio 2013
Dal 14 al 18 gennaio 2013	21 gennaio 2013
Dal 21 al 25 gennaio 2013	28 gennaio 2013
Dal 28 al 30 gennaio 2013	31 gennaio 2013

Di conseguenza, la durata del Contratto varia da un massimo di 5 anni a un minimo di 4 anni, 11 mesi e 6 giorni5.3. Versamento dei premi

Il prodotto prevede il versamento di un premio unico e anticipato, non frazionabile, di importo **pari ad almeno 2.500,00 euro**. Non e' previsto il versamento di premi aggiuntivi.

# **B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

Il premio unico versato, al netto delle spese di emissione, dei costi di caricamento e del costo delle coperture assicurative, è investito in quote del Fondo e costituisce il capitale investito.

- Denominazione della proposta d'investimento finanziario: Valore Unit Valore Gennaio 2013
- Codice della proposta dell'investimento finanziario: VALORE02
- Denominazione del gestore del Fondo: Alla data di redazione della presente Parte I, Banca Aletti & C. S.p.A, società controllata dal Gruppo Banco Popolare, con sede legale in via Santo Spirito, 14 20121 Milano (MI) Italia, nazionalità italiana.
- Finalità: la proposta d'investimento finanziario è finalizzata alla rivalutazione graduale del capitale nel medio periodo, con un livello di rischio alto.
- . Non è presente alcuna garanzia di restituzione del capitale.

Il valore dell'investimento finanziario a scadenza o in caso di rimborso prima di tale data in caso di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato, è determinato dal controvalore delle quote. Tale controvalore è dato dal numero di quote del Fondo che residuano sul Contratto in seguito ai riscatti parziali programmati, per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento previsto per ciascun caso di rimborso, secondo quanto precisato ai successivi parr. 13 e 14, Sezione B.2) e 16.1, Sezione B.3).

Il numero di quote del Fondo che risultano assegnate al Contratto è dato dal numero di quote assegnate al Contratto, a fronte del premio corrisposto, al netto delle quote disinvestite a seguito dei riscatti parziali programmati secondo quanto precisato al successivo par. 21.1, Sezione D).

# 6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO

a)	Tipologia di gestione del	Flessibile
	Fondo	
b)	Obiettivo della gestione	Lo stile della gestione è attivo e basato sul controllo del rischio. Date le caratteristiche della tipologia gestionale adottata, il benchmark non costituisce un parametro significativo; viene invece adottato il Value at Risk (VaR) di cui al successivo par. 11.
c)	Valuta di denominazione	Euro.

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 4 di 16

# 7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

In relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario è consigliato un orizzonte temporale coincidente con la durata del Contratto.

# 8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO

d)	Grado di rischio	
		Il grado di rischio connesso all'investimento nel Fondo è alto.
		Il grado di rischio è un indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio
		dell'investimento finanziario nel Fondo Può assumere valori in una scala
		crescente: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto. A ciascuna
		classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate
		sulla volatilità dei rendimenti del Fondo.

# 9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO

e)	Categoria	Flessibile.
f.1)	Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione	In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, dal 7 gennaio 2013 al 30 gennaio 2013, gli investimenti sono rappresentati prevalentemente da strumenti del mercato monetario, in misura significativa da quote e/o azioni di OICR, denominati principalmente in Euro. Successivamente gli investimenti sono rappresentati prevalentemente da quote e/o azioni di OICR, in misura significativa da attività finanziarie di tipo obbligazionario e in misura residuale da strumenti del mercato monetario, denominati principalmente in Euro.  Il Fondo può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita, ma previsti dalla normativa irlandese cui la Società stessa è sottoposta ai fini di vigilanza.  Le quote e/o azioni di OICR, gli strumenti finanziari (inclusi quelli derivati) e gli strumenti monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Tali investimenti sono presenti in misura residuale.  Si rinvia alla voce "Rilevanza degli investimenti" del Glossario per l'esplicitazione della scala qualitativa.
f.2)	Aree geografiche	L'area geografica di riferimento è fino al 100% l'area Euro, Nord America, Giappone, Pacifico, e fino al 10% Paesi Emergenti.
f.3)	Categorie di emittenti	La categoria emittenti è rappresentata principalmente da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali.
f.4)	Specifici fattori di rischio	Investimenti in titoli emessi da società con bassa capitalizzazione – Previsti Investimenti in titoli c.d. strutturati – Previsti.  Duration – la componente del Fondo in titoli obbligazionari ha una duration media ponderata coerente con la durata del Fondo stesso.  Rating – Titoli di debito, anche privi di rating o aventi rating inferiore a "Baa3" di Moody's o "BBB-" di Standard & Poor's, fino ad un massimo del 50% del valore del portafoglio.  Paesi Emergenti – è previsto l'investimento in strumenti finanziari e quote e/o azioni di OICR di emittenti dei Paesi Emergenti con un limite massimo del 10%.  Diversificazione dell'investimento – Sono esclusi investimenti in titoli obbligazionari di uno stesso emittente per un valore superiore al 50% del totale delle attività assegnate al Fondo  Rischio di cambio – Per la parte di Fondo costituita da strumenti finanziari e quote e/o azioni di OICR che possono investire in divise diverse da Euro è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 5 di 16

