

SCHEDA PRODOTTO

Data ultimo aggiornamento: 14/06/2024

PRODOTTO	HDI DOPPIO VALORE (MG300)									
TARIFFA	V300A, C300A									
EDIZIONE	Giugno 2024									
TIPOLOGIA CONTRATTO	Contratto di Assicurazione in forma individuale per il caso morte a vita intera a capitale rivalutabile e premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi, collegato alle due Gestioni Separate Alfiere e Capitalbank (di seguito Gestioni Separate di riferimento).									
RAMO	I									
COMPLESSO	No									
SOSTENIBILITA'	Il prodotto non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali (art. 8 SFDR) e non ha come obiettivo investimenti sostenibili (art. 9 SFDR). Il prodotto prende in considerazione i PAI.									
STRATEGIA DISTRIBUTIVA	Banche e Agenzie									
DURATA	Coincidente con la vita dell'Assicurato									
LIMITI DI SOTTOSCRIZIONE	<p>Sottoscrivibile da persona fisica o da persona giuridica (Contraente) che ha residenza o domicilio (se persona fisica) oppure sede legale o secondaria (se persona giuridica) nella Repubblica italiana o nella Repubblica di San Marino.</p> <p>Assicurato è la persona fisica residente o domiciliata nella Repubblica italiana o nella Repubblica di San Marino che alla data di sottoscrizione della Proposta ha un'età compresa tra 18 e 88 anni.</p>									
PRESTAZIONE	In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, la Società pagherà ai Beneficiari una prestazione pari al Capitale Maturato Complessivo, determinato alla data di decesso dell'Assicurato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali.									
CAPITALE INVESTITO	È pari all'importo del versamento (Premio unico e versamenti aggiuntivi), al netto delle spese di Contratto, destinato alle Gestioni Separate di riferimento secondo le percentuali di ripartizione in vigore al momento del versamento									
CAPITALE MATURATO NELLA GESTIONE SEPARATA DI RIFERIMENTO	Capitale Investito rivalutato in base al rendimento della Gestione Separata di riferimento									
CAPITALE MATURATO TOTALE NELLA GESTIONE SEPARATA DI RIFERIMENTO	Somma dei singoli Capitali Maturati nella Gestione Separata di riferimento									
CAPITALE MATURATO COMPLESSIVO	Somma dei Capitali Maturati Totali nelle Gestioni Separate di riferimento									
PREMIO	Unico di importo non inferiore ad Euro 20.000,00 (ventimila/00). Il premio unico, al netto delle spese, viene ripartito tra le due gestioni separate secondo le seguenti percentuali: 70% Alfiere e 30% Capitalbank.									
VERSAMENTI AGGIUNTIVI	<p>L'importo non può essere inferiore ad Euro 5.000,00 (cinquemila/00). I versamenti aggiuntivi possono essere effettuati in qualsiasi momento a scelta del Contraente e verranno imputati al Contratto nel giorno del calendario che coincide con il giorno di calendario di efficacia del Contratto.</p> <p>L'importo dei versamenti aggiuntivi, al netto delle spese, viene ripartito tra le due Gestioni Separate in funzione del tempo trascorso dalla data di efficacia del Contratto, come segue:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Percentuale di ripartizione</th> <th style="text-align: center;">Anni dall'efficacia</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">70% Alfiere – 30% Capitalbank</td> <td style="text-align: center;">primo</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">60% Alfiere – 40% Capitalbank</td> <td style="text-align: center;">secondo</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">50% Alfiere – 50% Capitalbank</td> <td style="text-align: center;">terzo e successivi</td> </tr> </tbody> </table>		Percentuale di ripartizione	Anni dall'efficacia	70% Alfiere – 30% Capitalbank	primo	60% Alfiere – 40% Capitalbank	secondo	50% Alfiere – 50% Capitalbank	terzo e successivi
Percentuale di ripartizione	Anni dall'efficacia									
70% Alfiere – 30% Capitalbank	primo									
60% Alfiere – 40% Capitalbank	secondo									
50% Alfiere – 50% Capitalbank	terzo e successivi									

