

Easy Plan

Scheda Prodotto ed. 2023 TM

Nome Prodotto	Easy Plan (edizione 2023)
Codice Tariffa	L757 Cod. Tariffa UNIT: L757 Cod. Tariffa G.S.: R757 Cod. Tariffa Pacchetto: 001
Tipologia di prodotto	Multiramo a vita intera, premi unici ricorrenti con durata pagamento premi programmata e possibilità di effettuare versamenti integrativi
Tipologia Premio	premi unici ricorrenti
Contraente	Persona fisica – Persona giuridica
Età assicurato	di ingresso: da 18 a 70 anni a scadenza del periodo di pagamento dei premi: max 80 anni
TM	<p>Rischi percepiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> o in caso di vita, il rischio percepito è di subire perdite di capitale e/o di non ottenere l'accrescimento del capitale atteso; o in caso di morte, mancata trasmissione ai beneficiari designati del capitale investito e/o delle eventuali performance frutto dell'investimento. <p>Esigenze ed obiettivi: il cliente ha interesse a sottoscrivere un prodotto di investimento assicurativo al fine di perseguire l'obiettivo di:</p> <ul style="list-style-type: none"> - proteggere il valore del capitale nel tempo; - rivalutare o ottenere una crescita moderata del capitale investito; - perseguire obiettivi di sostenibilità, grazie alla presenza di sottostanti sostenibili. <p>Caratteristiche del prodotto e garanzie: il prodotto prevede la garanzia del capitale investito contemporaneamente all'accrescimento del capitale investito. Il prodotto inoltre prevede un basket di sottostanti che perseguono obiettivi di sostenibilità e che promuovono, tra le altre caratteristiche, fattori ambientali e sociali;</p> <p>Conoscenza ed esperienza in materia di prodotti di investimento assicurativi, in relazione alle caratteristiche degli stessi: soggetti con una conoscenza almeno di base dei prodotti di investimento assicurativo in relazione alla complessità di prodotto, ovvero che conoscono le finalità e le principali caratteristiche tecniche dei prodotti assicurativi d'investimento;</p> <p>Conoscenza ed esperienza in materia: Una conoscenza e/o esperienza almeno limitata a strumenti finanziari non complessi o bassa complessità come ad esempio azioni, obbligazioni tasso fisso/variabile, titoli di stato, fondi comuni di investimento, prodotti finanziari/assicurativi non complessi o a bassa complessità;</p> <p>Tolleranza al rischio: soggetti che per ottenere i risultati desiderati sono disposti a correre un rischio da un livello almeno medio-basso (corrispondente ad un utile/perdita potenziale non inferiore al +/-4% annuo) e basata su classificazione questionario di adeguatezza.</p> <p>Capacità di sopportare le perdite: soggetti 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);</p> <p>Orizzonte di detenzione: di lungo periodo (più di 6 anni)</p>
Durata pag. premi	minimo 10 anni – massimo 25 anni
Limiti di premio	min: 75 € per fraz. mensile; 300 € per fraz. trimestrale; 600 € per fraz. semestrale; 1.200 € per fraz. Annuale max: 300.000€ (compresi eventuali versamenti aggiuntivi)

Caricamento sui premi	<p>3,00% sui premi ricorrenti 2,00% sui versamenti aggiuntivi</p> <p>+ Conv. (CNV 531) no load 1°anno sui premi versati (ad uso campagna/utilizzo a cura degli agenti)</p>
Ripartizione dei Premi	<ul style="list-style-type: none"> Nella gestione separata può essere investito massimo il 100% del premio investito (sia per il premio ricorrente che versamenti integrativi). Su ciascuno fondo prescelto inoltre non potrà essere destinata una quota inferiore al 10% del premio investito. (sia premio ricorrente che versamenti integrativi).
Variazione del Premio	<p>E' facoltà del Contraente variare il premio ricorrente in aumento o diminuzione con il limite in diminuzione, del premio minimo di 1.200 euro.</p> <p>Tale facoltà può essere esercitata ad ogni ricorrenza annuale della polizza.</p>
Versamenti aggiuntivi	<p>Consentiti in qualsiasi momento nel periodo di collocamento del prodotto.</p> <p>Importo minimo 250,00€</p> <p>Il cumulo degli importi dei versamenti integrativi per ciascuna annualità di polizza non potrà essere superiore a 3 volte il premio unico ricorrente di prima annualità.</p> <p>Non sono ammessi versamenti integrativi in caso di cessazione del collocamento del prodotto.</p>
Bonus fedeltà su piano premi ricorrenti	<p>A scadenza del piano e pari al 3,00% del cumulo dei premi versati (esclusi Aggiuntivi) solo se il contraente ha regolarmente versato i premi ricorrenti del piano.</p>
Fondi e Commissioni di gestione annue	<p>FONDI UNIT:</p> <p>(cod.088) easy plan obbligazionario dinamico: 1,80%</p> <p>(cod. 087) easy plan azionario high dividend: 1,80%</p> <p>(cod. 100) futuro green: 1,80%</p> <p>GESTIONE SEPARATA:</p> <p>(cod.35, collegamento cod. 60) Gestiriv Plus: 1,30% trattenuto dal rendimento della G.S.</p>
Benchmark	<p>FONDI UNIT:</p> <p>(cod.088) easy plan obbligazionario dinamico:</p> <p>JPM EMU Investment Grade – Unh 20%</p> <p>JPM GBI Global Unhedged in USD 60%</p> <p>MSCI EM 20%</p> <p>(cod. 087) easy plan azionario high dividend:</p> <p>MSCI WORLD 25%</p> <p>MSCI EMU Local 50%</p> <p>MSCI NORTH AMERICA 25%</p> <p>(cod. 100) futuro green: Nessuno in quanto lo stile di gestione non consente l'adozione di un benchmark di riferimento</p>
Valorizzazione delle Quote Fondi Interni	<p>Il valore unitario delle Quote dei Fondi Interni viene determinato settimanalmente e precisamente ogni giovedì.</p>
Rivalutazione del capitale	<p>Il rendimento attribuito annualmente non resta definitivamente acquisito, non si consolida e 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.</p> <p>Per tutte le operazioni di rivalutazione effettuate fino al 31/12/2023, sarà comunque riconosciuto un tasso minimo di rivalutazione dello 0,20%.</p>
Minimo Garantito	<p>Alla 5° 10° 15° riconoscimento in caso di riscatto o decesso di un importo almeno pari ai premi netti investiti</p>

