



**Skandia Vita S.p.A.**

Impresa di assicurazione appartenente al Gruppo Skandia

Condizioni di contratto relative a Barclays My Portfolio,  
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked  
offerto da Skandia Vita S.p.A.,  
impresa appartenente al Gruppo Skandia

## Art. 1 - Oggetto dell'Assicurazione

Il presente contratto è un contratto di assicurazione a vita intera e prevede la corresponsione di un capitale al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento si verifichi. L'investitore-contraente ha tuttavia il diritto di esercitare il riscatto, secondo quanto previsto all'art. 15.

La prestazione assicurata in caso di decesso, delineata al successivo art. 2, e il valore di riscatto, disciplinato all'art. 15, sono integralmente correlati al valore delle quote dei Fondi esterni in cui viene investito il premio.

Data la natura dell'investimento, il capitale liquidabile dall'Impresa in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato non è predeterminato ma verrà definito in base all'andamento del valore delle quote.

## Art. 2 - Capitale assicurato

Nel caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, un capitale che varierà in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, tra il 105% ed il 100,01% del valore maturato al momento della notifica del decesso.

Le percentuali sono riportate nella seguente tabella:

Età di riferimento dell'evento	Percentuale di riferimento
18 - 34	105%
35 - 44	103%
45 - 54	101%
55 - 64	100,50%
65 - 74	100,10%
75 e oltre	100,01%

Il valore maturato si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota.

L'Impresa rileva il valore unitario delle quote dei Fondi esterni, relativo al giorno di riferimento, settimanalmente.

Tale valore unitario viene determinato dalle singole Società di Gestione del Risparmio/Sicav secondo quanto previsto alla sezione B) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto informativo, facente parte integrante dello stesso Prospetto informativo.

Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di carattere finanziario sulla prestazione.

Pertanto l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi versati.

Il capitale assicurato verrà poi corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 18.

## Art. 3 - Fondi esterni a cui è collegata la prestazione

Il premio verrà investito, su indicazione dell'investitore-contraente, nei Fondi esterni elencati alla sezione A) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto informativo, facente parte integrante dello stesso Prospetto informativo. L'investitore-contraente può scegliere di allocare il premio secondo la percentuale ed il profilo di rischio desiderati selezionando un massimo di 40 Fondi esterni per contratto.

Nel corso della durata del rapporto contrattuale l'Impresa, ai fini dello svolgimento dell'attività di gestione prevista al successivo art. 5, potrà modificare la scelta dei Fondi originariamente effettuata dall'investitore-contraente.

Alla sezione A) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto informativo, i Fondi sono suddivisi per macro-categoria di appartenenza in base alla tipologia di attivi in cui il Fondo investe prevalentemente e, per ogni Fondo, vengono indicate le categorie secondo i criteri dell'ANIA ed il profilo di rischio.

Le informazioni sui fondi esterni sono contenute nella sezione B) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto informativo, dove sono indicati inoltre la forma organizzativa, la sede legale, la nazionalità e l'eventuale gruppo di appartenenza delle singole società di gestione a cui appartengono gli OICR proposti.

## Art. 4 - Altri Fondi esterni

L'Impresa ha la facoltà di proporre altri OICR che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/98 (Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria).

## Art. 5 - Attività di gestione da parte dell'Impresa

Nel rispetto delle categorie di appartenenza dei Fondi esterni preventivamente scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa effettua un'attività di gestione, finalizzata all'individuazione e all'acquisto dei Fondi ritenuti dalla stessa migliori all'interno di ciascuna delle categorie di seguito descritte.

L'attività di gestione consiste in una costante analisi finanziaria qualitativa e quantitativa dei Fondi collegati al contratto e del mercato e si esplica concretamente attraverso operazioni di compravendita periodiche effettuate dall'Impresa, in base alle evoluzioni dei mercati finanziari e delle analisi effettuate da quest'ultima.

L'Impresa a seguito dell'analisi finanziaria di cui sopra individua i Fondi ritenuti migliori per ciascuna categoria ed

opera come segue:

- tramite l'attività di gestione l'Impresa agisce per conto del Cliente, con discrezionalità ed autonomia operativa;
- l'attività di gestione viene effettuata nel rispetto delle categorie a cui appartengono i Fondi esterni scelti dall'investitore-contraente. L'Impresa effettuerà quindi operazioni di compravendita esclusivamente disinvestendo il capitale maturato nel singolo Fondo esterno valutato non più idoneo ed investendolo in un altro Fondo esterno ritenuto migliore ed appartenente alla medesima categoria del Fondo disinvestito.

L'Impresa individua le seguenti categorie di Fondi esterni (classificazione ANIA):

Azionari Italia  
Aкционари Европа  
Aкционари Северной Америки  
Aкционари Тихого океана  
Aкционари Глобальные  
Aкционари Специализированные  
Балансированные акционарные  
Балансированные  
Балансированные облигационные  
Облигационные Пури Евро Губернативи Бреве Термине  
Облигационные Пури Евро Губернативи Медио/Лонг Термине  
Облигационные Пури Евро Корпоративные  
Облигационные Пури Международные Губернативи Бреве Термине  
Облигационные Пури Международные Губернативи Медио/Лонг Термине  
Облигационные Пури Международные Корпоративные  
Облигационные Пури Мисти Ареа Евро  
Облигационные Пури Мисти Международные  
Ликвидность Ареа Евро  
Ликвидность Другие валюты  
Флексибили

La categoria di appartenenza di ogni singolo Fondo esterno è specificata alla sezione A) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto informativo, facente parte integrante dello stesso Prospetto informativo.

L'Impresa effettua anche un'attività di salvaguardia del contratto, nei casi in cui l'investitore-contraente richieda di effettuare operazioni di versamento di premio iniziale o aggiuntivo od operazioni di switch o abbia investito in un Fondo esterno che:

- sia momentaneamente sospeso alla vendita per motivi connessi a decisioni delle singole società di gestione/Sicav o per rating inferiore al minimo richiesto dalla circolare ISVAP n. 474/D;
- sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalla società di gestione del risparmio o dalla Sicav stessa;
- abbia variato la propria politica d'investimento o il proprio stile di gestione o il proprio livello di rischio dichiarato nonché abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche del Fondo.

In tali casi, l'Impresa, al fine di tutelare l'interesse dell'investitore-contraente, può decidere discrezionalmente di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di switch in via autonoma verso un altro Fondo esterno appartenente alla medesima categoria - scelto dall'Impresa stessa a seconda della specifica situazione dei mercati - ritenuto migliore e coerente per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali dell'investitore-contraente stesso.

L'Impresa invierà - unitamente al Documento di Polizza o alla lettera di conferma di versamento di premio aggiuntivo o switch - una comunicazione indicante la motivazione della decisione.

Le operazioni di compravendita conseguenti all'attività di gestione vengono effettuate nel giorno di riferimento ed ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un Fondo all'altro si assume il valore delle quote dei Fondi, riferito al giorno di riferimento.

Il giorno di riferimento è il venerdì. In caso di venerdì non lavorativo si assume quale giorno di riferimento il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di disinvestimento verrà comunicata tempestivamente all'investitore-contraente.

Le operazioni di investimento di premio connesse all'attività di salvaguardia del contratto vengono effettuate nella modalità e nelle tempistiche dettagliatamente specificate al successivo "Art. 8 - Modalità di conversione del premio in quote".