ALLOCAZIONE PROGRAMMATA	<p>La Società provvede all’allocazione programmata ai primi due anniversari della data di efficacia del Contratto, che consiste in una modifica della ripartizione del Capitale Maturato Complessivo, secondo le percentuali indicate nella tabella successiva.</p> <table border="1" data-bbox="628 309 1382 488"> <thead> <tr> <th>Percentuale di ripartizione</th> <th>Anniversario della data di efficacia del contratto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>60% Alfiere – 40% Capitalbank</td> <td>1°</td> </tr> <tr> <td>50% Alfiere – 50% Capitalbank</td> <td>2°</td> </tr> </tbody> </table> <p>L’allocazione programmata comporta la rideterminazione dei Capitali Maturati Totali nelle Gestioni Separate. Il nuovo ammontare, con riferimento alla data di ciascun anniversario, è stabilito come segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> - si determina il Capitale Maturato Complessivo; - tale capitale viene moltiplicato per la percentuale di ripartizione prevista, rispettivamente per le due Gestioni Separate di riferimento, come indicato in tabella, determinando così i nuovi Capitali Maturati Totali nelle Gestioni Separate di Riferimento. <p>Le nuove ripartizioni, indicate in tabella, prevedono un aumento del Capitale Maturato Totale in Capitalbank rispetto ad Alfiere. Pertanto, l’importo dato dalla differenza (positiva) tra il Capitale Maturato Totale in Alfiere e il nuovo Capitale Maturato di Alfiere, determinato al punto precedente, è trasferito a Capitalbank.</p> <p>Il Capitale Maturato Totale nelle Gestioni Separate di Riferimento, in seguito all’allocazione programmata, è:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Alfiere: Capitale Maturato Totale in Alfiere alla data di anniversario meno l’importo suindicato; - Capitalbank: Capitale Maturato Totale in Capitalbank alla data di anniversario più l’importo suindicato. <p>L’allocazione programmata avviene all’anniversario della data di efficacia del Contratto sui capitali già rivalutati alla stessa data.</p>	Percentuale di ripartizione	Anniversario della data di efficacia del contratto	60% Alfiere – 40% Capitalbank	1°	50% Alfiere – 50% Capitalbank	2°
Percentuale di ripartizione	Anniversario della data di efficacia del contratto						
60% Alfiere – 40% Capitalbank	1°						
50% Alfiere – 50% Capitalbank	2°						
LIMITI DI MOVIMENTAZIONE - REGOLAMENTO 38	<p>Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38 del 3 Giugno 2011, le movimentazioni in entrata per le gestioni separate collegate sono soggette ai seguenti limiti:</p> <p>per Alfiere il limite è pari ad Euro 3.000.000,00 (tremilioni/00); per Capitalbank il limite è pari ad Euro 2.000.000,00 (duemilioni/00).</p> <p>Tali limiti riguardano movimentazioni relative a contratti effettuati da Contraenza Unica. Per Contraenza Unica si intende due o più Contraenti persone fisiche appartenenti al medesimo nucleo familiare convivente, due o più Contraenti Società collegate ai sensi dell’art. 2359 del cod. civ., Contraente persona fisica e una o più Società da questo controllate. La Società si riserva di verificare l’esistenza di eventuali relazioni attraverso una apposita dichiarazione che deve essere compilata dal Contraente per importi in entrata maggiori di Euro 500.000,00 (cinquecentomila/00).</p>						
SPESE	<p>Una componente fissa pari ad Euro 50,00 (cinquanta/00) ed una componente percentuale pari all’ 1,00% del premio versato al netto del predetto caricamento fisso. In caso di versamenti aggiuntivi, i caricamenti sono stabiliti nella stessa misura del premio unico.</p>						
COSTI PER SPESE DI EMISSIONE	<p>In caso di recesso è applicato un costo fisso per spese di emissione pari a Euro 50,00 (cinquanta /00)</p>						
RISCATTO	<p>Totale o parziale: ammesso trascorso almeno un anno dalla data di efficacia del contratto.</p>						

