

Grazer Wechselseitige Versicherung AG

società capogruppo del Grawe Insurance Group

Grazer-Unit-Valif a premio unico

Offerta al pubblico di Grazer-Unit-Valif a premio unico, prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked (Codice tariffa FL-11)

Il presente fascicolo contiene:

- SCHEDA SINTETICA
Informazioni Generali – Numero Pagine 5
Informazioni Specifiche delle Proposte d'Investimento:
 - Value Investment Fonds – Numero Pagine 5
 - Apollo "Linea Prudente" – Numero Pagine 4
 - Apollo "Linea Bilanciata" – Numero Pagine 4
 - Apollo "Linea Dinamica" – Numero Pagine 4
 - Esempio di Combinazione Libera – Numero Pagine 5
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE – Numero Pagine 8
Condizioni Generali di Assicurazione delle assicurazioni sulla vita legate a fondi (Assicurazioni Unit-Linked) LV97700
Condizioni Particolari di Assicurazione delle assicurazioni sulla vita legate a fondi (Assicurazioni Unit-Linked) secondo la tariffa GRAZER-UNIT-VALIF a premio unico LV87910

Il presente fascicolo deve essere consegnato all'investitore-contraente prima della sottoscrizione della richiesta di assicurazione.

La scheda sintetica è volta ad all'illustrare all'investitore-contraente in via schematica le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

La pubblicazione del Prospetto non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

Informazioni generali sul contratto	
Impresa di assicurazione	Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Compagnia di assicurazione di diritto austriaco, Capogruppo del GRAWE Insurance Group.
Contratto	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit-Linked denominato Grazer-Unit-Valif a premio unico.
Attività finanziarie sottostanti	<p>Il contratto qui descritto è un prodotto finanziario-assicurativo che consente all'Investitore-Contraente di effettuare un investimento a fini previdenziali, destinando il capitale investito ad uno o più (fino ad un massimo di tre) dei seguenti fondi:</p> <ul style="list-style-type: none">- VALUE INVESTMENT FONDS- APOLLO "LINEA PRUDENTE"- APOLLO "LINEA BILANCIATA"- APOLLO "LINEA DINAMICA" <p>A ciascun fondo deve essere destinato comunque almeno il 10% di ciascuna rata di premio. La Compagnia non propone da parte sua alcuna forma di combinazione tra i differenti fondi.</p>
Proposte d'investimento finanziario	<p>Il contratto prevede il versamento di un Premio Unico al momento della sottoscrizione, il cui importo deve essere almeno pari ad almeno € 10.000. Dopo la sottoscrizione è possibile effettuare in ogni momento ulteriori versamenti aggiuntivi, ciascuno dei quali non può essere inferiore ad € 5.000.</p> <p>Le proposte di investimento finanziarie previste dal presente Prospetto d'Offerta sono:</p> <ul style="list-style-type: none">- VALUE INVESTMENT FONDS- APOLLO "LINEA PRUDENTE"- APOLLO "LINEA BILANCIATA"- APOLLO "LINEA DINAMICA"- ESEMPIO DI COMBINAZIONE LIBERA (*) <p>(*) La combinazione libera non rappresenta una selezione od un suggerimento da parte della Compagnia ma è volta esclusivamente a presentare all'Investitore-Contraente un esempio di combinazione tra i diversi OICR collegati al contratto, tra i quali egli può liberamente scegliere.</p> <p>Al momento della presentazione della proposta l'Investitore-Contraente seleziona una classe di sottoscrizione a cui assegnare il contratto:</p> <ul style="list-style-type: none">- Classe di sottoscrizione base con addebito diretto frontale immediato dei costi di sottoscrizione del contratto;- Classe di sottoscrizione "N" con addebito frazionato dei costi di sottoscrizione nel corso della durata del contratto. <p>La classe di sottoscrizione assegnata al contratto è permanente e non può pertanto essere in alcun caso modificata successivamente.</p> <p>Dalla classe di sottoscrizione attribuita al contratto dipende, oltre che la modalità di addebito dei costi di sottoscrizione, la misura e la modalità di applicazione delle penalità per il caso di riscatto anticipato.</p>