C = 1	0	D. (
f.5)	Operazioni in strumenti derivati	Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa irlandese vigente, a condizione che tale scelta di investimento sia finalizzata ad una gestione efficace del portafoglio ed alla copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, e che detti strumenti derivati siano scambiati su mercati regolamentati ovvero che la controparte sia un intermediario finanziario autorizzato.
g)	Tecnica di gestione	Lo stile di gestione di Unit Valore Gennaio 2013 è attivo e basato sul controllo del rischio. L'obiettivo del gestore è contenere il VaR entro il livello obiettivo in modo da ridurre - con un grado di confidenza molto elevato - la probabilità di perdita del Fondo interno, nell'orizzonte temporale di un mese. Il livello di VaR obiettivo – fissato per questo Fondo interno a 8% - costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta la perdita massima che il Fondo interno può subire in seguito all'attività di gestione. L'approccio all'investimento è di tipo "top-down": alla base del processo di selezione degli strumenti finanziari sottostanti vi è un'analisi dei fondamentali macroeconomici. A partire da tali informazioni viene definit l'allocazione tra le diverse asset class tenendo conto delle diverse sensibilità di ciascuna alla congiuntura economica in essere e prevista. Si sviluppa poi un processo di analisi dei singoli strumenti finanziari, modulando le diverse asset class in base al profilo di rischio del Fondo e tenuto conto delle correlazioni tra i mercati. Al fine di ottenere un elevato livello di diversificazione si utilizzeranno in via principale strumenti di risparmio gestito collettivo.
h)	Tecniche di gestione dei rischi	Il Fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione alla politica d'investimento prefissata.  Ai fini dell'indicazione del rischio della gestione il Valore a Rischio (VaR) del portafoglio viene calcolato secondo la metodologia di seguito descritta. Il VaR è calcolato secondo il modello della simulazione storica, su un periodo di riferimento di un mese e con un intervallo di confidenza del 99%. Con modello di simulazione storica per il calcolo del Valore a Rischio di portafoglio si intende l'utilizzo degli scenari storici dei fattori di rischio (serie storiche) dal cui valore dipende il valore del portafoglio. In sintesi il modello prevede la determinazione della distribuzione dei rendimenti del portafoglio calcolati mediante la valutazione teorica delle singole posizioni a partire da tutti gli scenari storici dei fattori di rischio. A tale proposito vengono utilizzate serie storiche degli stessi aventi profondità di 500 dati giornalieri.  Ogni posizione in portafoglio viene valutata mediante una funzione di pricing tipica della tipologia di strumento finanziario. L'algoritmo di pricing esprime il valore attuale della posizione in funzione:  dei fattori di rischio direttamente osservabili sul mercato o da essi ricavati mediante modelli di trasformazione;  delle caratteristiche dello strumento, ossia degli attributi anagrafici caratterizzanti lo strumento finanziario.  A partire dal valore delle singole posizioni, viene calcolata la distribuzione probabile dei valori di portafoglio e quindi il VaR (massima perdita con confidenza del 99% nell'orizzonte temporale indicato). Si precisa ad ogni modo che il VaR, come misura di rischio, non consente di anticipare il verificarsi di scenari estremi dei mercati finanziari e la perdita di portafoglio
.,		potrebbe, in alcune circostanze, risultare superiore alla misura indicata.  Si rinvia per maggiori informazioni alla Parte III, Sezione B, del presente Prospetto d'offerta.
i)	Destinazione dei proventi	Accumulazione

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 6 di 16

#### 10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo, a scadenza, in caso di decesso e di riscatto totale e durante la vigenza del Contratto.

L'Investitore-contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del Fondo; pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (a scadenza, per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito, pur considerando l'importo dei riscatti parziali annualmente percepiti.

# 11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK)

Non costituendo il benchmark un parametro significativo per lo stile gestionale adottato, in suo luogo, al fine di rappresentare il profilo di rischio del Fondo, viene indicato il parametro Value at Risk (VaR) ritenuto accettabile entro il livello obiettivo fissato massimo del 8% su un orizzonte temporale di un mese e con un intervallo di confidenza del 99%. Per VaR mensile con intervallo di confidenza al 99% si intende che, nel 99% dei casi, la perdita mensile non sarà superiore al valore sopra indicato. Si precisa altresì che tale misura di rischio non configura in alcun modo garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente sempre inferiore al livello di VaR indicato.

#### 12. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio, versato in unica soluzione, pari a 2.500,00 euro (premio minimo contrattualmente previsto).

Unit Valore Gennaio 2013		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua): 5 anni
VOCI DI COS	STO		
A	Costi di Caricamento	3,24%	0,65%
В	Commissioni di Gestione		0,77%(*)
C	Costi delle Garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle Coperture Assicurative	0,23%	0,05%
H	Spese di emissione (**)	1,00%	0,20%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale Nominale	98,77%	
M=L- (A+C+D-F)	Capitale Investito	95,53%	1.4

<sup>(\*)</sup> Valore medio rispetto all'orizzonte temporale d'investimento consigliato; calcolato come media aritmetica dei costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente, di cui alla lettera a) del successivo par. 18.2, Sez. C), ponderata in ragione della frazione di detto orizzonte in cui sono rispettivamente applicabili.

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 7 di 16

<sup>(\*\*)</sup> Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio versato minimo delle spese di emissione, pari a 25,00 euro. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio effettivamente corrisposto.

Si precisa che nel calcolo dei dati non si è tenuto conto dei costi degli eventuali OICR sottostanti il Fondo e degli ulteriori costi non quantificabili a priori.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), della presente Parte I.

# B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

#### 13. RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)

Alla data di scadenza del Contratto, in caso di vita dell'Assicurato a tale data, è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati di un importo pari al prodotto del numero di quote del Fondo, che residuano sul Contratto in seguito ai riscatti parziali programmati di cui al successivo par.14, , per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento coincidente con la data di scadenza del Contratto.

La Società non attribuisce all'Investitore-contraente gli eventuali crediti e rimborsi di imposta maturati in relazione agli OICR soggetti ad imposizione fiscale in cui il Fondo investe.

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito, pur considerando l'importo dei riscatti parziali annualmente percepiti.

Per l'illustrazione dei costi complessivamente gravanti sul capitale investito si rinvia alla successiva Sezione C), par.18.

#### 14. RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (C.D. RISCATTO)

In caso di vita dell'Assicurato, a ciascuna delle date di cui alla successiva Tabella A, è prevista, a titolo di riscatto parziale programmato, la corresponsione all'Investitore-contraente, senza necessità da parte dello stesso di presentare la relativa richiesta di riscatto, di un importo pari al prodotto della percentuale indicata nella successiva Tabella A per il capitale investito. Il pagamento dei riscatti parziali programmati comporta il disinvestimento di un numero di quote del Fondo determinato ai sensi del successivo par. 21.1, Sezione D).

