

Investimento Per Te

Nome prodotto e Codici Tariffa	DM22-		
	CODICI TARIFFA FIGLIE	garanzia	descrizione
	DMU1	UNIT	Finanziaria Premio Unico ST
	DMG1	GS	GS Premio Unico ST
	DMU2	UNIT	Finanziaria Premio Unico ST
	DMG2	GS	GS Premio Unico ST
	DMU3	UNIT	Finanziaria Premio Unico O75
	DMG3	GS	GS Premio Unico O75
	DMU4	UNIT	Finanziaria Premio Unico PG
	DMG4	GS	GS Premio Unico PG
DMU5	UNIT	Finanziaria PU Conversion	
DMG5	GS	GS Premio Unico Conversion	
		Pacchetto Life	PROFILO LIBERO 18-70 PF
			1
			OVER 70 PF
			2
			PERSONE GIURIDICHE 100%GS
			3
			PERSONE GIURIDICHE
			4
			CONVERSION PU
			5
Tipologia di prodotto	Polizza multiramo a vita intera a premio unico e con possibilità di effettuare versamenti integrativi.		
Profili	Profili determinati sulla base di una matrice età contraente e assicurato / complessità / conoscenza / tolleranza.		
	<div>a) PROFILO LIBERO Multiramo (Persone Fisiche)</div> <div><div>- Età Contraente: 18-70; Età Assicurato: 18-70</div><div>- Rischi percepiti: in caso di vita, il rischio percepito è di non ottenere l'accrescimento del capitale atteso;in caso di morte, mancata trasmissione ai beneficiari designati del capitale investito e/o delle eventuali performance frutto dell'investimento.</div><div>- Esigenze ed obiettivi: il cliente ha interesse a sottoscrivere un prodotto di investimento assicurativo al fine di perseguire l'obiettivo di:<div><div>- rivalutare o ottenere una crescita moderata del capitale investito;</div><div>- proteggere il valore del capitale nel tempo e perseguire allo stesso tempo l'esigenza di accrescere il capitale;</div><div>- perseguire obiettivi di sostenibilità, grazie alla presenza di sottostanti sostenibili.</div></div></div><div>- Caratteristiche del prodotto e garanzie: il prodotto prevede la garanzia del capitale investito contemporaneamente all'accrescimento del capitale investito. Il prodotto inoltre prevede dei sottostanti che perseguono obiettivi di sostenibilità e che promuovono, tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali;</div><div>- Conoscenza ed esperienza in materia di prodotti di investimento assicurativi, in relazione alle caratteristiche degli stessi: clienti con una conoscenza almeno di livello di base dei prodotti di investimento assicurativo in relazione alla complessità di prodotto, ovvero che conoscono le finalità e le principali caratteristiche dei prodotti assicurativi d'investimento;</div><div>- Conoscenza ed esperienza in materia: cliente con una conoscenza almeno limitata della materia e degli strumenti finanziari, ovvero limitata a strumenti non complessi o di bassa complessità, come ad esempio azioni, obbligazioni, titoli di stato, fondi comuni di investimento o prodotti finanziari/assicurativi non complessi o a bassa complessità;</div><div>- Tolleranza al rischio: clienti che per ottenere i risultati desiderati sono disposti a correre un rischio da un livello almeno medio (corrispondente ad un utile/perdita potenziale non inferiore al +/-6% annuo) e basata su classificazione questionario di adeguatezza;</div><div>- Capacità di sopportare le perdite clienti che hanno una capacità di sopportare le perdite almeno contenuta (possibilità di perdita limitata del capitale che si traduce nell'investire in una componente con garanzia del capitale e una componente senza garanzia del capitale, oppure solamente in una componente senza garanzia del capitale ma con possibilità di perdita contenuta);</div><div>- Orizzonte di detenzione: da medio/lungo periodo;</div><div>- Allocazione: GS Min. 10% Max. 50% UL: Min. 50% Max. 90% (sia PU che VI)</div></div> <div>b) PROFILO P.IVA e Persone Giuridiche Multiramo:</div> <div><div>- Età Assicurato: 18-85</div><div>- Rischi percepiti: in caso di vita, il rischio percepito è di non ottenere l'accrescimento del capitale atteso;in caso di morte, mancata trasmissione ai beneficiari designati del capitale investito e/o delle eventuali performance frutto dell'investimento.</div><div>- Esigenze ed obiettivi: il cliente ha interesse a sottoscrivere un prodotto di investimento assicurativo al fine di perseguire l'obiettivo di:<div><div>- rivalutare o ottenere una crescita moderata del capitale investito;</div><div>- proteggere il valore del capitale nel tempo e perseguire allo stesso tempo l'esigenza di accrescere il capitale;</div><div>- perseguire obiettivi di sostenibilità, grazie alla presenza di sottostanti sostenibili.</div></div></div><div>- Caratteristiche del prodotto e garanzie: il prodotto prevede la garanzia del capitale investito contemporaneamente all'accrescimento del capitale investito. Il prodotto inoltre prevede dei sottostanti che perseguono obiettivi di sostenibilità e che promuovono, tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali;</div><div>- Conoscenza ed esperienza in materia di prodotti di investimento assicurativi, in relazione alle caratteristiche degli stessi: clienti con una conoscenza almeno di livello di base dei prodotti di investimento assicurativo in relazione alla complessità di prodotto, ovvero che conoscono le finalità e le principali caratteristiche dei prodotti assicurativi d'investimento;</div></div>		