Le operazioni di switch relative all'attività di salvaguardia del contratto vengono effettuate nelle modalità e nelle tempistiche dettagliatamente specificate al successivo "Art. 17 - Operazioni di switch".

L'investitore-contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, operazioni di switch su uno o più Fondi presenti alla sezione A) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto informativo, facente parte integrante dello stesso Prospetto informativo.

Inoltre, il presente contratto offre all'investitore-contraente la possibilità di sottoscrivere i seguenti servizi aggiuntivi e opzionali, di seguito descritti: *Programma Stop Loss* e *Programma Periodico di Investimento*.

Sia il servizio *Programma Stop Loss* sia il servizio *Programma Periodico di Investimento* possono essere richiesti dall'investitore-contraente al momento della sottoscrizione del modulo di proposta o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto.

Si pone l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che i due servizi non possono essere attivi sul contratto contemporaneamente.

In particolare:

- l'eventuale richiesta di adesione al *Programma Stop Loss* su un contratto su cui è già attivo il *Programma Periodico di Investimento* ricevuta dall'Impresa viene ritenuta non eseguibile;
- l'eventuale richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* su un contratto su cui è già attivo il *Programma Stop Loss* ricevuta dall'Impresa comporta automaticamente la revoca di quest'ultimo e la contestuale attivazione del *Programma Periodico di Investimento*.

Fermo restando quanto sopra definito, per l'investitore-contraente che richieda di aderire al *Programma Stop Loss* è disponibile anche la modalità "Stop Loss con successivo *Programma Periodico di Investimento*".

Questa modalità prevede l'adesione al *Programma Stop Loss* e, nel solo caso in cui si verifichino le condizioni per l'investimento nella Linea Liquidità previste dallo stesso, la successiva attivazione automatica da parte dell'Impresa del servizio *Programma Periodico di Investimento*.

In questo caso non sarà quindi necessario sottoscrivere un'ulteriore richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* nel momento in cui il contratto sarà investito interamente nei fondi componenti la Linea Liquidità.

#### *Programma Stop Loss*

Il servizio *Programma Stop Loss* può essere richiesto dall'investitore-contraente al momento della sottoscrizione del modulo di proposta o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto.

Attraverso la sottoscrizione del "Programma Stop Loss" l'investitore-contraente dà l'incarico all'Impresa:

- di calcolare settimanalmente l'indice di rendimento di polizza Money Weighted Rate of Return (*MWRR*), come di seguito definito;
- di calcolare settimanalmente, in ogni giorno di riferimento, l'incremento o decremento percentuale dell'indice di rendimento di polizza *MWRR* di tale giorno rispetto al valore massimo dell'indice stesso, come di seguito definito;
- nel caso in cui tale calcolo registri un decremento pari o superiore al 5% o al 10% (in base alla percentuale scelta dell'investitore-contraente in sede di sottoscrizione del *Programma Stop Loss*), di disinvestire l'intero controvalore di tutte le quote attribuite al contratto;
- di investire tale controvalore nella linea gestita denominata "Linea Liquidità", di seguito descritta.

#### *Money Weighted Rate of Return (MWRR)*

L'indice Money Weighted Rate of Return (*MWRR*) misura il rendimento del contratto calcolato rispetto al controvalore medio delle quote attribuite allo stesso in un determinato periodo di tempo definito *periodo di osservazione* ( $t_0..t_n$ ).

L'indice *MWRR* è calcolato settimanalmente, nel giorno di riferimento ( $t_i$ ), come segue:

$$MWRR_{t_i} = \frac{(V_{t_i} - V_{t_0}) - \sum_{t_0..t_i} P_t + \sum_{t_0..t_i} R_t}{\bar{V}_{t_0..t_i}}$$

- $t_i$  = Giorno di rilevazione del Rendimento (giorno di riferimento)  
 $t_0$  = Primo Giorno del periodo di osservazione  
 $t_0..t_i$  = Periodo di osservazione

$(V_{t_i} - V_{t_0})$  = Variazione del valore di Polizza registrato nel periodo di osservazione

$\sum_{t_0..t_i} P_t$  = Totale dei Premi Netti investiti nel periodo di osservazione

$\sum_{t_0..t_i} R_t$  = Totale dei Riscatti Lordi disinvestiti

$\bar{V}_{t_0..t_i}$  = Valore Medio di Polizza rilevato durante il periodo di osservazione

$MWRR_{t_i}$  = Indice *MWRR* rilevato al giorno  $t_i$

#### Definizione di valore massimo e periodo di osservazione

Per valore massimo si intende il massimo valore dell'indice *MWRR* rilevato nell'arco temporale definito *periodo di osservazione*.

Il periodo di osservazione corrisponde ad un arco temporale di sei mesi, che varierà settimanalmente.

Nello specifico, il periodo di osservazione corrisponde a 26 giorni di riferimento consecutivi e comprende, di settimana in settimana, il giorno di riferimento in cui viene effettuato il confronto settimanale ed i 25 giorni di riferimento precedenti.

Nel caso in cui il *Programma Stop Loss* sia stato attivato da meno di 26 giorni di riferimento, il periodo di osservazione si riferisce esclusivamente ai giorni di riferimento effettivamente decorsi dalla data di attivazione.

Il *Programma Stop Loss* comporta un costo, come previsto al successivo art. 12.

L'incarico all'Impresa decorre dal primo giorno di riferimento successivo alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di adesione al *Programma Stop Loss* sottoscritta dall'investitore-contraente.

Il giorno di riferimento è il venerdì. In caso di venerdì non lavorativo il giorno di riferimento è posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente all'investitore-contraente.

Nel caso in cui si verifichino le condizioni per il disinvestimento previste dal *Programma Stop Loss*, l'operazione di disinvestimento delle quote attribuite al contratto e la contestuale operazione di investimento nelle quote dei fondi componenti la Linea Liquidità (switch) saranno effettuate nel primo giorno di riferimento successivo alla data in cui l'Impresa ha rilevato il verificarsi delle condizioni stesse.

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito si assume il valore delle quote riferito al giorno dell'operazione.

Per maggiori dettagli relativi all'operazione di switch ed alle relative tempistiche, si rinvia al successivo art. 17.

Si specifica che eventuali premi aggiuntivi versati dall'investitore-contraente mentre l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, saranno automaticamente investiti dall'Impresa nei fondi esterni componenti la Linea Liquidità.

Durante tutto il periodo in cui il controvalore delle quote risulti investito nella Linea Liquidità, l'impresa interromperà il prelievo del costo di cui all'art. 12 fino ad un'eventuale richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

L'investitore-contraente conserva la facoltà di richiedere, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, un'operazione di switch dai fondi componenti la Linea Liquidità verso uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati alla sezione A) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto informativo. Tale richiesta comporta il trasferimento dell'intero controvalore delle quote attribuite alla Linea Liquidità nei nuovi fondi esterni scelti dall'investitore-contraente. Tale richiesta non comporta la revoca del *Programma Stop Loss*; il nuovo periodo di osservazione decorrerà dalla data di effettuazione dell'operazione di switch.

Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia scelto, al momento dell'adesione al *Programma Stop Loss*, la modalità "Stop Loss con successivo *Programma Periodico di Investimento*", la data da cui decorre l'incarico all'Impresa per il servizio *Programma Periodico di Investimento* coincide con lo stesso giorno di riferimento dell'operazione di investimento nella Linea Liquidità.

Da tale data il *Programma Stop Loss* si intenderà automaticamente revocato e conseguentemente non saranno più applicati i costi del servizio di cui al successivo art. 12.

Per le condizioni del servizio *Programma Periodico di Investimento* e la tempistica per le operazioni di switch periodiche, si rinvia al successivo paragrafo.

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del *Programma Stop Loss* saranno successivamente comunicate all'investitore-contraente, tramite una lettera di conferma con le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

Nel caso in cui l'investitore-contraente effettui un versamento aggiuntivo o richieda un'operazione di switch od un'operazione di riscatto parziale, il periodo di osservazione continuerà a decorrere senza interruzioni.

L'investitore-contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento il *Programma Stop Loss* tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso il collocatore oppure con lettera raccomandata AR.

La revoca decorre dal primo giorno di riferimento successivo alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dall'investitore-contraente. In caso di revoca non saranno più applicati i costi del servizio di cui all'art. 12.

#### *Programma Periodico di Investimento*

Attraverso la sottoscrizione del "Programma Periodico di Investimento" l'investitore-contraente dà l'incarico

all’Impresa di trasferire, tramite operazioni di switch periodiche, l’intero controvalore delle quote dei fondi presenti in polizza verso una combinazione di fondi esterni prescelta dallo stesso investitore-contraente (c.d. *asset di destinazione*).

Al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione, l’investitore-contraente sceglie:

- la durata del *Programma Periodico di Investimento* (1, 6, 12 o 24 mesi)
- la frequenza delle operazioni di switch periodiche (settimanale o mensile – si segnala che per durata 1 mese è prevista esclusivamente la frequenza settimanale, per durata 24 mesi è prevista esclusivamente la frequenza mensile)
- l’*asset di destinazione*, composto da un massimo di 40 fondi esterni selezionati dall’investitore-contraente, secondo percentuali a sua scelta, tra i fondi sottoscrivibili elencati alla sezione A) dell’Allegato alla Parte I del Prospetto informativo. L’*asset di destinazione* non potrà essere successivamente variato in corso di contratto. Si specifica che nel caso in cui il servizio sia attivato in seguito ad una precedente adesione al *Programma Stop Loss* con modalità “con successivo *Programma Periodico di Investimento*”, l’*asset di destinazione* sarà uguale all’ultima scelta di investimento effettuata dall’investitore-contraente prima del trasferimento in Linea Liquidità.

L’incarico all’Impresa decorre dal primo giorno di riferimento successivo alla data in cui la stessa riceve la richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* sottoscritta dall’investitore-contraente.

Nel caso in cui l’investitore-contraente abbia scelto, al momento dell’adesione al *Programma Stop Loss*, la modalità “Stop Loss con successivo *Programma Periodico di Investimento*”, la data da cui decorre l’incarico all’Impresa per il servizio *Programma Periodico di Investimento* coincide con lo stesso giorno di riferimento dell’operazione di investimento nella Linea Liquidità.

Il giorno di riferimento è il venerdì. In caso di venerdì non lavorativo il giorno di riferimento è posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente all’investitore-contraente.

L’Impresa, assunto l’incarico:

- nel caso in cui l’investitore-contraente richieda di aderire al *Programma Periodico di Investimento* al momento della sottoscrizione del modulo di proposta, investe alla data di conclusione e decorrenza del contratto il premio unico iniziale, al netto dei costi previsti all’art. 12, nei fondi componenti la Linea Liquidità di seguito descritta; *oppure* nel caso in cui la richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* avvenga in corso di contratto, trasferisce, nel giorno in cui ha assunto l’incarico, l’intero controvalore delle quote attribuite al contratto nelle quote dei fondi componenti la linea gestita denominata Linea Liquidità. Tale operazione di switch non è effettuata nel caso in cui il contratto risulti già investito nella Linea Liquidità in seguito ad un’eventuale precedente adesione al *Programma Stop Loss*;
- calcola, periodicamente e nelle modalità di seguito specificate, l’*importo dello switch periodico* cioè il controvalore da trasferire settimanalmente o mensilmente, secondo la frequenza scelta dall’investitore-contraente, nei fondi componenti l’*asset di destinazione*;
- trasferisce periodicamente tale importo, disinvestendolo dai fondi componenti la Linea Liquidità e reinvestendolo nel medesimo giorno, al netto del costo del servizio, in quote di fondi componenti l’*asset di destinazione*. L’Impresa continuerà ad effettuare, secondo la frequenza stabilita, le operazioni di switch periodiche fino a quando il controvalore investito nella Linea Liquidità risulti pari a 0.

L’investimento nei fondi componenti l’*asset di destinazione* avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dall’investitore-contraente al momento della richiesta di adesione al servizio.

Il *Programma Periodico di Investimento* comporta un costo, applicato in occasione di ogni operazione di switch periodica, come previsto al successivo art. 12.

#### Calcolo del numero delle operazioni e dell’importo dello switch periodico

Il numero di operazioni di switch periodiche previste dal servizio varia in base alla frequenza ed alla durata scelte dall’investitore-contraente al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento*:

frequenza	durata			
	1 mese	6 mesi	12 mesi	24 mesi
settimanale	4 operazioni	26 operazioni	52 operazioni	non prevista
mensile	non prevista	6 operazioni	12 operazioni	24 operazioni

L’importo della prima operazione di switch periodica varia in base alla frequenza e alla durata scelte dall’investitore-contraente:

- nel caso di frequenza settimanale, l'importo è calcolato dividendo l'intero controvalore del contratto, per 52 in caso di durata 12 mesi, per 26 in caso di durata 6 mesi, per 4 in caso di durata 1 mese;
- nel caso di frequenza mensile, l'importo è calcolato dividendo l'intero controvalore del contratto per 24 in caso di durata 24 mesi, per 12 in caso di durata 12 mesi o per 6 in caso di durata 6 mesi.

Per ogni operazione di switch periodica successiva alla prima, l'Impresa ricalcola periodicamente (mensilmente o settimanalmente, in base alla frequenza scelta) l'importo da trasferire, sulla base del controvalore residuo delle quote componenti la Linea Liquidità e del numero di switch periodici residui.

Più specificatamente l'importo di ogni switch periodico successivo al primo è calcolato dividendo l'intero controvalore delle quote di volta in volta presenti in Linea Liquidità per il numero delle operazioni di switch periodiche residue (numero switch previsti dal servizio in base alla durata ed alla frequenza scelta - numero switch periodici già effettuati).

In tutti i casi, ai fini della determinazione del controvalore delle quote componenti la Linea Liquidità, si assume il valore delle quote relativo al giorno di riferimento antecedente l'operazione.

Qualora il controvalore delle quote dei fondi componenti la Linea Liquidità sia inferiore a 1.000 Euro, l'intero importo verrà trasferito nell'*asset di destinazione*. Conseguentemente il numero di operazioni di switch periodiche potrà essere inferiore al numero previsto.