	<p>Il valore di riscatto totale è dato dalla somma dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i Capitali Maturati Totali nelle Gestioni Separate di riferimento all'ultima ricorrenza annuale della rivalutazione, eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali, ed ulteriormente rivalutati fino alla data di ricezione della richiesta del riscatto; - i Capitali Investiti dei versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annuale della rivalutazione, eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali, rivalutati fino alla data di ricezione della richiesta del riscatto. <p>Il riscatto totale determina la cessazione del Contratto ed ha effetto dalle ore 24.00 della data di ricezione della richiesta di riscatto.</p> <p>Il diritto di riscatto può essere esercitato anche in misura parziale mediante liquidazione della Prestazione connessa alle Gestioni Separate di riferimento, in proporzione al peso di ciascuna delle componenti sul valore di riscatto totale.</p> <p>Il valore di riscatto parziale è determinato con le stesse modalità del riscatto totale, fermo restando che a seguito dell'esercizio del riscatto parziale, il valore residuo complessivo del Contratto (ossia il Capitale Maturato Complessivo) non sia inferiore ad Euro 5.000,00 (cinquemila/00).</p> <p>Il riscatto parziale comporta che il Contratto resta in vigore per il valore residuo (ossia il Capitale Maturato Complessivo riproporzionato in ciascuna componente per effetto del riscatto).</p>														
<p>SPESE DI RISCATTO</p>	<p>Per il riscatto totale o parziale sono previste (a) una spesa fissa di Euro 50,00 (cinquanta/00) e (b) le seguenti penalità di riscatto:</p> <table border="1" data-bbox="635 1070 1375 1326"> <thead> <tr> <th>Penale</th> <th>Anno di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Non ammesso</td> <td>Inferiore al primo anno</td> </tr> <tr> <td>2,50%</td> <td>Nel corso del secondo anno</td> </tr> <tr> <td>2,00%</td> <td>Nel corso del terzo anno</td> </tr> <tr> <td>1,50%</td> <td>Nel corso del quarto anno</td> </tr> <tr> <td>0,50%</td> <td>Nel corso del quinto anno</td> </tr> <tr> <td>0,00%</td> <td>Dal sesto anno in poi</td> </tr> </tbody> </table> <p>In caso di Riscatto parziale la penalità è applicata mediante riduzione proporzionale della prestazione residua per ciascuna gestione separata in vigore alla ricorrenza annuale precedente.</p>	Penale	Anno di riscatto	Non ammesso	Inferiore al primo anno	2,50%	Nel corso del secondo anno	2,00%	Nel corso del terzo anno	1,50%	Nel corso del quarto anno	0,50%	Nel corso del quinto anno	0,00%	Dal sesto anno in poi
Penale	Anno di riscatto														
Non ammesso	Inferiore al primo anno														
2,50%	Nel corso del secondo anno														
2,00%	Nel corso del terzo anno														
1,50%	Nel corso del quarto anno														
0,50%	Nel corso del quinto anno														
0,00%	Dal sesto anno in poi														
<p>TASSO TECNICO</p>	<p>-</p>														
<p>RIVALUTAZIONE PRESTAZIONI</p>	<p>Ad ogni anniversario della data di efficacia del Contratto, in funzione del rendimento della Gestione Separata di riferimento, come segue:</p> <p><u>Prima rivalutazione</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - si adegua il Capitale Investito in funzione di un importo che si ottiene moltiplicando tale capitale per la misura annua di rivalutazione della Gestione Separata di riferimento, per il tempo compreso tra la data di versamento e la ricorrenza annuale di rivalutazione. Nel caso in cui sia presente un maggior rendimento, allora i capitali così ottenuti vengono moltiplicati per il maggior rendimento; <p><u>Successive rivalutazioni</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - si adeguano i Capitali Maturati Totali nelle Gestioni Separate di riferimento all'ultima ricorrenza annuale di rivalutazione, eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali, in funzione di un importo che si ottiene moltiplicando tale capitale per la misura annua di rivalutazione della Gestione Separata di riferimento. Nel caso in cui sia presente un maggior rendimento, allora i capitali così ottenuti 														