Qualora il numero di quote da disinvestire per il pagamento del riscatto parziale sia maggiore del numero di quote residue assegnate al Contratto, determinato ai sensi del successivo par. 21.1, Sezione D), si procederà al pagamento di un importo pari al numero di quote residue assegnate al Contratto per il valore unitario delle stesse relativo al giorno di riferimento immediatamente precedente alla data di cui alla successiva Tabella A. A seguito di tale operazione, il numero di quote residue assegnate al Contratto è pari a zero e il riscatto parziale è da intendersi quale riscatto totale senza l'applicazione dei costi previsti al successivo par. 18.1.4, Sezione C). Il Contratto si risolve dalle ore 24 della data del pagamento del riscatto parziale programmato.

Data riscatto parziale programmato	Percentuale
07/01/2014	3,25%
07/01/2015	3,25%
07/01/2016	3,50%
07/01/2017	4,00%

Tabella A

Qualora una o più delle date di riscatto parziale programmato su indicate coincidano con un giorno non lavorativo, il pagamento dei riscatti parziali sarà posticipato al primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 8 di 16

L'Investitore-contraente ha diritto, su richiesta scritta e debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza e l'Assicurato sia in vita, di richiedere il riscatto totale del Contratto.

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del Contratto con effetto dalle ore 24 della data di pervenimento alla Società della richiesta medesima e consiste nel disinvestimento del totale delle quote assegnate al Contratto.

Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo dal prodotto del numero di quote del Fondo, che residuano sul Contratto in seguito ai riscatti parziali programmati, per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento della seconda settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto, un'aliquota di detto prodotto. Tale aliquota è indicata al successivo par. 18.1.4, Sezione C).

La Società non attribuisce all'Investitore-contraente gli eventuali crediti e rimborsi di imposta maturati in relazione agli OICR soggetti ad imposizione fiscale in cui il Fondo investe.

In caso di risoluzione anticipata del Contratto (c.d. riscatto totale) nei primi anni di durata contrattuale, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito, pur considerando l'importo dei riscatti parziali annualmente percepiti.

Inoltre, poiché la Società, fatta eccezione per l'importo relativo alla Maggiorazione per il caso di morte dell'Assicurato, di cui alla lettera b) del successivo par. 16.1, Sezione B.3), nel corso della durata del Contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario, per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario, indicati al precedente par. 2, Sezione A), vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito, pur considerando l'importo dei riscatti parziali annualmente percepiti.

#### 15. OPZIONI CONTRATTUALI

Il Contratto non prevede opzioni di conversione del capitale maturato in rendita né altre opzioni contrattuali esercitabili sulle anzidette somme rimborsabili.

# B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE DEI RISCHI DEMOGRAFICI (CASO MORTE, ALTRI EVENTI ASSICURATI)

# 16. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

Con riferimento alle coperture assicurative dei rischi demografici, in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza, Popolare Life – Unit Valore Gennaio 2013 prevede la liquidazione della prestazione assicurativa caso morte – di cui al precedente par. 5.1, Sezione B) – che viene di seguito dettagliata.

#### 16.1 Copertura assicurativa caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati, del capitale caso morte (c.d. controassicurazione speciale), pari alla somma dei seguenti importi:

- a) il controvalore delle quote, dato dal numero di quote del Fondo, che residuano sul Contratto in seguito ai riscatti parziali programmati, per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento della seconda settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione di decesso corredata dal certificato di morte dell'Assicurato;
- b) una Maggiorazione per il caso di morte, pari al prodotto tra il premio versato, al netto delle spese di emissione, per la percentuale di Maggiorazione per il caso di morte. Detta percentuale di Maggiorazione, riportata nella tabella che segue, è variabile in funzione dell'età assicurativa dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto.

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 9 di 16

Età assicurativa alla decorrenza	Percentuale di maggiorazione
18 – 45	28,00%
46 – 55	10,00%
56 – 65	4,00%
66 – 75	1,00%

Ai fini del calcolo del capitale per il caso di morte, l'importo di cui alla precedente lettera b) non potrà in ogni caso superare l'ammontare di 50.000,00 euro.

Resta comunque inteso che, fermo l'onere a carico dei Beneficiari o aventi diritto di comunicare tempestivamente il decesso dell'Assicurato, il capitale caso morte ad essi spettante è pari all'importo sopra determinato al netto dei riscatti parziali programmati di cui al precedente par. 14, Sezione B.2) eventualmente accreditati successivamente alla data di decesso.

L'errata dichiarazione della data di nascita dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, della Maggiorazione per il caso di morte di cui alla precedente lettera b).

La comunicazione del decesso dell'Assicurato deve pervenire alla Società – per iscritto, debitamente firmata da parte degli aventi diritto e corredata dalla documentazione prevista dall'ALLEGATO A richiamato all'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali – per il tramite del competente Soggetto distributore, o con lettera raccomandata indirizzata a The Lawrence Life Assurance Company. Ltd., Servizio Clienti, The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda).

Poiché la Società, fatta eccezione per l'importo relativo alla Maggiorazione per il caso di morte, non garantisce alcun importo per le suddette coperture assicurative, il capitale da corrispondere in caso di decesso potrebbe risultare inferiore al capitale investito, pur considerando l'importo dei riscatti parziali annualmente percepiti.

#### 16.1.1. Rischi esclusi e limitazioni di copertura

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa di decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. Tuttavia, *per il decesso cagionato direttamente o indirettamente da*:

- dolo dell'Investitore-contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari; atti contro la persona dell'Assicurato compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie o interventi prescritti da medici da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi due anni dall'entrata in vigore la Maggiorazione per il caso morte di cui alla lettera b) del precedente punto 16.1 non sarà corrisposta.

# 16.2. Altre coperture assicurative.

Il Contratto non prevede coperture assicurative per altri eventi assicurati/rischi demografici.

\*\*\*

I pagamenti della Società in esecuzione del Contratto vengono effettuati presso il domicilio del competente Soggetto distributore, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto e dietro esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici contrattuali (originale che verrà ritirato nei casi di pagamento derivante dalla risoluzione del Contratto).

Qualora gli aventi diritto non intrattengano un rapporto di conto presso uno dei Soggetti distributori, i pagamenti vengono effettuati dalla Società esclusivamente mediante bonifico bancario su conto corrente bancario intestato/cointestato agli aventi diritto medesimi.