#### *Giorno di riferimento delle operazioni di switch periodiche*

La prima operazione di switch periodica, che comporta il disinvestimento dalla Linea Liquidità e la contestuale operazione di investimento nelle quote dei fondi componenti l'*asset di destinazione*, sarà effettuata:

- nel caso in cui l'investitore-contraente abbia scelto la frequenza settimanale, nel primo giorno di riferimento successivo alla data in cui decorre l'incarico dell'Impresa;
- in caso di frequenza mensile, nel primo giorno di riferimento del mese successivo alla data in cui decorre l'incarico dell'Impresa.

Le operazioni di switch periodiche successive alla prima saranno effettuate:

- in caso di frequenza settimanale, nel giorno di riferimento di ogni settimana.
- In caso di frequenza mensile, nel primo giorno di riferimento di ogni mese.

A fini della determinazione del numero di quote disinvestite e reinvestite con ogni operazione di switch periodico si assume il valore delle quote riferito al giorno dell'operazione.

Per maggiori dettagli relativi all'operazione di switch periodico ed alle relative tempistiche, si rinvia al successivo art. 17.

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del *Programma Periodico di Investimento* saranno periodicamente, con frequenza mensile, comunicate all'investitore-contraente, tramite una lettera di conferma con le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

L'eventuale richiesta da parte dell'investitore-contraente di effettuare un'operazione di switch verso uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati alla sezione A) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto informativo, comporta la revoca automatica del servizio *Programma Periodico di Investimento*.

La revoca decorre dal giorno di riferimento in cui l'Impresa effettua l'operazione di switch. In caso di revoca non saranno più applicati i costi del servizio di cui al successivo art. 12.

Si specifica che l'investitore-contraente conserva la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, versamenti di premi aggiuntivi su uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati alla sezione A) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto informativo, nonché di richiedere operazioni di riscatto parziale.

L'eventuale versamento di premi aggiuntivi o l'eventuale richiesta di riscatti parziali non comporta quindi la revoca del *Programma Periodico di Investimento*.

Si segnala infine che l'impresa effettua l'attività di gestione *periodica e di salvaguardia*, sopra descritta, sui fondi componenti l'*asset di destinazione*.

#### *Linea Liquidità*

(linea collegata ai servizi opzionali e aggiuntivi *Programma Stop Loss* e *Programma Periodico di Investimento*)

La Linea Liquidità è una linea gestita dall'Impresa ed investe in quote di fondi esterni selezionati dall'Impresa - sulla base di una costante analisi quantitativa e qualitativa degli stessi fondi e del mercato - tra quelli appartenenti alla macro-categoria "Fondi monetari" e disponibili nella gamma dei fondi collegabili al presente contratto ed elencati alla Sezione A) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto Informativo.

La Linea Liquidità è dettagliatamente descritta alla sezione B.1) della Parte I del Prospetto Informativo.

L'Impresa, a seguito dell'analisi finanziaria di cui sopra, individua i fondi esterni che compongono la Linea Liquidità ed opera per conto dell'investitore-contraente con discrezionalità ed autonomia operativa, rivedendone la composizione in base all'analisi effettuata, attraverso operazioni di compravendita dei fondi esterni.

Le operazioni di compravendita derivanti dalla gestione sono effettuate nel giorno di riferimento ed ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un fondo all'altro si assume il valore delle quote riferito al giorno di riferimento.

Tutte le operazioni derivanti dall'attività dell'Impresa sulla Linea Liquidità saranno successivamente comunicate all'investitore-contraente, tramite specifica lettera di conferma con le indicazioni relative ai nuovi Fondi, comprese le informazioni relative al numero e valore unitario delle quote dei Fondi esterni attribuite.

L'elenco dei fondi esterni selezionati dall'Impresa per la Linea Liquidità è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Inoltre l'Impresa, con una continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance dei Fondi esterni previsti dal contratto nonché di quelli offerti dal mercato, provvede ad un costante adeguamento qualitativo della gamma di Fondi proposti con il presente contratto, nell'interesse dell'investitore-contraente.

L'Impresa invierà su base semestrale all'investitore-contraente una comunicazione contenente gli aggiornamenti periodici dell'elenco dei Fondi esterni collegati al contratto unitamente con un breve commento delle operazioni eseguite durante il periodo di riferimento.

## **Art. 6 - Modalità di perfezionamento del contratto e decorrenza degli effetti**

Il contratto si ritiene perfezionato e produce effetti il venerdì lavorativo indicato in Proposta di assicurazione alla voce "data di conclusione e decorrenza", sempreché entro tale data, l'Impresa non abbia comunicato per iscritto all'investitore-contraente, con lettera raccomandata A.R., la non accettazione della Proposta e disponga del premio.

Qualora l'Impresa non abbia la disponibilità del premio il giovedì che precede la suddetta data, il contratto si perfezionerà e produrrà effetti il venerdì lavorativo successivo al giorno di disponibilità del premio.

L'Impresa ha la disponibilità del premio nei tempi e modalità previsti al successivo art. 7.

Qualora il venerdì, agli effetti del presente articolo, sia un giorno non lavorativo, il perfezionamento del contratto e la decorrenza degli effetti vengono posticipati al giorno lavorativo immediatamente successivo.

## **Art. 7 - Il premio e suo versamento**

Il premio viene versato in un'unica soluzione. Tuttavia l'investitore-contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi.

In particolare, il contratto prevede, al momento della sottoscrizione della Proposta, il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 15.000.

Oltre al pagamento del premio unico iniziale, l'investitore-contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 1.500 ciascuno, che l'Impresa investirà in quote di Fondi esterni, secondo la scelta dell'investitore-contraente. I versamenti di premi aggiuntivi, tuttavia, possono essere effettuati fino ad un'età massima dell'Assicurato di 85 anni e non oltre alla data di investimento del premio stesso (giorno di riferimento).

Il pagamento dei premi, può essere effettuato tramite le seguenti modalità.

Il premio unico iniziale e i premi aggiuntivi dovranno essere corrisposti tramite bonifico bancario a favore di Skandia Vita S.p.A..

Altre eventuali forme di pagamento potranno essere comunicate dall'Impresa.

L'Impresa non si fa carico delle spese amministrative gravanti direttamente sull'investitore-contraente relative alle suddette forme di pagamento.

Il giorno di disponibilità del premio da parte dell'Impresa coincide con il giorno in cui l'Impresa dispone del premio per valuta ed ha anche conoscenza della relativa causale.

L'Impresa deve avere la disponibilità del premio unico iniziale e dei premi aggiuntivi il giovedì precedente il giorno di riferimento definito al successivo art. 8.

## **Art. 8 - Modalità di conversione del premio in quote**

L'Impresa assume per le operazioni relative all'investimento del premio, il valore delle quote dei Fondi esterni relativo al giorno di riferimento e determinato dalle Società di Gestione del Risparmio/Sicav. Il giorno di riferimento corrisponde al giorno di conversione del premio versato in quote di Fondi esterni (OICR).

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro l'Impresa, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati dalla Banca Centrale Europea nel giorno di riferimento, come pubblicati su "Il Sole 24 Ore".

Il giorno di riferimento per le operazioni di investimento connesse al versamento del premio unico iniziale e dei premi aggiuntivi coincide con il venerdì lavorativo successivo al giorno in cui l'Impresa ha la disponibilità del premio. In caso di venerdì non lavorativo il giorno di riferimento viene posticipato al giorno lavorativo immediatamente successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento verrà comunicata tempestivamente all'investitore-contraente.