	<p>Per maggiori informazioni sulle caratteristiche di ciascuna Proposta di Investimento a Premio Unico, si rimanda alla Sezione Informazioni Specifiche.</p>
Finalità	<p>Il presente prodotto finanziario-assicurativo prevede l'investimento in quote di uno o più fondi d'investimento (OICR) dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto alla sua scadenza o in precedenza, in caso di premorienza o riscatto anticipato. In caso di decesso la prestazione è pari al controvalore corrente delle quote dei fondi aumentato del 10% del premio unico, e comunque non inferiore all'importo del premio unico.</p> <p>La finalità del contratto è quella di ottenere una crescita nel tempo dell'investimento finanziario, tanto maggiore quanto maggiore è la propensione al rischio dell'Investitore-Contraente e la relativa scelta del fondo o della combinazione di fondi in cui investire.</p> <p>In caso di andamento negativo del valore delle quote dei fondi d'investimento (OICR) scelti, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare significativamente inferiore al Capitale Investito.</p> <p>Il presente prodotto finanziario-assicurativo non rappresenta né direttamente né per il tramite degli OICR ai quali possono essere destinati i premi un investimento di tipo strutturato ai sensi dell'art. 36 del Regolamento UE 583/2010. Il prodotto non comprende inoltre, direttamente o indirettamente, elementi di ingegneria finanziaria che lo rendano particolarmente complesso. Il prodotto risulta pertanto di per sé idoneo ad essere sottoscritto da clientela al dettaglio (Contraenti-Investitori di tipo retail).</p> <p>Alla luce delle caratteristiche di illiquidità e di – almeno parziale – applicazione up-front dei costi dell'investimento, tipica dei contratti di assicurazione sulla vita, è necessario, per il corretto abbinamento del prodotto alle esigenze del Contraente-Investitore nell'ambito della valutazione di adeguatezza/appropriatezza dello stesso, considerare accuratamente - oltre al grado generale di conoscenza finanziaria e di esperienza del Contraente-Investitore – anche il suo parametro personale di Holding Period rispetto all'orizzonte temporale consigliato per le singole proposte di investimento finanziarie previste dal prodotto.</p>
Opzioni contrattuali	<p>Su richiesta del Beneficiario della prestazione per il caso sopravvivenza alla scadenza finale del contratto (solo ed esclusivamente per questa e non per il caso di prestazione anticipata a seguito di riscatto o per il caso di morte), il valore monetario di questa, al netto della tassazione prevista dalla normativa fiscale vigente, può essere convertito in una delle seguenti forme di rendita:</p> <ul style="list-style-type: none"> - una rendita vitalizia da corrispondere finché il suo percettore sia in vita; - una rendita vitalizia da corrispondere in modo certo per un determinato numero di anni (5, 10 o 15) e successivamente finché il suo percettore (assicurato) sia in vita; - una rendita vitalizia su due teste, quella del primo percettore (assicurato) e quella di un'altra persona da designare al momento dell'inizio della percezione (reversionario), reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite. <p>L'opzione per il pagamento di una rendita può essere esercitata tanto per l'intero capitale che solo per una sua parte.</p> <p>La rendita vitalizia si determina applicando al valore monetario della prestazione (controvalore delle quote dei fondi o capitale garantito per il caso di morte) le tariffe attuariali della Compagnia vigenti al momento in cui la prestazione assicurativa stessa diviene esigibile.</p>
Durata	<p>La durata minima del contratto è di 10 anni, quella massima è di 45 anni. Alla scadenza vi è inoltre la possibilità di prorogare – anche più volte – la durata del contratto per un periodo da uno a tre anni.</p>