Per i pagamenti effettuati mediante bonifico bancario, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società costituisce la prova del pagamento.

Come precisato dalle Condizioni Contrattuali, la Società mette a disposizione la somma corrispondente entro 30 giorni

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 10 di 16

dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria (vedi ALLEGATO A richiamato dall'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali), finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine – ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento – sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° comma del Codice Civile.

Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con il giorno di riferimento e deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote da adottare per le operazioni di disinvestimento quote. Al verificarsi dei casi di indisponibilità del valore unitario delle quote, i pagamenti della Società e le operazioni di disinvestimento delle quote verranno effettuati non appena detto valore si renderà nuovamente disponibile.

Si ricorda che i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione sulla vita - ad eccezione del diritto al pagamento delle rate di premio - si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di dieci anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal Contratto di assicurazione sulla vita.

#### 17. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

Il Contratto non prevede opzioni contrattuali al verificarsi dell'evento assicurato di cui al precedente par. 16 della presente Sez. B.3).

#### C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

### 18. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

#### 18.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente

# 18.1.1. Spese di emissione

La Società, per far fronte alle spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, preleva dal premio unico versato 25,00 euro in misura fissa.

#### 18.1.2. Costi di caricamento

Per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del Contratto, la Società prevede un costo di caricamento in misura percentuale pari al 3,27% del premio versato al netto delle spese di emissione.

#### 18.1.3. Costo delle coperture assicurative previste dal Contratto

A fronte del rischio demografico relativo alla copertura caso morte, il costo trattenuto è pari allo 0,23% del premio versato, al netto delle spese di emissione.

#### 18.1.4. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Il Contratto prevede un costo di riscatto totale in misura percentuale, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale. Il prelievo di detto costo avviene secondo quanto dettagliatamente precisato al precedente par. 14, Sezione B.2), mediante l'applicazione dell'aliquota indicata nella tabella sotto riportata:

Anno (*)	Aliquota
2°	1,20%
3°	0,70%
Oltre il 3°	0,00%

Tabella B

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 11 di 16

<sup>(\*)</sup> Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale.

#### 18.2 Costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

#### a) Commissione di gestione

La commissione di gestione del Fondo è calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo stesso ad ogni data di valorizzazione e prelevata con valuta il primo giorno lavorativo del trimestre solare successivo. Tale commissione è fissata nella misura annua indicata nella tabella di seguito riportata:-

Anno di durata contrattuale	Commissione annua
dal 1° al 3°	0,85%, di cui:
	> 0,13% per l'asset allocation;
	> 0,72% per l'amministrazione dei contratti.
dal 4° al 5°	0,65%, di cui:
	> 0,13% per l'asset allocation;
	> 0,52% per l'amministrazione dei contratti.

Si precisa che alla prima data di valorizzazione, così come definita al successivo par. 26, Sezione B), sono calcolate pro rata temporis sul valore complessivo del Fondo anche le suddette commissioni, maturate con riferimento al periodo tra il 7 Gennaio ed il 3 Febbraio 2013

#### b) Commissione di performance

Il Fondo non prevede commissione di performance.

La Società potrà rivedere le commissioni di cui alle precedenti lettere a) e b) a condizione che l'Attuario incaricato consideri ciò necessario per preservare l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Società nell'interesse della generalità degli Investitori-contraenti.

In tal caso, la Società , dandone comunicazione agli Investitori-contraenti, concede agli stessi il diritto di recedere dal Contratto, senza applicazione di alcuna penalità, mediante raccomandata A.R. da inviare alla Società medesima almeno 30 giorni prima della data di entrata in vigore della modifica.

# c) Altri costi previsti dal regolamento del Fondo

Sono a carico del Fondo gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività del Fondo.

Con riferimento agli OICR in cui investe il Fondo, viene di seguito riportata la misura massima delle commissioni di gestione, overperformance e sottoscrizione (o rimborso).

Oneri di gestione degli OICR in cui investe il Fondo.

Tipologia OICR	Misura massima delle commissioni annue in percentuale del patrimonio gestito	
Obbligazionari	1,50%	
Bilanciati	1,50%	
Azionari	1,75%	
Flessibili/total return	2,00%	

# Commissioni di overperformance

E' presente una commissione pari al 15% della differenza, se positiva, tra la variazione percentuale della quota del Fondo e il relativo obiettivo di rendimento/benchmark.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere gli oneri di gestione massimi di cui sopra, previa comunicazione all'Investitore-contraente e concedendo allo stesso il diritto di recedere dal Contratto senza alcuna penalità.

Commissioni di sottoscrizione (o rimborso).
 Non previste

#### 18.3 Altri costi

Non sono previsti altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e del Fondo.

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 12 di 16

#### 19. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie a favore dell'Investitore-contraente.

#### 20. REGIME FISCALE

(sulla base della legislazione italiana in vigore alla data di inizio validità della presente Parte I)

20.1. Regime fiscale dei premi corrisposti da Soggetti fiscalmente residenti in Italia.

Il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente il caso morte (componente di rischio) e per un importo massimo di 1.291,14 euro, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-contraente nella misura attualmente pari al 19%. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se persona diversa dall'Investitore-contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

20.2. Regime fiscale delle somme corrisposte a Soggetti fiscalmente residenti in Italia

Le somme dovute dalla Società in dipendenza delle coperture assicurative, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni. Negli altri casi, il rendimento finanziario è soggetto ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 20%; la base imponibile è ridotta al 62,5% per i proventi riferibili a titoli pubblici ed equiparati.

#### 20.3. IMPOSTE INDIRETTE

Il contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari nella misura annua del 1,5‰, ai sensi dell'art. 13, comma 2-*ter*, della tariffa allegata al D.P.R. 642/72 e dell'art. 3, comma 7, del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 24/05/2012.

Si rinvia alla Parte III, Sezione D), par. 9 del Prospetto d'offerta, per un dettaglio informativo.