Alla data di effetto del contratto, secondo quanto disciplinato all'art. 6, il premio viene investito - al netto del costo fisso e della parte di premio prelevata per far fronte al rischio di mortalità - nelle quote dei Fondi esterni, secondo la scelta operata dall'investitore-contraente fermi restando i casi previsti all'"Art. 5 - Attività di gestione da parte dell'Impresa".

Il numero delle quote dei Fondi esterni da attribuire all'investitore-contraente si determina dividendo il/i premio/i versato/i dall'investitore-contraente - al netto, nel caso del premio iniziale, del costo fisso e della parte di premio prelevata per far fronte al rischio di mortalità - per il valore unitario delle quote, relativo al giorno di riferimento e determinato dalle Società di Gestione del Risparmio/Sicav, secondo le modalità previste alla sezione B) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto informativo.

L'importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nel contratto viene calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato in parte dal premio stesso ed in parte nel corso del contratto dalle quote, secondo le seguenti modalità:

- al momento del versamento del premio unico iniziale viene prelevato un importo pari a Euro 1;
- mensilmente viene prelevato una percentuale pari allo 0,01% su base annua, del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente. Essa è prelevata direttamente dal numero totale delle quote acquisite con conseguente riduzione del numero delle stesse;
- ad ogni ricorrenza annuale della data di conclusione e decorrenza del contratto viene prelevato un importo pari a Euro 1; questo importo è prelevato direttamente dal numero totale delle quote detenute dall'investitore-contraente.

L'Impresa fornisce annualmente all'investitore-contraente, nell'estratto conto, le informazioni relative al prelievo effettuato.

### **Art. 9 - Operazioni di disinvestimento derivanti da liquidazione della prestazione assicurata, per riscatto e per recesso**

L'Impresa assume, per qualsiasi operazione di disinvestimento, il valore unitario delle quote dei Fondi esterni, relativo al giorno di riferimento.

Il giorno di riferimento per l'operazione di disinvestimento conseguente alla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, ai sensi dell'art. 2, coincide con il venerdì lavorativo successivo alla ricezione da parte dell'Impresa del certificato di decesso dell'Assicurato.

Il giorno di riferimento per l'operazione di disinvestimento per recesso ai sensi dell'art. 16 o per riscatto del contratto, ai sensi dell'art. 15, coincide con il venerdì lavorativo successivo alla ricezione da parte dell'Impresa, della richiesta relativa all'operazione in oggetto.

In caso di venerdì non lavorativo si assume quale giorno di riferimento, il giorno lavorativo immediatamente successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di disinvestimento verrà comunicata tempestivamente all'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dell'importo del capitale assicurato, del valore di riscatto o dell'importo da restituire all'investitore-contraente in caso di recesso, la conversione delle quote viene eseguita in base al valore delle stesse relativo al giorno di riferimento e determinato dalle Società di Gestione del Risparmio/Sicav, secondo le modalità previste alla sezione B) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto informativo, facente parte integrante dello stesso Prospetto informativo.

### **Art. 10 - Requisiti soggettivi**

L'età dell'Assicurato, nel momento in cui viene perfezionato il contratto di assicurazione non potrà essere inferiore ai 18 anni e superiore agli 85.

Il presente contratto può essere sottoscritto esclusivamente dall'investitore-contraente che abbia stabilito almeno la propria residenza o il proprio domicilio nel territorio italiano e che non sia in ogni caso domiciliato o residente in Stati Uniti, Canada, Giappone o Australia.

Nel caso in cui l'investitore-contraente perda i suddetti requisiti in corso di contratto, eventuali richieste di operazioni di versamento di premi aggiuntivi e di switch saranno respinte dall'Impresa, che consentirà esclusivamente operazioni di riscatto parziale o totale.

### **Art. 11 - Opzione in rendita avente le caratteristiche di rendita con funzione previdenziale in caso di riscatto**

L'investitore-contraente può scegliere, a condizione che l'Assicurato abbia compiuto 50 anni di età e che siano trascorsi cinque anni dalla data di conclusione e decorrenza del contratto, di convertire il valore di riscatto o una parte di esso in rendita per soddisfare un'esigenza previdenziale, che si rivaluta annualmente, pagabile in rate trimestrali posticipate.

L'investitore-contraente potrà richiedere una delle seguenti opzioni di rendita:

- *rendita vitalizia*: la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita;

- **rendita reversibile:** la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita e successivamente alle persone designate dall'investitore-contraente;
- **rendita certa e poi vitalizia:** verrà corrisposta all'Assicurato una rendita certa per un periodo di 5 o 10 anni e successivamente verrà corrisposta una rendita vitalizia non reversibile finché l'Assicurato è in vita; nel caso in cui si verificasse il decesso dell'Assicurato nel periodo di corresponsione della rendita certa, la rendita verrà corrisposta alle persone designate dall'investitore-contraente per il periodo rimanente.

La suddetta scelta di conversione è esercitabile a condizione che l'importo minimo della rata calcolata su base annua sia almeno uguale a Euro 500. Il tasso di conversione della rendita sarà quello determinato alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di conversione sottoscritta dall'investitore-contraente. Il suddetto tasso è calcolato in funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato. Tale rivalutazione in nessun caso potrà implicare la riduzione dell'importo di rata raggiunto. Nella fase di erogazione la rendita, in tutte le modalità di corresponsione sopra elencate, non potrà essere riscattata ed il contratto, in caso di rendita non reversibile, si riterrà estinto con il decesso dell'Assicurato.

L'Impresa si impegna ad inviare una comunicazione scritta - almeno 60 giorni prima del verificarsi delle condizioni che rendono possibile la richiesta dell'opzione in rendita da parte dell'investitore-contraente - contenente la descrizione sintetica dell'opzione di conversione del capitale in rendita avente le caratteristiche sopra descritte, i relativi costi e condizioni economiche e l'impegno dell'Impresa ad inviare all'investitore-contraente, prima dell'esercizio dell'opzione, il relativo Fascicolo Informativo.

## Art. 12 - Costi

Il presente contratto prevede dei costi che gravano sul premio quali:

- **spese di emissione del contratto:** un costo fisso di Euro 50. Tale diritto viene prelevato al momento del perfezionamento del contratto. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Il contratto prevede inoltre dei costi relativi al riscatto. In caso di riscatto totale il presente contratto prevede l'applicazione di una penalità di riscatto, pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei Fondi esterni detenute al momento del riscatto, in funzione degli anni trascorsi dalla data di conclusione e decorrenza del contratto e, per le quote acquisite con i versamenti aggiuntivi, dalla data di investimento per i singoli premi aggiuntivi, come di seguito descritto:

Anno	Penalità di riscatto (% del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto)
0	10%
1	8%
2	6%
3	4%
4	2%
5 e oltre	0%

In caso di riscatto parziale, l'Impresa applicherà una penalità di riscatto, pari ad una percentuale dell'importo richiesto dall'investitore-contraente, secondo le medesime modalità descritte per il riscatto totale.

Nel caso in cui il contraente-investitore richieda - in sede di riscatto parziale - il disinvestimento delle sole quote di un singolo fondo esterno, il presente contratto prevede l'applicazione di una penalità di riscatto pari ad una percentuale del controvalore delle quote del fondo detenute al momento del riscatto, in funzione degli anni trascorsi dalla data di conclusione e decorrenza del contratto e, per le quote acquisite con i versamenti aggiuntivi, dalla data di investimento per i singoli premi aggiuntivi, secondo la tabella di cui sopra.