Switch	<p>Consentito trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza della polizza, max 3 all'anno senza alcun costo (non cumulabili negli anni).</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ l'operazione di Switch implica anche la variazione delle percentuali di allocazione dei Premi Unici Ricorrenti futuri. ▪ L'operazione di switch viene eseguita il primo giovedì successivo alla data in cui l'informazione dell'avvenuta sottoscrizione del modulo di switch è ricevuta dalla Compagnia. <p>Il Contraente definisce l'importo che intende trasferire da un Fondo all'altro, mediante l'indicazione delle percentuali della nuova allocazione desiderata tra i diversi fondi e la GS.</p> <p>In ogni caso, al termine dell'operazione di Switch, nella Gestione Interna Separata non potrà essere investita una percentuale superiore al 100% della somma dei seguenti valori:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il capitale maturato nella Gestione Interna Separata alla Data di richiesta dello Switch, vale a dire la somma degli importi di Premio Investiti nella stessa, e rivalutati fino alla data della richiesta; • il controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni in relazione al Contratto, calcolato come prodotto del Valore Unitario delle Quote alla Data di valorizzazione precedente alla data della richiesta dello Switch moltiplicato per il numero di quote possedute al momento della richiesta. <p>Qualora il Contraente desideri investire contemporaneamente in più Fondi Assicurativi Interni è prevista una percentuale minima di investimento del 10% in ognuno dei Fondi prescelti.</p>
Riscatto Parziale	<p>Possibile trascorsi 30 giorni</p>
Riscatto Totale	<p>Possibile trascorsi 30 giorni</p>
Costi di Riscatto Totale	<p>Il costo di riscatto totale e parziale è pari a 75€</p>
PRESTAZIONI IN CASO DI VITA Riscatto Totale o Parziale	<p>In caso di Riscatto Totale la Compagnia corrisponde:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il capitale rivalutato nella Gestione Separata - il controvalore delle quote possedute nei Fondi <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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; <p>In caso di Riscatto Parziale la Compagnia corrisponde:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il capitale rivalutato nella Gestione Separata - il controvalore delle quote possedute nei Fondi <p>Con il Riscatto Totale il contratto si estingue, mentre 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.</p>
PRESTAZIONI IN CASO DI VITA Bonus a scadenza	<p>In caso di vita dell'Assicurato al termine del periodo di Durata Pagamento Premi è previsto il pagamento al Contraente di un Bonus pari al 3,00% della somma dei Premi Unici Ricorrenti versati.</p> <p>Qualora il Contraente modifichi l'importo del Premio Unico Ricorrente pattuito alla data di Decorrenza del Contratto, il Bonus verrà riconosciuto sul cumulo dei Premi Unici Ricorrenti effettivamente versati.</p> <p>I Versamenti Integrativi non concorrono alla determinazione del Bonus.</p> <p>Il Bonus verrà erogato esclusivamente a condizione che siano state interamente pagate tutte le annualità di Premio previste dal</p>

	<p>piano.</p> <p>Il Bonus sarà riconosciuto direttamente al Contraente, al netto delle imposte previste per Legge.</p> <p>Risulta chiaro che tale Bonus non verrà riconosciuto nei seguenti casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - in caso di Riscatto Totale del Contratto nel corso del periodo di Durata Pagamento Premi - in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del periodo di Durata Pagamento Premi.
<p>PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO</p> <p>In caso di decesso dell'Assicurato</p>	<p>In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia corrisponde al Beneficiario:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il capitale rivalutato nella Gestione Separata - il controvalore delle quote possedute nei Fondi, aumentato di un importo percentuale pari allo 1,00% applicato allo stesso controvalore con un limite pari a 4.000€. <p>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.</p>

Remunerazione alla Rete Distributiva	
Provvigioni sul premio ricorrente e sui versamenti aggiuntivi	<p>1° anno 100% dei caricamenti</p> <p>2° anno 100% dei caricamenti</p> <p>successivamente 25% dei caricamenti</p>
<p>Management Fee annua sulla GS</p> <p>(in funzione del capitale assicurato nella GS al netto dei riscatti parziali)</p>	20% della commissione
Management Fee annua Unit	40% della commissione