- Conoscenza ed esperienza in materia: cliente con una conoscenza almeno limitata della materia e degli strumenti finanziari, ovvero limitata a strumenti non complessi o di bassa complessità, come ad esempio azioni, obbligazioni, titoli di stato, fondi comuni di investimento o prodotti finanziari/assicurativi non complessi o a bassa complessità;
- Tolleranza al rischio: clienti che per ottenere i risultati desiderati sono disposti a correre un rischio da un livello almeno medio (corrispondente ad un utile/perdita potenziale non inferiore al +/-6% annuo) e basata su classificazione questionario di adeguatezza;
- Capacità di sopportare le perdite: clienti che hanno una capacità di sopportare le perdite almeno contenuta (possibilità di perdita limitata del capitale che si traduce nell'investire in una componente con garanzia del capitale e una componente senza garanzia del capitale, oppure solamente in una componente senza garanzia del capitale ma con possibilità di perdita contenuta);
- Orizzonte di detenzione: da medio/lungo periodo;
- Allocazione: GS Min. 10% Max. 50% UL: Min. 50% Max. 90% (sia PU che VI)

c) OVER 70: 100%GS (Persone Fisiche):

- Età Contraente: 71-85; Età Assicurato 18-85
- Rischi percepiti: in caso di vita, il rischio percepito è di non ottenere l'accrescimento del capitale atteso; in caso di morte, mancata trasmissione ai beneficiari designati del capitale investito e/o delle eventuali performance frutto dell'investimento.
- Esigenze ed obiettivi: il cliente ha interesse a sottoscrivere un prodotto di investimento assicurativo al fine di perseguire l'obiettivo di:
 - rivalutare o ottenere una crescita moderata del capitale investito;
 - proteggere il valore del capitale nel tempo e perseguire allo stesso tempo l'esigenza di accrescere il capitale;
 - perseguire obiettivi di sostenibilità, grazie alla presenza di sottostanti sostenibili.
- Caratteristiche del prodotto e garanzie: il prodotto prevede la garanzia del capitale investito contemporaneamente all'accrescimento del capitale investito. Il prodotto inoltre prevede dei sottostanti che perseguono obiettivi di sostenibilità e che promuovono, tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali;
- Conoscenza ed esperienza in materia di prodotti di investimento assicurativi, in relazione alle caratteristiche degli stessi: clienti con una conoscenza almeno di livello di base dei prodotti di investimento assicurativo in relazione alla complessità di prodotto, ovvero che conoscono le finalità e le principali caratteristiche dei prodotti assicurativi d'investimento;
- Conoscenza ed esperienza in materia: cliente con una conoscenza almeno limitata della materia e degli strumenti finanziari, ovvero limitata a strumenti non complessi o di bassa complessità, come ad esempio azioni, obbligazioni, titoli di stato, fondi comuni di investimento o prodotti finanziari/assicurativi non complessi o a bassa complessità;
- Tolleranza al rischio: clienti che per ottenere i risultati desiderati sono disposti a correre un rischio da un livello almeno medio (corrispondente ad un utile/perdita potenziale non inferiore al +/-6% annuo).
- Capacità di sopportare le perdite: clienti che hanno una capacità di sopportare le perdite almeno contenuta (possibilità di perdita limitata del capitale che si traduce nell'investire in una componente con garanzia del capitale e una componente senza garanzia del capitale, oppure solamente in una componente senza garanzia del capitale ma con possibilità di perdita contenuta);
- Orizzonte di detenzione: clienti con orizzonte temporale di detenzione di almeno medio/lungo periodo;
- Allocazione: GS 100% fisso UL 0% (sia PU che VI)

d) 100% GS P.IVA e Persone Giuridiche:

- Età Assicurato: 18-85
- Rischi percepiti: in caso di vita, il rischio percepito è di non ottenere l'accrescimento del capitale atteso; in caso di morte, mancata trasmissione ai beneficiari designati del capitale investito e/o delle eventuali performance frutto dell'investimento.
- Esigenze ed obiettivi: il cliente ha interesse a sottoscrivere un prodotto di investimento assicurativo al fine di perseguire l'obiettivo di:
 - rivalutare o ottenere una crescita moderata del capitale investito;
 - proteggere il valore del capitale nel tempo e perseguire allo stesso tempo l'esigenza di accrescere il capitale;
 - perseguire obiettivi di sostenibilità, grazie alla presenza di sottostanti sostenibili.
- Caratteristiche del prodotto e garanzie: il prodotto prevede la garanzia del capitale investito contemporaneamente all'accrescimento del capitale investito. Il prodotto inoltre prevede dei sottostanti che perseguono obiettivi di sostenibilità e che promuovono, tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali;
- Conoscenza ed esperienza in materia di prodotti di investimento assicurativi, in relazione alle caratteristiche degli stessi: clienti con una conoscenza almeno di livello di base dei prodotti di investimento assicurativo in relazione alla complessità di prodotto, ovvero che conoscono le finalità e le principali caratteristiche dei prodotti assicurativi d'investimento;
- Conoscenza ed esperienza in materia: cliente con una conoscenza almeno limitata della materia e degli strumenti finanziari, ovvero limitata a strumenti non complessi o di bassa complessità, come ad esempio azioni, obbligazioni, titoli di stato, fondi comuni di investimento o prodotti

	<p>finanziari/assicurativi non complessi o a bassa complessità;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tolleranza al rischio: clienti che per ottenere i risultati desiderati sono disposti a correre un rischio da un livello almeno medio (corrispondente ad un utile/perdita potenziale non inferiore al +/-6% annuo). - Capacità di sopportare le perdite: clienti che hanno una capacità di sopportare le perdite almeno contenuta (possibilità di perdita limitata del capitale che si traduce nell'investire in una componente con garanzia del capitale e una componente senza garanzia del capitale, oppure solamente in una componente senza garanzia del capitale ma con possibilità di perdita contenuta); - Orizzonte di detenzione: clienti con orizzonte temporale di detenzione di almeno medio/lungo periodo; - Allocazione: GS 100% fisso UL 0% (sia PU che VI) <p>e) CONVERSION (trasformazione)/REINVESTIMENTO (premi derivanti da riscatto/scadenza) Persone Fisiche e Persone Giuridiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Età Contraente se Persona Fisica: 18-80; Età Assicurato: 18-80 - Rischi percepiti: in caso di vita, il rischio percepito è di non ottenere l'accrescimento del capitale atteso; in caso di morte, mancata trasmissione ai beneficiari designati del capitale investito e/o delle eventuali performance frutto dell'investimento. - Esigenze ed obiettivi: il cliente ha interesse a sottoscrivere un prodotto di investimento assicurativo al fine di perseguire l'obiettivo di: <ul style="list-style-type: none"> - rivalutare o ottenere una crescita moderata del capitale investito; - proteggere il valore del capitale nel tempo e perseguire allo stesso tempo l'esigenza di accrescere il capitale; - perseguire obiettivi di sostenibilità, grazie alla presenza di sottostanti sostenibili. - Caratteristiche del prodotto e garanzie: il prodotto prevede la garanzia del capitale investito contemporaneamente all'accrescimento del capitale investito. Il prodotto inoltre prevede dei sottostanti che perseguono obiettivi di sostenibilità e che promuovono, tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali; - Conoscenza ed esperienza in materia di prodotti di investimento assicurativi, in relazione alle caratteristiche degli stessi: clienti con una conoscenza almeno di livello di base dei prodotti di investimento assicurativo in relazione alla complessità di prodotto, ovvero che conoscono le finalità e le principali caratteristiche dei prodotti assicurativi d'investimento; - Conoscenza ed esperienza in materia: cliente con una conoscenza almeno limitata della materia e degli strumenti finanziari, ovvero limitata a strumenti non complessi o di bassa complessità, come ad esempio azioni, obbligazioni, titoli di stato, fondi comuni di investimento o prodotti finanziari/assicurativi non complessi o a bassa complessità; - Tolleranza al rischio: clienti che per ottenere i risultati desiderati sono disposti a correre un rischio da un livello almeno medio (corrispondente ad un utile/perdita potenziale non inferiore al +/-6% annuo) e basata su classificazione questionario di adeguatezza; - Capacità di sopportare le perdite: clienti che hanno una capacità di sopportare le perdite almeno contenuta (possibilità di perdita limitata del capitale che si traduce nell'investire in una componente con garanzia del capitale e una componente senza garanzia del capitale, oppure solamente in una componente senza garanzia del capitale ma con possibilità di perdita contenuta); - Orizzonte di detenzione: da medio/lungo periodo - Allocazione: GS Min. 10% Max. 70% UL Min. 30% Max. 90% (sia PU che VI) <p>Dal 02/07/2024 i profili c) OVER 70 - 100%GS (Persone Fisiche) e d) 100% GS P.IVA e Persone Giuridiche, sono chiusi al collocamento. Restano invariate tutte le altre caratteristiche del Prodotto.</p>
Contraente	Persona fisica – Persona giuridica
Età assicurato	di ingresso: da 18 a 85 anni
Età contraente	di ingresso: da 18 anni a 85 anni
Durata	A vita intera
Limiti di Premio	min 5.000,00€ max 3.000.000€ (compresi eventuali versamenti aggiuntivi)
Versamenti aggiuntivi	consentiti in qualsiasi momento (importo minimo 250,00€)
Caricamenti (conv ad uso discrezionale Agenti tranne la no load)	<p>caricamento base: 1,25% conv 532: 0,65% conv 533: 0,15% conv 534: 0,00% riservato Direzione</p> <p>Per profilo Conversion e Reinvestimento caricamento no load esclusivamente PU iniziale</p>
Aliquota trattenuta* (in funzione del capitale assicurato nella GS al netto dei riscatti parziali)	1,30% (cod. 60) GESTIRIV PLUS