Oltre ai suddetti costi, vi sono costi che gravano sui Fondi esterni (OICR):

### a) Remunerazione dell'Impresa

Il presente contratto prevede una commissione per l'attività di gestione descritta al precedente art. 5, pari ad una percentuale su base annua - variabile in base alle macro-categorie di appartenenza dei Fondi - del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente:

Macro-categorie	Commissione per l'attività di gestione Totale su base annua
Flessibili	3,19%
Azionari	3,09%
Bilanciati	2,99%
Obbligazionari	2,79%
Monetari	2,39%

Tale commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto.

### *Programma Stop Loss*

In caso di sottoscrizione del servizio opzionale *Programma Stop Loss*, il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Il prelievo avviene quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del prelievo, diminuiscono.

Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

Si specifica che tale costo non sarà applicato né prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, fino ad un'eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi per l'attività di gestione di cui sopra. Poiché la Linea Liquidità investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla macro-categoria Fondi Monetari, il costo per l'attività di gestione sarà pari al 2,39% su base annua.

### *Programma Periodico di Investimento*

In caso di sottoscrizione del servizio opzionale *Programma Periodico di Investimento*, il costo del predetto servizio è prelevato in occasione di ogni operazione di switch periodica effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Il costo è pari a Euro 2 per operazione, come dettagliato nella tabella seguente:

frequenza	Costo totale (max)			
	Durata 1 mese	Durata 6 mesi	Durata 12 mesi	Durata 24 mesi
settimanale	Euro 8	Euro 52	Euro 104	-
mensile	-	Euro 12	Euro 24	Euro 48

Con riferimento ai singoli i fondi componenti l'*asset di destinazione* o presenti in polizza a seguito di eventuali operazioni di versamento di premi aggiuntivi, si specifica che sono inoltre applicati i costi per l'attività di gestione di cui sopra.

Con riferimento ai fondi componenti la Linea Liquidità, il costo per l'attività di gestione sarà pari al 2,39% su base annua, in quanto la linea investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla macro-categoria Fondi Monetari.

### *b) Remunerazione della Società di Gestione del Risparmio/della Sicav*

I costi gravanti sui Fondi esterni sono contenuti e dettagliatamente descritti alla sezione B) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto informativo.

### **Art. 13 - Misure e modalità di eventuali sconti**

Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito al servizio web "my skandia", è previsto uno sconto del 100% del costo relativo al *Programma Periodico di Investimento*, previsto al precedente art. 12.

Il soggetto distributore può inoltre concedere in fase di collocamento agevolazioni in forma di riduzione fino al 100% delle spese di emissione del contratto, dei costi di rimborso del capitale nonché del costo del servizio *Programma Stop Loss*, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa.

### **Art. 14 - Durata del contratto**

Il presente contratto non ha né una durata minima né una durata prefissata. Il contratto si scioglie al momento del suo riscatto o con il decesso dell'Assicurato.

### **Art. 15 - Diritto di riscatto**

In conformità con quanto previsto dall'art. 1925 c.c. l'investitore-contraente può riscattare il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto. Il riscatto, non essendo soggetto a vincoli temporali, può essere richiesto dall'investitore-contraente in qualsiasi momento, durante la vita del contratto, decorsi i 30 giorni durante i quali l'investitore-contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso previsto al successivo art. 16. A tal fine l'investitore-contraente dovrà inviare comunicazione scritta all'Impresa, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice, e comunque incluso nella documentazione pre-contrattuale consegnata al momento della sottoscrizione, oppure mediante lettera raccomandata A.R...

Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, sarà pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni possedute al momento del riscatto, diminuito dei costi per il riscatto specificati al precedente art. 12.

L'investitore-contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale sempreché il capitale maturato residuale non sia inferiore a Euro 1.500 e per un importo minimo non inferiore a Euro 500.

Il valore di riscatto verrà determinato moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota relativi al giorno di riferimento, determinato secondo quanto previsto all precedente art. 9.

Il valore di riscatto verrà corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 18.

## **Art. 16 - Diritto di revoca della Proposta e di recesso dal contratto**

L'investitore-contraente può revocare la Proposta fino a quando il contratto non è concluso.

Ai sensi dell'art. 177 del D. Lgs 209/2005, l'investitore-contraente può recedere dal contratto mediante comunicazione scritta effettuata con raccomandata A.R. all'Impresa entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso. Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24:00 del giorno di ricezione della comunicazione.

L'Impresa, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà all'investitore-contraente il valore delle quote dei Fondi esterni.

L'Impresa determina il valore maturato da restituire all'investitore-contraente disinvestendo le quote detenute nei Fondi esterni, secondo quanto previsto al precedente art. 9.

## **Art. 17 - Operazioni di switch**

L'investitore-contraente ha la facoltà di effettuare operazioni di switch delle quote da un fondo ad un altro.

L'operazione di switch viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al contratto nel giorno di riferimento e reinvestendole, il medesimo giorno, nei nuovi fondi secondo la nuova scelta dall'investitore-contraente.

L'operazione di switch verso un altro/i Fondo/i esterno/i può essere richiesta per iscritto in qualsiasi momento del rapporto contrattuale, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante lettera raccomandata A.R., dell'investitore-contraente relativa all'operazione in oggetto.

Il giorno di riferimento per l'operazione di switch, che presuppone un disinvestimento e un contestuale investimento in quote di Fondi esterni, coincide con il venerdì lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta scritta.

Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito al servizio *Programma Periodico di Investimento*, l'Impresa effettua autonomamente, le operazioni di switch periodiche previste dal servizio stesso.

Ciascuna operazione di switch periodica consiste:

- nel disinvestimento di un controvalore pari all'*importo dello switch periodico* di quote dei fondi esterni componenti la Linea Liquidità, sulla base del peso percentuale di ciascun fondo all'interno della linea stessa; il numero di quote disinvestito da ciascun fondo è determinato sulla base del valore della quota dello stesso, rilevato nel giorno di riferimento dell'operazione;
- nell'investimento, nello stesso giorno di riferimento, dell'importo di cui sopra, diminuito dei costi del servizio, in quote dei fondi esterni componenti l'*asset di destinazione*, sulla base del valore della quota degli stessi.

In caso di venerdì non lavorativo il giorno di riferimento viene posticipato al giorno lavorativo immediatamente successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente all'investitore-contraente.

Qualora il Fondo o i Fondi scelti, sia in caso di switch sia in caso di operazione di switch periodica, rientrino nella casistica indicata dal precedente "Art. 5 - Attività di gestione da parte dell'Impresa" nell'ambito dell'attività di salvaguardia del contratto, al fine di tutelare l'interesse dell'investitore-contraente l'Impresa può decidere in via autonoma - a propria discrezione e a seconda della specifica situazione dei mercati - di effettuare l'operazione di switch verso un altro Fondo esterno (o più Fondi esterni) diverso da quello scelto dall'investitore-contraente ritenuto migliore e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali dell'investitore-contraente stesso.

L'Impresa effettua inoltre autonomamente le operazioni di switch verso i fondi esterni componenti la Linea Liquidità, nell'ambito del *Programma Stop Loss* eventualmente sottoscritto dall'investitore-contraente.