# D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE E RISCATTO

# 21. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

#### 21.1. Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del Contratto si effettua presso uno dei Soggetti distributori; per la stipulazione è necessario sottoscrivere l'apposito Modulo di Contratto (di seguito Scheda Contrattuale), il cui fac-simile è allegato al Prospetto d'offerta, compilato in ogni sua parte.

L'Investitore-contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante bonifico a favore della Società, con addebito su un conto intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore. Le date di valuta dell'accredito sul conto corrente intestato alla Società e dell'addebito sul conto dell'Investitore-contraente devono coincidere con la data di decorrenza del Contratto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio.

E' comunque fatto divieto ai Soggetti distributori di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.

Il Contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dall'Investitore-contraente e dall'Assicurato.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della decorrenza, a condizione che a tale data il Contratto sia stato concluso e sia stato versato il premio dovuto.

Nel caso in cui la conclusione del Contratto e/o il versamento del premio siano avvenuti successivamente alla decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del Contratto.

Il Contratto prevede diverse decorrenze a seconda della data di conclusione del Contratto medesimo come esplicitato nella Tabella riportata al precedente par. 5.2, Sezione B, cui si rimanda.

A fronte del premio corrisposto:

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 13 di 16

- la Società determina il relativo capitale investito sottraendo dal premio versato le spese ed i costi di cui ai precedenti par. 18.1.1, 18.1.2. e 18.1.3, Sezione C);
- la Società assegna al Contratto un numero di quote del Fondo dato dal rapporto tra il capitale investito ed il valore unitario delle quote iniziale pari a 10 euro.

A fronte di ogni riscatto parziale programmato:

- la Società determina il numero di quote del Fondo da disinvestire dato dal rapporto tra l'importo del riscatto parziale, determinato ai sensi del precedente par. 14, Sezione B.2), ed il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento immediatamente precedente alla data di pagamento dei riscatti stessi.
- la Società determina il numero di quote residue assegnate al Contratto, dato dalla differenza tra il numero di
  quote assegnate al Contratto immediatamente prima del riscatto programmato in corso ed il numero di quote da
  disinvestire per la medesima operazione.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C), par. 6, del Prospetto d'offerta.

La Scheda Contrattuale, con la cui sottoscrizione viene concluso il Contratto secondo le modalità appena descritte, contiene ogni dettaglio relativo alla conferma dell'investimento e in particolare gli elementi qualificanti l'investimento finanziario effettuato mediante la conclusione del Contratto medesimo.

#### 21.2. Modalità di revoca della proposta

Il prodotto non prevede l'adozione della proposta in quanto il Contratto viene concluso mediante la sottoscrizione della Scheda Contrattuale.

#### 21.3. Diritto di recesso dal Contratto

L'Investitore-contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a The Lawrence Life Assurance Company. Ltd., Servizio Clienti, The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda).

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, **previa consegna dell'originale della Scheda Contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali,** rimborsa all'Investitore-contraente un importo pari al premio da questi eventualmente corrisposto.

La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, la somma di cui al precedente par. 18.1.1., Sezione C). Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote assegnate al contratto Contratto. Tale decremento/incremento si ottiene moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento della seconda settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di recesso e il valore unitario delle quote iniziale pari a 10 euro.

### 22. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO

La richiesta di riscatto totale, di cui al precedente par. 14, Sez. B.2), deve effettuarsi per iscritto inoltrando alla Società, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a The Lawrence Life Assurance Company. Ltd., Servizio Clienti, The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda), l'apposito Modulo per la richiesta di pagamento, incluso nella documentazione da consegnare all'Investitore-contraente medesimo ed anche disponibile presso i Soggetti distributori, sul sito <a href="https://www.lawrencelife.com">www.lawrencelife.com</a> o richiedibile direttamente alla Società. Detto Modulo deve pervenire alla Società debitamente compilato e firmato dall'Investitore-contraente nonché corredato di tutta la documentazione che, unitamente al Modulo medesimo, è prevista dall'Allegato A richiamato all'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali.

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 14 di 16

Per le informazioni relative all'operazione di riscatto, l'Investitore-contraente potrà rivolgersi a The Lawrence Life Assurance Company. Ltd., Servizio Clienti:

- scrivendo a: The Lawrence Life Assurance Company. Ltd., Servizio Clienti, The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda).
- > telefonicamente al numero Verde: 800 052 842
- > via fax al numero +353 1 631 95 99
- via posta elettronica all'indirizzo: info@lawrencelife.com

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia agli articoli "Riscatto" e "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali.

# Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C), par. 7 del Prospetto d'offerta.

Unitamente all'atto di quietanza relativo alla liquidazione del valore di riscatto totale, viene consegnata la lettera di conferma del riscatto; per il relativo contenuto si rinvia alla Parte III, Sezione C), par. 8 del Prospetto d'offerta.

# 23. MODALITA' DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI INTERNI/OICR/LINEE (C.D. SWITCH)

Essendo previsto un unico fondo interno, non è prevista la possibilità di effettuare operazioni di switch

# E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

#### 24. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al Contratto si applica la legge italiana.

#### 25. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

#### 26. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

Il valore unitario delle quote dal 7 gennaio al 4 febbraio 2013 è pari a 10,00 euro.

A partire dalla settimana del 4 febbraio 2013 il valore unitario delle quote del Fondo è determinato dalla Società nel secondo giorno lavorativo di ciascuna settimana (data di valorizzazione), dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al primo giorno lavorativo della settimana (giorno di riferimento). Inoltre il valore unitario delle quote sarà calcolato 1'8 gennaio 2018 con riferimento al giorno di scadenza del Fondo stesso.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato con riferimento al giorno di riferimento, esso sarà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario delle quote del giorno in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle quote in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle quote nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

Il valore unitario delle quote è pubblicato, al netto degli oneri a carico del Fondo, il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" ed è disponibile sul sito Internet della Società www.lawrencelife.com.

In caso di cambiamento del quotidiano di pubblicazione, la Società provvederà a darne tempestiva comunicazione agli Investitori-contraenti.

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 15 di 16

La Società invia per iscritto all'Investitore-contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- controvalore delle quote assegnate al Contratto alla fine dell'anno di riferimento;
- dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (riscatti parziali programmati).