	Codici Fondi Life e naming	Commissione gestione annua	Benchmark
Fondi Interni: Commissioni di gestione annue e benchmark	▪ (cod. 091) DM Global Small Cap:	▪ 2,30%	▪ 100% MSCI AC World Small Cap Net Return USD Index convertito in Euro
	▪ (cod. 092) DM Global Equity:	▪ 2,30%	▪ 100% MSCI World Net Return USD Index convertito in Euro
	▪ (cod. 093) DM Emerging Equity:	▪ 2,30%	▪ 100% MSCI Emerging Markets Net Return USD Index convertito in Euro
	▪ (cod. 094) DM Global Income:	▪ 1,85%	▪ n.a.
	▪ (cod. 100) Futuro Green:	▪ 1,80%	▪ n.a.
Valorizzazione delle Quote Fondi Interni	Il valore unitario delle Quote dei Fondi Interni viene determinato settimanalmente e precisamente ogni giovedì. <i>L'ufficio finanza calcola il valore delle Quote dei Fondi Interni il lunedì sui valori del giovedì.</i>		
Gestione Separata:GESTIRIV PLUS	Prevista attivazione della riserva a Fondo Utili per l'accantonamento delle plusvalenze nette realizzate annualmente che concorrono alla determinazione del tasso medio di rendimento annuo della GS		
Rivalutazione del capitale	Il rendimento attribuito annualmente non resta definitivamente acquisito, potrà essere positivo o negativo. Il capitale potrà crescere, qualora il tasso di rivalutazione da attribuire risulti positivo, o decrescere, qualora esso risulti negativo. Rivalutazione annuale al 31/12. Periodo di osservazione 1/10- 30/09. Per tutte le operazioni di rivalutazione effettuate fino al 31/12/2023, sarà comunque riconosciuto un tasso minimo di rivalutazione dello 0,20%.		
Garanzia sulla Gestione separata	Garanzia dei premi netti investiti in caso di decesso e in caso vita (Riscatto) a scadenze prefissate (5-10-15 anni), in caso di richiesta di riscatto totale pervenuta nei 3 mesi successivi alla 5° ricorrenza annua, alla 10° ricorrenza annua e alla 15° ricorrenza annua; Nel caso di polizze derivanti da Conversion/Reinvestimento in caso di Riscatto per la componente GS verrà comunque riconosciuto un capitale almeno pari al premio netto investito tenuto conto degli eventuali riscatti parziali e switch.		
Ripartizione dei Premi	Su ciascuno fondo interno prescelto: min 5% del premio investito (sia premio unico che versamenti integrativi).		
Ripartizione versamenti integrativi	L'allocazione dei Versamenti Integrativi è libera in funzione dei limiti di profilo sottoscritto.		
Switch	Consentiti dopo 2 mesi; max 3 switch all'anno senza alcun costo (non cumulabili negli anni fermo restando il limite minimo di allocazione del profilo sottoscritto)		
Costi di uscita	Riscatto parziale e totale possibile trascorso 1 mesi dalla Data di Decorrenza con costo variabile in funzione degli anni trascorsi: dal 1° mese al 3° anno: 0,75% dal 4° anno in poi: 25€ Nessuna penale per Conversion /Reinvestimento		
PRESTAZIONI IN CASO DI VITA Riscatto Totale o Parziale	La prestazione a carico della Compagnia per il caso di vita dell'Assicurato si ottiene mediante la richiesta di Riscatto Totale o Parziale del Contratto da parte del Contraente. In caso di Riscatto Totale la Compagnia corrisponde: - il capitale maturato nella Gestione Interna Separata (somma degli importi di Premio Investiti nella stessa, al netto di eventuali Riscatti Parziali, rivalutati fino alla data di richiesta di Riscatto Totale); - il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di Disinvestimento per il numero di Quote detenute alla medesima data. Sulla componente investita in Gestione Separata sarà comunque riconosciuto un capitale almeno pari ai premi netti investiti in suddetta componente, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali, in caso di richiesta di riscatto totale pervenuta nei 3 mesi successivi alla 5° ricorrenza annua, alla 10° ricorrenza annua e alla 15° ricorrenza annua; Con il Riscatto Parziale il Contratto rimane in vigore per l'importo residuo che, su ciascun Fondo sottoscritto, non potrà essere inferiore a 500,00 Euro.		



PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO In caso di decesso dell'Assicurato	<p>In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia corrisponde al Beneficiario il Capitale Caso Morte, calcolato al momento in cui la Compagnia riceve comunicazione dell'avvenuto decesso dell'Assicurato. La prestazione della Compagnia è determinata come segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di Disinvestimento per il numero di Quote detenute alla medesima data aumentato di un importo percentuale applicato allo stesso controvalore in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso, come riportato nella seguente tabella, con un max di 5.000 euro: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Età dell'Assicurato</th><th>Maggiorazione</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>da 18 a 65 anni</td><td>1,0%</td></tr> <tr> <td>da 66 a 75 anni</td><td>0,5%</td></tr> <tr> <td>oltre 75 anni</td><td>0,1%</td></tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> - Gestione Separata: il Capitale rivalutato fino alla data del decesso. In caso di decesso sarà comunque riconosciuto un capitale almeno pari al premio netto investito tenuto conto degli eventuali riscatti parziali. 	Età dell'Assicurato	Maggiorazione	da 18 a 65 anni	1,0%	da 66 a 75 anni	0,5%	oltre 75 anni	0,1%
Età dell'Assicurato	Maggiorazione								
da 18 a 65 anni	1,0%								
da 66 a 75 anni	0,5%								
oltre 75 anni	0,1%								
REMUNERAZIONE ALLA RETE									
Provvigioni sui premi versati	Standard: 1,10% (pari all' 88% del caricamento) Conv: 532: 0,50% (pari al 77% del caricamento) Conv 533 e 534: 0%								
UPFRONT	a) Profilo Libero Contraenza PF								
	b) P.Iva e PG; c) Profilo Over 70; d) P. Iva e PG 100% GS Conversion e Reinvestimento								
	0,75% (pari al 50% del continuing UL e GS dei primi tre anni); sui versamenti aggiuntivi pro rata, in funzione dei mesi intercorrenti tra ciascun versamento e la terza ricorrenza annuale								
Management Fee annua sulla GS	10% del trattenuto annuo per i primi tre anni; 20% a partire dal 4° anno								
Management Fee annua Unit DM GLOBAL SMALL CAP DM GLOBAL EQUITY DM EMERGING EQUITY DM GLOBAL INCOME FUTURO GREEN	20% della commissione di gestione annua per i primi tre anni; 40% a partire dal 4° anno								
	20% del trattenuto annuo								
	40% della commissione di gestione								