	<p>vengono moltiplicati per il maggior rendimento;</p> <ul style="list-style-type: none"> - si adeguano i Capitali Investiti riferiti a ciascun versamento aggiuntivo effettuato successivamente all'ultima ricorrenza annuale di rivalutazione, eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali, in funzione di un importo che si ottiene moltiplicando tali capitali per la misura annua di rivalutazione della Gestione Separata di riferimento, per il tempo compreso tra la data di versamento e la ricorrenza annuale di rivalutazione. Nel caso in cui sia presente un maggior rendimento, allora i capitali così ottenuti vengono moltiplicati per il maggior rendimento. <p>Per il secondo e terzo anniversario della data di efficacia del Contratto, la rivalutazione avviene sui capitali rideterminati all'anniversario precedente secondo quanto previsto dall'allocazione programmata.</p> <p>La Rivalutazione, una volta comunicata al Contraente per ciascun anno di riferimento, diventa definitiva, pertanto la successiva Rivalutazione viene applicata al Capitale Maturato Complessivo, che comprende gli adeguamenti derivanti dalle precedenti Rivalutazioni.</p> <p>Alla liquidazione della Prestazione prevista dal Contratto o in caso di richiesta di riscatto, l'adeguamento avviene in riferimento al periodo di tempo compreso tra la data della Rivalutazione annuale precedente (o del versamento effettuato in corso d'anno) e la data del decesso o della ricezione della richiesta di riscatto.</p> <p>La misura annua di Rivalutazione adottata è quella ultima fissata dalla Società.</p>								
<p>RENDIMENTO ATTRIBUITO PER GESTIONE SEPARATA</p>	<p>Rendimento realizzato da ciascuna delle Gestioni Separate di riferimento al netto di una percentuale trattenuta dalla Società che è fissata in funzione (decrescente) del "Valore dell'accantonamento", come riportato nella seguente tabella:</p> <table border="1" data-bbox="587 1265 1423 1444"> <thead> <tr> <th>Valore dell'accantonamento (importi in Euro)</th> <th>Percentuale trattenuta</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a 300.000</td> <td>1,20%</td> </tr> <tr> <td>Oltre 300.000 e fino a 1.000.000</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>Oltre 1.000.000</td> <td>0,80%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per "Valore dell'accantonamento" si intende l'ammontare dei premi versati alla data della rivalutazione considerata, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali corrisposti.</p> <p>I versamenti aggiuntivi ed i riscatti parziali concorrono alla determinazione del Valore dell'Accantonamento, se effettuati e rispettivamente liquidati sino a 45 giorni prima della data di rivalutazione.</p> <p>Nel caso in cui il rendimento "complessivo" delle Gestioni Separate di riferimento ecceda il 3,00%, la Società trattiene una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza.</p> <p>Per rendimento "complessivo" si intende la media ponderata tra i due tassi lordi delle Gestioni Separate di riferimento con pesi pari ai rispettivi Capitali Maturati Totali all'ultimo anniversario della data di efficacia del Contratto.</p>	Valore dell'accantonamento (importi in Euro)	Percentuale trattenuta	Fino a 300.000	1,20%	Oltre 300.000 e fino a 1.000.000	1,00%	Oltre 1.000.000	0,80%
Valore dell'accantonamento (importi in Euro)	Percentuale trattenuta								
Fino a 300.000	1,20%								
Oltre 300.000 e fino a 1.000.000	1,00%								
Oltre 1.000.000	0,80%								
<p>MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE</p>	<p>La misura annua di rivalutazione per ciascuna Gestione Separata è pari al rendimento attribuito.</p>								

	<p>La Società, in relazione al Contratto, riconosce una misura annua minima di rivalutazione pari all'1,00% fino al terzo anniversario della data di efficacia del Contratto e successivamente pari allo 0,00%.</p> <p>Pertanto, la misura annua di rivalutazione si stabilisce in funzione del maggior Capitale Maturato Complessivo determinato come di seguito:</p> <ul style="list-style-type: none">- A) la somma dei Capitali Maturati Totali nelle Gestioni Separate di riferimento alla ricorrenza annuale precedente, ciascuno rivalutato per la misura annua di rivalutazione della rispettiva Gestione Separata determinata come suindicato;- B) la somma dei Capitali Maturati Totali nelle Gestioni Separate di riferimento alla ricorrenza annuale precedente, rivalutata per la misura annua minima di rivalutazione. <p>Al primo anniversario, in luogo dei Capitali Maturati Totali nelle Gestioni Separate di riferimento alla ricorrenza annuale precedente, si considerano i Capitali Investiti, in relazione al tempo compreso tra la data di versamento e la ricorrenza annuale di rivalutazione.</p> <p>Se A è maggiore o uguale di B, allora la misura annua di rivalutazione applicata è quella delle Gestioni Separate; altrimenti, se B è maggiore di A, si determina un <i>maggior rendimento</i> dato dal rapporto tra B e A.</p>
ACCERTAMENTI SANITARI	Non previsti.
MODALITA' DI ADESIONE	Unicamente tramite il sistema gestionale Unico: <ul style="list-style-type: none">▪ Senza pronto incasso