Unitamente all'estratto conto annuale è inviato l'aggiornamento dei dati periodici contenuti nella Parte II del presente Prospetto d'offerta, relativi al Fondo cui sono direttamente collegate le prestazioni del Contratto.

La Società è tenuta a comunicare tempestivamente all'Investitore-contraente le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto, concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi, il profilo di rischio del prodotto.

La Società si impegna a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-contraente qualora in corso di Contratto si sia verificata una riduzione del controvalore delle quote complessivamente detenute superiore al 30% del capitale investito e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

In caso di trasformazione del Contratto, la Società è tenuta a fornire all'Investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo Contratto con quelle del Contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, la Società consegna all'Investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del Contratto offerto con quelle del Contratto originario, nonché il Prospetto d'offerta (o il Fascicolo informativo in caso di prodotti di ramo I) del nuovo Contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

La Società, attraverso il sito Internet <u>www.lawrencelife.com</u>, mette a disposizione, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione, nonché il Regolamento del Fondo cui sono direttamente collegate le prestazioni del Contratto.

\* \* \*

# DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione The Lawrence Life Assurance Company Limited si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'offerta, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

The Lawrence Life Assurance Company. Ltd.

Il Rappresentante legale

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 16 di 16

# PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA - ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte II: 21/12/2012

Data di validità della Parte II: dal 02/01/2013

# DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DEL FONDO INTERNO

Fondo	Unit Valore Gennaio 2013
Categoria ANIA	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Alto
Benchmark	Non costituisce un parametro significativo per lo stile
	gestionale adottato
Misura di rischio	Livello massimo di VaR mensile pari all'8%.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	
Unit Valore Gennaio 2013	ND	ND	

#### Annotazioni:

-ND: il Fondo interno è di nuova istituzione. Non sono pertanto disponibili dati storici

a) Inizio operatività	07/01/2013		
Durata del Fondo	5 anni (scadenza 06/01/2018)		
b) Patrimonio netto ( milioni di euro)	ND		
c) Valore unitario delle quote iniziale	10 Euro		
d) Gestore	Alla data di redazione della presente Parte II : Banca		
	Aletti & C. S.p.A		
e) Nella tabella di seguito riportata è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo, di cui al par. 18.1 e			

18.2 della Parte I del Prospetto d'offerta, della quota parte percepita in media dai collocatori.

Tipo costo	Misura costo		Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (*)		
Spese di emissione		25,00 euro			0,00%
Costi di caricamento	3,27%			94,80%	
Costi per le coperture assicurative	0,23%			0,00%	
Costi di rimborso del capitale (riscatto)		Anno (**)  2° 3° Oltre il 3° Anno di durata contrate ervenimento alla Socito.			0,00%
Costi di gestione dell'investimento finanziario	Ann	o di durata contrattuale	e Commissione ar	ınua	
		dal 1° al 3°	0,85%		0,00%
		dal $4^{\circ}$ al $5^{\circ}$	0,65%		0,00%

Pagina 1 di 2 Mod. 2710113 Ed. 01.2013

(\*) Dati stimati sulla base di quanto stabilito dagli accordi di distribuzione

# TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVE DEL FONDO INTERNO

Il TER è un indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo interno, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo interno medesimo ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso.

Poiché l'attività di gestione del Fondo interno ha inizio in data 07 Gennaio 2013, alla data di inizio validità della presente Parte II, i dati storici relativi al **TER** non sono disponibili.

# ALTRE INFORMAZIONI

Poiché l'attività di gestione del Fondo interno ha inizio in data 07Gennaio 2013, alla data di inizio validità della presente Parte II, i dati storici relativi al **Peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negoziatori del gruppo di appartenenza della società** non sono disponibili.

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 2 di 2

# PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ALTRE INFORMAZIONI

La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare ulteriori informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte III: 21/12/2012

Data di validità della Parte III: dal 02/01/2013

# A) INFORMAZIONI GENERALI

#### 1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

The Lawrence Life Assurance Company Limited è una società regolarmente costituita ed operante sulla base della legge irlandese (registrazione n. 295034), con Sede Legale e Direzione Generale in: The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda)

È una società del Gruppo Assicurativo UNIPOL (iscritto nell'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046) ed è iscritta al n. II.00834 dell'elenco II in appendice all'Albo delle imprese di assicurazione; è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa nei rami vita I e III con provvedimento del 24/09/1999 ed è soggetta alla vigilanza della Central Bank of Ireland.

La Società esercita l'attività assicurativa in vari paesi dell'Unione Europea, tra i quali l'Italia, dove opera in regime di libertà di prestazione di servizi. Nello svolgimento di tale attività, osserva le norme vigenti in Irlanda in materia di investimenti a copertura delle riserve tecniche nonché le vigenti regolamentazioni italiane in tema di trasparenza ed informativa precontrattuale e contrattuale.

Il capitale sociale sottoscritto della Società, pari a 803.000,00 euro, è interamente versato e detenuto al 100% da Popolare Vita S.p.A., il cui capitale sociale, sottoscritto e versato, è così ripartito:

- 24% + 1 azione: FONDIARIA-SAI S.p.A;

- 26%: SAI HOLDING ITALIA S.p.A. (Gruppo assicurativo UNIPOL);

- 24%: HOLDING DI PARTECIPAZIONI FINANZIARIE BANCO POPOLARE S.p.A. (Gruppo BANCO

POPOLARE);

- 26%: BANCO POPOLARE Società Cooperativa (Gruppo BANCO POPOLARE).

Il Gruppo Unipol è oggi il secondo gruppo assicurativo nel mercato italiano e il primo nei rami Danni, con una raccolta assicurativa diretta proforma al 30 settembre 2012 di 12,2 €mld.

Adotta una strategia di offerta integrata, coprendo l'intera gamma dei prodotti assicurativi e finanziari ed è particolarmente attivo nei settore della previdenza integrativa e della salute.

Il Gruppo Unipol conta più di 13,5 milioni di clienti (di cui 6,5 Unipol, 4 Fondiaria-Sai e 3 Milano Assicurazioni), con una rete distributiva di 4.082 punti vendita di rete primaria (1.382 Agenzie Unipol e 2.700 Agenzie Fondiaria-Sai + Milano Assicurazioni), 7.255 punti vendita di rete secondaria (3.428 Sub-agenzie Unipol e 3.827 Sub-agenzie Fondiaria-Sai + Milano Assicurazioni) e 304 filiali bancarie al 30 settembre 2012.