Successivamente alle operazioni di switch effettuate dall'Impresa sia nell'ambito dell'attività di *salvaguardia* che nell'ambito del *Programma Stop Loss* o del *Programma Periodico di Investimento*, l'investitore-contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento successivo e senza costi aggiuntivi, operazioni di switch su uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al seguente contratto ed elencati alla sezione A) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto Informativo.

Tale richiesta non comporta la revoca del *Programma Stop Loss*.

La richiesta comporta invece la revoca del *Programma Periodico di Investimento*.

## **Art. 18 - Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni**

L'Impresa esegue tutti i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della seguente documentazione:

- *in caso di riscatto totale*

- fotocopia del documento di identità in corso di validità dell'investitore-contraente;
- fotocopia del codice fiscale dell'investitore-contraente;
- documento di polizza in originale ed eventuali appendici in originale oppure originale della dichiarazione di smarrimento sottoscritto dall'investitore-contraente;
- certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato nel caso in cui l'Assicurato non coincida con l'investitore-contraente;

- se persona giuridica copia dello Statuto Sociale;
- se persona giuridica, visura camerale valida entro i 6 mesi;
- se persona giuridica, carta d'identità e codice fiscale del legale rappresentante;
- se persona giuridica, dichiarazione indicante l'effettivo titolare, da inviare in busta chiusa all'attenzione del Responsabile Antiriclaggio dell'Impresa (come da Decreto Legislativo n. 231 del 21 Novembre 2007 III direttiva UE).

• *in caso di riscatto parziale*

- fotocopia del documento di identità in corso di validità dell'investitore-contraente;
- fotocopia del codice fiscale dell'investitore-contraente;
- se persona giuridica copia dello Statuto Sociale;
- se persona giuridica, visura camerale valida entro i 6 mesi;
- se persona giuridica, carta d'identità e codice fiscale del legale rappresentante.

• *in caso di decesso dell'Assicurato*

- documento di polizza in originale ed eventuali appendici in originale;
- dichiarazione sostitutiva o atto notorio, ove si dichiari se il defunto abbia lasciato o meno testamento (e quali sono gli eredi legittimi); in presenza di testamento, copia autenticata dello stesso pubblicato ai termini di legge; se sono stati indicati quali Beneficiari gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'indicazione degli stessi;
- certificato di esistenza in vita dei Beneficiari;
- certificato di decesso dell'Assicurato;
- nel caso di Beneficiario minorenne o incapace, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi alla riscossione della somma dovuta;
- fotocopia del documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari.

L'Impresa si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

Ogni pagamento viene effettuato direttamente dall'Impresa e decorso il termine di 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

In caso di decesso dell'Assicurato, e per ogni altro diritto derivante dal contratto di assicurazione, in ottemperanza all'art. 2952 comma 2 c.c., il diritto di indennizzo ai Beneficiari si prescrive in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

## Art. 19 - Prestiti

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

## Art. 20 - Beneficiari

L'investitore-contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La revoca tuttavia non può essere fatta dagli eredi dopo la morte dell'investitore-contraente né dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio.

Se l'investitore-contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il Beneficiario ha dichiarato all'investitore-contraente di voler profittare del beneficio. In tali casi le operazioni di riscatto e pegno richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione di beneficio e le sue eventuali modifiche e/o revoche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta indirizzata all'Impresa e sottoscritta in originale dall'investitore-contraente, o disposta per testamento.

## Art. 21 - Cessione

L'investitore-contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal contratto secondo quanto disposto dall'art.1406 c.c..

Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta cessione, e ne ha quindi conoscenza.

L'Impresa ha l'obbligo di procedere all'annotazione relativa alla cessione del contratto sul Documento di polizza o su appendice.

L'Impresa può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto secondo quanto disposto dall'art. 1409 c.c.

## Art. 22 - Pegno

L'investitore-contraente ha la facoltà di dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto. Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione di pegno accompagnata dalla dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario designato in modo irrevocabile.

Contestualmente l'Impresa ha l'obbligo di annotare sul Documento di Polizza o su appendice la relativa costituzione in pegno.

Dal momento della ricezione dell'atto di pegno, l'Impresa si attenderà alle condizioni indicate nel medesimo e, in ogni caso, non farà luogo ad alcun pagamento se non previo benestare scritto del creditore pignoratizio.

Ai sensi dell'art. 2805 c.c. l'Impresa può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che gli spetterebbero verso l'investitore-contraente originario sulla base del presente contratto.

### **Art. 23 - Legge del contratto**

Il Contratto è regolato dalla legge italiana. Le parti tuttavia possono convenire di assoggettare il contratto alla legislazione di un altro Stato, salvi i limiti derivanti dall'applicazione di norme imperative.

### **Art. 24 - Foro competente**

A norma di quanto previsto dall'articolo 33 del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 ("Codice del consumo, a norma dell'art. 7 della legge 29 luglio 2003, n. 229") la sede del Foro Competente per qualsiasi controversia inerente il contratto, è quella di residenza o domicilio elettivo del consumatore (investitore-contraente, Assicurato o Beneficiari).

### **Art. 25 - Tasse ed imposte**

Le tasse e le imposte relative al presente contratto sono a carico dell'investitore-contraente o dei Beneficiari ed avanti diritto.

### **Art. 26 - Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute dall'Impresa al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

### **Art. 27 - Diritto proprio del Beneficiario**

Al momento della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio nei confronti dell'Impresa. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art. 1920 c.c.).

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D.LGS. 30 GIUGNO 2003, N. 196

In applicazione del *"Codice in materia di protezione dei dati personali"* (D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196), Skandia Vita S.p.A. (di seguito l'“Impresa”) informa l’investitore-contraente e l’Assicurato sull’uso dei loro dati personali e sui loro diritti (1).

### a1) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative

L’Impresa acquisisce o già detiene, forniti dagli stessi investitore-contraente e Assicurato o da altri soggetti (2), dati personali che li riguardano e li tratta, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell’assicurazione, al fine di fornire i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o previsti a favore dell’investitore-contraente stesso.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra l’investitore-contraente e l’Impresa, i dati personali, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o di natura pubblica che operano - in Italia o in altri paesi appartenenti all’Unione Europea - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. “catena assicurativa” (3): la presente informativa riguarda, pertanto, anche gli specifici trattamenti e comunicazioni all’interno della “catena assicurativa” effettuati da tali soggetti.

Si precisa che il conferimento dei dati personali è facoltativo, ma senza i dati dell’investitore-contraente e dell’Assicurato - alcuni dei quali debbono essere forniti dagli stessi o da terzi per obbligo di legge (4) - l’Impresa non potrebbe fornire, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

### a2) Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

L’Impresa richiede all’investitore-contraente e all’Assicurato di esprimere il consenso per il trattamento dei propri dati al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi.

Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano - in Italia o in altri paesi appartenenti all’Unione Europea - come autonomi titolari (5): il consenso riguarda, pertanto, anche gli specifici trattamenti svolti da tali soggetti. Si precisa che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che l’eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

### b) Modalità di trattamento dei dati personali

I dati sono trattati (6) dall’Impresa - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o previsti in favore dell’investitore-contraente, ovvero, qualora l’investitore-contraente e l’Assicurato vi abbiano acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati per i suddetti fini ai soggetti indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa.