Le informazioni relative alle attività esercitate dalla Società, al Gruppo di appartenenza, agli organi amministrativi e ai loro componenti, alle persone che esercitano funzioni direttive, nonché agli altri prodotti offerti dalla Società, sono disponibili sul sito Internet <a href="https://www.lawrencelife.com">www.lawrencelife.com</a>

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 1 di 5

#### 2. IL FONDO INTERNO

Denominazione Fondo interno	Inizio operatività
Unit Valore Gennaio 2013	Istituito il 07/01/2013x

L'andamento del Fondo interno non è direttamente confrontabile con l'andamento di un benchmark in quanto tale parametro non risulta rappresentativo dello stile gestionale adottato.

#### 3. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I Soggetti distributori del prodotto sono:

- ➤ Banco Popolare Società Cooperativa Piazza Nogara 2, 37121 Verona (VR) Italia
- Credito Bergamasco S.p.A. Largo Porta Nuova 2, 24122 Bergamo (BG) Italia.

#### 4. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

Per l'esecuzione delle operazioni disposte per conto del Fondo interno, la Società si avvale, alla data di redazione della presente Parte III, del seguente operatore del mercato nazionale ed internazionale, che offre garanzie di elevata specializzazione sui singoli mercati di riferimento:

Banca Aletti & C. S.p.A. con sede legale in via Santo Spirito, 14 – 20121 Milano (MI) – Italia.

# 5. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

Alla data di inizio della validità della presente Parte III la revisione della contabilità e il giudizio sul bilancio di esercizio della Società sono effettuati dalla società di revisione Ernst & Young (chartered accountants and registered auditors), Harcourt Centre, Harcourt Street, Dublin 2, Ireland (Irlanda).

L'incarico è stato conferito durante il Consiglio di Amministrazione (Board. of Directors) tenuto in data 26/05/2010. L'incarico è stato conferito fino all'approvazione del bilancio 2012.

# B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

La Società calcola e monitora il VaR del portafoglio di gestione per le componenti di prezzo e forex. Sono stati sviluppati calcoli giornalieri di indicatori di rendimento e rischio; calcolo, monitoraggio e reporting dei limiti interni definiti dalla Società; analisi di performance attribution e decomposition; calcolo del component VaR; beta; alfa di Jensen; correlazione; tracking error; volatilità.

# C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO E SWITCH

# 6. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del Contratto si effettua presso uno dei Soggetti incaricati della distribuzione di cui al precedente par. 3, Sezione A). Per stipulare il Contratto è necessario sottoscrivere l'apposito Modulo di Contratto (di seguito Scheda Contrattuale), allegato al Prospetto d'offerta, compilato in ogni sua parte.

Il Contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dall'Investitore-contraente e dall'Assicurato.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del Contratto, a condizione che a tale data il Contratto medesimo sia stato concluso e sia stato versato il premio dovuto.

Nel caso in cui la conclusione del Contratto e/o il versamento del premio siano avvenuti successivamente alla predetta data di decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del Contratto.

Il Contratto prevede diverse decorrenze a seconda della data di conclusione del Contratto medesimo come esplicitato nel par. 5.2, Sezione B, della Parte I del Prospetto d'offerta.cui si rimanda.

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 2 di 5

A fronte del premio corrisposto:

- la Società determina il relativo capitale investito sottraendo dal premio versato i costi di cui ai par. 18.1.1, 18.1.2. e 18.1.3, Sezione C), Parte I del presente Prospetto d'offerta;
- la Società assegna al Contratto un numero di quote del Fondo interno dato dal rapporto tra il capitale investito ed il valore unitario delle quote iniziale di cui all'Art.7 del Regolamento del Fondo interno Unit Valore Gennaio 2013 a cui si rimanda.

A fronte di ogni riscatto parziale programmato:

- la Società determina il numero di quote del Fondo da disinvestire dato dal rapporto tra l'importo del riscatto parziale, determinato ai sensi del par. 14, Sezione B.2), Parte I del presente Prospetto d'offerta, ed il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento immediatamente precedente alla data di pagamento dei riscatti stessi;
- la Società determina il numero di quote residue assegnate al Contratto, dato dalla differenza tra il numero di quote assegnate al Contratto immediatamente prima del riscatto programmato in corso ed il numero di quote da disinvestire per la medesima operazione.

La Scheda Contrattuale, con la cui sottoscrizione viene concluso il Contratto secondo le modalità appena descritte, contiene ogni dettaglio relativo alla conferma dell'investimento e in particolare gli elementi qualificanti l'investimento finanziario effettuato mediante la conclusione del Contratto medesimo.

#### 7. RISCATTO

In caso di vita dell'Assicurato, a ciascuna delle date stabilite, è prevista, a titolo di riscatto parziale programmato, la corresponsione all'Investitore-contraente, senza necessità da parte dello stesso di presentare la relativa richiesta di riscatto, di un importo pari al prodotto di una percentuale prefissata per il capitale investito. Le date e le condizioni di pagamento, nonché la percentuale prefissata sono descritte al par. 14, Sezione B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta.

L'Investitore-contraente ha diritto, su richiesta scritta e debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita, di richiedere il riscatto totale del Contratto.

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del Contratto con effetto dalle ore 24 della data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto e consiste nel disinvestimento del totale delle quote assegnate al Contratto.

Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo dal prodotto del numero di quote del Fondo interno, che residuano sul Contratto in seguito ai riscatti parziali programmati, per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento della seconda settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto, un'aliquota di detto prodotto. Tale aliquota è indicata al par. 18.1.4, Sezione C), Parte I del presente Prospetto d'offerta.

In caso di risoluzione anticipata del Contratto (c.d. riscatto totale) nei primi anni di durata contrattuale, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito, pur considerando l'importo dei riscatti parziali annualmente percepiti.

Inoltre, poiché la Società, fatta eccezione per l'importo relativo alla Maggiorazione per il caso di morte dell'Assicurato, di cui alla lettera b) del par. 16.1, Sezione B.3), Parte I del presente Prospetto d'offerta nel corso della durata del Contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario, per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario, indicati nel par. 2, Sezione A), Parte I del presente Prospetto d'offerta vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito, pur considerando l'importo dei riscatti parziali annualmente percepiti.

La richiesta di riscatto totale deve effettuarsi per iscritto inoltrando alla Società, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a The Lawrence Life Assurance Company. Ltd., Servizio Clienti, The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda), l'apposito Modulo per la richiesta di pagamento, incluso nella documentazione da consegnare all'Investitore-contraente medesimo ed anche disponibile presso i Soggetti distributori, sul sito <a href="www.lawrencelife.com">www.lawrencelife.com</a> o richiedibile direttamente alla

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 3 di 5

Società. Detto Modulo deve pervenire alla Società debitamente compilato e firmato dall'Investitore-contraente nonchè corredato di tutta la documentazione che, unitamente al Modulo medesimo, è prevista dall'ALLEGATO A richiamato all'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali.

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Come precisato dalle Condizioni Contrattuali, la Società mette a disposizione la somma corrispondente entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria (vedi ALLEGATO A richiamato dall'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali), finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine – ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento – sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° comma del Codice Civile.

Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con il giorno di riferimento e deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote da adottare per le operazioni di disinvestimento quote. Al verificarsi dei casi di indisponibilità del valore unitario delle quote, i pagamenti della Società e le operazioni di disinvestimento delle quote verranno effettuati non appena detto valore si renderà nuovamente disponibile.

Si ricorda che i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione sulla vita - ad eccezione del diritto al pagamento delle rate di premio - si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di dieci anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal Contratto di assicurazione sulla vita.

Unitamente all'atto di quietanza relativo alla liquidazione del valore di riscatto totale è prevista la consegna della lettera di conferma del riscatto nella quale sono riportati:

- indicazione del Soggetto distributore (intermediario e relativa filiale);
- > i riferimenti al numero di polizza e dati dell'Investitore-contraente;
- data della quietanza relativa al riscatto;
- > lo strumento di pagamento prescelto (es. bonifico bancario e relative coordinate del conto corrente da accreditare);
- valore unitario delle quote disinvestite;
- giorno di riferimento;
- il valore di riscatto liquidabile (al netto dell'imposizione fiscale).

### 8. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI INTERNI (C.D. SWITCH)

Essendo presente un unico Fondo interno, non è prevista la possibilità di effettuare operazioni di switch.

# D) REGIME FISCALE

Le seguenti informazioni sintetizzano alcuni aspetti del regime fiscale applicabile al Contratto fermo restando che le stesse non intendono essere una analisi esauriente di tutte le conseguenze fiscali del contratto. Si consiglia pertanto all'Investitore-contraente di consultare i propri consulenti in merito al regime fiscale proprio del contratto.

# 9. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE (sulla base della legislazione italiana in vigore alla data di inizio validità della presente Parte III)

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 4 di 5

#### 9.1 IL REGIME FISCALE

# 9.1.1. Regime fiscale dei premi corrisposti da Soggetti fiscalmente residenti in Italia

Il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente le coperture assicurative (caso morte) per un importo massimo di 1.291,14 euro, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-contraente nella misura attualmente pari al 19%. Se l'Assicurato è diverso dall'Investitore-contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato risulti fiscalmente a carico dell'Investitore-contraente.

# 9.1.2. Regime fiscale delle somme corrisposte a Soggetti fiscalmente residenti in Italia

# 9.1.2.1. Somme corrisposte dalla Società in caso di vita dell'Assicurato

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto qui descritto, a seguito di riscatto o di scadenza contrattuale, limitatamente alla parte corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e la parte di premio pagato, riproporzionato in seguito ai riscatti parziali programmati, che non fruisce della detrazione di cui al precedente paragrafo 9.1.1., sono soggette ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 20% La base imponibile è ridotta al 62,5% per i proventi riferibili a titoli pubblici ed equiparati.

L'imposta sostitutiva è applicata dalla Società (per il tramite del proprio rappresentante fiscale in Italia) in veste di sostituto d'imposta, salvo nel caso di somme percepite nell'esercizio di attività commerciali che concorrono a formare il reddito d'impresa.

#### 9.1.2.2. Somme corrisposte dalla Società a seguito di decesso dell'Assicurato

Le somme corrisposte dalla Società, in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

#### 9.1.3. Obblighi di dichiarazione

Ricorrendone i presupposti, l'Investitore-contraente ed il Beneficiario Caso Vita sono soggetti all'obbligo di indicare in dichiarazione dei redditi:

- a) i trasferimenti da, verso e sull'estero che hanno interessato la polizza assicurativa (ad esempio, pagamenti di premi, riscatti...).
- b) il montante dei premi complessivamente versati con riferimento alla polizza assicurativa,

sempreché il Contratto non sia stato concluso per il tramite di un intermediario finanziario italiano al quale sia stato conferito l'incarico di regolare tutti i flussi connessi con l'investimento, con il disinvestimento ed il pagamento dei relativi proventi.

#### 9.2. IMPOSTE INDIRETTE

Il contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari nella misura annua del 1,5‰, ai sensi dell'art. 13, comma 2-*ter*, della tariffa allegata al D.P.R. 642/72 e dell'art. 3, comma 7, del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 24/05/2012 L'importo annuo minimo dell'imposta è pari a €34,20. L'imposta è rapportata al periodo rendicontato ed è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari detenuti dal cliente con la Compagnia di Assicurazioni.

#### 9.3. LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

#### 9.3.1.Foro competente

Per le controversie relative al Contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiedono o hanno eletto domicilio l'Investitore-contraente o il Beneficiario o gli aventi diritto.

# 9.3.2.Trattamento dei dati personali

I dati personali dell'Investitore-contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario sono trattati dalla Società in conformità a quanto previsto dalla normativa irlandese sulla protezione dei dati personali.

# 9.3.3. Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa in particolare che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Mod. 2710113 Ed. 01.2013 Pagina 5 di 5