Per talune attività l’Impresa può utilizzare soggetti - operanti talvolta anche in altri paesi appartenenti all’Unione Europea - che svolgono per suo conto, in qualità di responsabili del trattamento, compiti di natura tecnica od organizzativa (7).

L’investitore-contraente e l’Assicurato hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i propri dati presso l’Impresa o presso i soggetti cui sono comunicati e come vengono utilizzati; hanno inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (8), nonché di visionare l’elenco completo ed aggiornato di tutti i soggetti che possono conoscere e trattare i dati personali in qualità di responsabili del trattamento. Per l’esercizio dei propri diritti l’investitore-contraente e l’Assicurato possono rivolgersi a Skandia Vita S.p.A., Servizio Clienti, Via Fatebenefratelli, 3, 20121 Milano, tel. 02 36101010, fax 02 6555150, oppure al Servizio Clienti, numero verde 800-127483, e-mail: servizioclienti@skandia.it.

### Note

1) Come previsto dall’art. 13 del D.Lgs. n. 196 del 30/06/2003.

2) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto, altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, assicuratori ecc.), soggetti che, per soddisfare richieste dell’investitore-contraente (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro, ecc.), forniscono informazioni commerciali, organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo e altri soggetti pubblici (vedi nota 3).

3) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

• assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, banche, società di gestione del

risparmio, Sim, legali, periti;

- società di servizi per il quietanzamento, società di servizi cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela), società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio);
- società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti (vedi tuttavia anche nota 8);
- ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Piazza S. Babila, 1 - Milano), per la raccolta, elaborazione e scambio con le imprese assicuratrici di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio e alla tutela dell'industria assicurativa;
- organismo consortile proprio del settore assicurazioni vita, cioè Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita tarati, nonché per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e lo scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati e per la tutela del mercato nel settore delle assicurazioni vita; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
- nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi (Via IV Fontane, 123 - Roma), ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni (Via Santuario Regina degli Apostoli, 33 - Roma), ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Via in Arcione, 71 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di Assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS (Via Ciro il Grande, 21 - Roma), INPDAL (Viale delle Province, 196 - Roma), INPGI (Via Nizza, 35 - Roma) ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria (Via Carucci, 99 - Roma), ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti di cui ai trattini precedenti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

5) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti, assicuatori, coassicuatori, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, banche, società di gestione del risparmio, sim, ecc.;

L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

6) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del D.Lgs. n. 196 del 30/06/2003: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

7) Questi soggetti sono società o persone fisiche dirette collaboratrici dell'Impresa e svolgono le funzioni di responsabili del trattamento dei dati.

8) Tali diritti sono previsti dall'art. 7 del D. Lgs. n. 196 del 30/06/2003. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

Le presenti Condizioni di contratto sono state redatte nel maggio 2009



**Skandia Vita S.p.A.** - Via Fatebenefratelli, 3 - 20121 Milano - Telefono 02 36101010 - Fax 02 6554576 - Cap. Soc. Euro 23.300.000 - Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n. 11591250151 - R.E.A.: n. 1480877 - Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 29/10/97 (G.U. n. 265 del 13/11/97) - Iscritta all'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione: n. 1.00130  
Società soggetta alla direzione e al coordinamento di Skandia Insurance Company Ltd.

# MODULO RISCATTO

skandia

POLIZZA N.:

DISTRIBUTORE:

Nome e Cognome e Cod. Promotore/Consulente \_\_\_\_\_ Cod. sportello Banca \_\_\_\_\_

## L'INVESTITORE-CONTRAENTE (campi obbligatori)

Cognome e Nome / Ragione Sociale \_\_\_\_\_  M  F Gruppo/Ramo attività econ. \_\_\_\_\_ Sottogruppo attività econ. \_\_\_\_\_

Luogo di nascita/costituzione Società \_\_\_\_\_ Data di nascita/costituzione Società \_\_\_\_\_ Codice fiscale/Partita IVA \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ Cittadinanza \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N. documento \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Autorità e località di rilascio \_\_\_\_\_

## CHIEDE IL RISCATTO (campi obbligatori)

**totale** (allegare documentazione sotto riportata ed indicata nelle Condizioni di contratto)

**parziale**, dell'importo netto di Euro \_\_\_\_\_ (lettere)

**parziale**, prelevando quote solo dai seguenti Fondi (massimo 5 Fondi):

Codice	Importo netto
_____	Euro _____, _____

**N.B.:** In caso di non capienza di ogni singolo fondo prescelto il riscatto verrà eseguito parzialmente solo per la capienza del fondo stesso.

## IL RIMBORSO DOVRA' ESSERE EFFETTUATO MEDIANTE (campi obbligatori)

accredito a favore e sul conto corrente dell'investitore-contraente presso la Banca \_\_\_\_\_

_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Codice Paese	CIN	IBAN	CIN	Codice ABI	CAB	Numero conto corrente												

Coordinate bancarie

ASSEGNO DI TRAENZA non trasferibile, emesso all'ordine dell'investitore-contraente inviato al domicilio dello stesso a mezzo raccomandata

trasferimento sulla Proposta/Polizza n. \_\_\_\_\_

## DICHIARAZIONE (campi obbligatori)

L'investitore-contraente dichiara di aver preso visione del Prospetto informativo e degli specifici articoli riguardanti il riscatto sulle Condizioni di contratto che ne descrivono le modalità esecutive.

Luogo e data di emissione \_\_\_\_\_

Firma dell'investitore-contraente \_\_\_\_\_

Timbro e firma della Società distributrice \_\_\_\_\_

Documentazione da allegare al presente modulo:

- documento di polizza in originale ed eventuali appendici in originale oppure originale della dichiarazione di smarrimento sottoscritto dall'investitore-contraente (*solo in caso di riscatto totale*);
- certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato nel caso in cui l'Assicurato non coincida con l'investitore-contraente (*solo in caso di riscatto totale*);
- fotocopia del documento di identità in corso di validità dell'investitore-contraente;
- fotocopia del codice fiscale dell'investitore-contraente;
- se persona giuridica copia Statuto Sociale;
- se persona giuridica visura camerale valida entro i 6 mesi;
- se persona giuridica carta d'identità e codice fiscale del legale rappresentante;
- se persona giuridica, dichiarazione indicante l'effettivo titolare, da inviare in busta chiusa all'attenzione del Responsabile Antiriclaggio dell'Impresa (come da Decreto Legislativo n. 231 del 21 Novembre 2007 III direttiva UE) (*solo in caso di riscatto totale*).

Originale per Skandia Vita S.p.A. • 1<sup>a</sup> copia per l'investitore-contraente • 2<sup>a</sup> copia per Società distributrice • 3<sup>a</sup> copia per Filiale/Promotore/Consulente

 **Skandia Vita S.p.A.** - Via Fatebenefratelli, 3 - 20121 Milano - Telefono 02 36101010 - Fax 02 6554576 - Cap. Soc. Euro 23.300.000 - Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n. 11591250151 - R.E.A.: n. 1480877 - Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 29/10/97 (G.U. n. 265 del 13/11/97) - Iscritta all'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione: n. 1.00130  
Società soggetta alla direzione e al coordinamento di Skandia Insurance Company Ltd.