Le coperture assicurative per rischi demografici	
Caso morte	<p>In caso di premorienza della persona assicurata nel corso del contratto la Compagnia liquiderà il maggior valore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il premio unico; - controvalore corrente dei fondi assegnati al contratto aumentato del 10% del premio unico. <p>Il controvalore corrente dei fondi assegnati al contratto si determina moltiplicando il numero delle quote del fondo per la loro quotazione nell'ultimo giorno per il quale ha luogo la valutazione ufficiale del fondo nel mese in cui alla Compagnia perviene la notifica dell'avvenuto decesso.</p>
Altri eventi assicurati	Non previsti.
Altre opzioni contrattuali	Non previste.
Informazioni aggiuntive	
Informazioni sulle modalità di sottoscrizione	<p>Il contratto si conclude nel momento in cui, a fronte della ricezione del modulo di proposta che deve essere obbligatoriamente sottoscritto dall'Investitore-Contraente, la Compagnia rilascia all'Investitore-Contraente la polizza o quest'ultimo riceve per iscritto comunicazione di assenso della Compagnia.</p> <p>La decorrenza del contratto è data dal primo giorno del mese in cui la proposta di assicurazione sia pervenuta alla competente Direzione della Compagnia, se la richiesta perviene alla direzione della Compagnia entro il giorno 15, o il giorno lavorativo immediatamente precedente se il giorno 15 è in Austria un giorno festivo, sotto il presupposto che al momento della ricezione della proposta sul conto bancario destinato all'incasso dei premi sia già avvenuto l'accredito definitivo e non revocabile del premio di perfezionamento anticipato; se la richiesta perviene successivamente la decorrenza è data dal primo giorno del mese successivo.</p> <p>Per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione, si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'Offerta.</p>
Switch e versamenti successivi	<p>Dalla fine della prima annualità di assicurazione l'Investitore-Contraente ha la facoltà di richiedere per iscritto la conversione delle quote di un fondo assegnate al proprio contratto in quote di un'altro fondo a cui è possibile collegare la polizza (operazione di Switch). La conversione avviene secondo la quotazione delle quote dei fondi alla data di transazione del mese di efficacia dello switch richiesta dal contraente. La data di efficacia di una operazione di switch è sempre il 1 giorno lavorativo di un mese di calendario e la richiesta deve pervenire alla Compagnia almeno 30 giorni prima della data di efficacia richiesta. E' possibile effettuare gratuitamente in un anno di calendario un'unica operazione di Switch; ciascuna ulteriore operazione di Switch comporta l'addebito di un rimborso spese di EUR 70,--.</p> <p>Il Contraente può inoltre, nel caso di versamenti aggiuntivi successivi, selezionare un diverso fondo per il loro investimento rispetto a quello del premio unico iniziale (operazione di Shift).</p> <p>Nel caso la Compagnia introduca, successivamente alla sottoscrizione, ulteriori fondi (OICR) collegabili al contratto l'Investitore-Contraente ha la facoltà di effettuare operazioni di switch e di shift anche a favore di questi.</p>
Rimborso del capitale alla scadenza (caso vita)	<p>La prestazione per il caso di sopravvivenza alla scadenza del contratto viene liquidata in denaro ed è pari al controvalore delle quote del fondo accumulate nel contratto.</p> <p>Il controvalore delle quote del fondo si determina moltiplicando la quotazione ufficiale del fondo dell'ultimo giorno per il quale essa viene calcolata nel mese precedente al giorno in cui la prestazione diviene esigibile (ultimo giorno lavorativo nel quale le borse valori di riferimento operino regolarmente) per il numero delle quote del fondo comprese nella riserva matematica del contratto.</p>

Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Una volta trascorsa la prima annualità assicurativa è facoltà del contraente richiedere il riscatto anticipato del contratto. Questo può essere richiesto in ogni momento con efficacia alla fine dell'annualità assicurativa in corso o nel corso dell'annualità assicurativa, con efficacia alla fine del terzo mese successivo alla presentazione della richiesta. ▪ Una volta trascorse le prime due annualità assicurative è inoltre possibile richiedere un riscatto parziale (nella forma di vendita di una parte dello stock di quote di fondi accumulato nel contratto, per un controvalore che deve essere di almeno EUR 2.000,-), a condizione che dopo tale operazione rimangano nel contratto quote per un controvalore di almeno EUR 5.000,-. Un successivo riscatto parziale non è possibile prima che siano trascorsi almeno due anni dal precedente prelievo. ▪ Il valore di riscatto si determina moltiplicando il numero delle quote del fondo disponibili nel contratto alla data di efficacia del riscatto con la loro quotazione a tale giorno, e detraendo da tale importo la eventuale penale di riscatto prevista in quel momento per la classe di sottoscrizione a cui appartiene il contratto. <p><i>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.</i></p> <p>Si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'Offerta per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto.</p>
Revoca della proposta	<p>L'Investitore-Contraente può revocare la proposta fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia offerente con l'indicazione di tale volontà. L'impresa è tenuta in questo caso al rimborso delle somme eventualmente pagate dal Contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.</p>
Diritto di recesso	<p>L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Compagnia entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto stesso.</p> <p>Le somme pagate dall'Investitore-Contraente devono essere restituite dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data di ricevimento della dichiarazione di recesso, al netto delle spese di emissione del contratto effettivamente sostenute – a condizione che queste siano quantificate nel contratto – e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.</p>
Ulteriore informativa disponibile	<p>La Compagnia mette a disposizione sul sito internet www.grawe.it, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'Offerta aggiornato, l'ultimo rendiconto annuale dei fondi (OICR) collegabili al contratto, nonché il prospetto austriaco dei fondi (OICR) contenente il loro regolamento.</p> <p>Si evidenzia che la Compagnia è tenuta a comunicare tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'Offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
Legge applicabile al contratto	<p>Al contratto si applica la legge italiana.</p>
Regime linguistico del contratto	<p>Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati, così come ogni altra comunicazione inviata dalla Compagnia all'Investitore-Contraente, sono redatti in lingua italiana.</p>
Reclami	<p>Eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a:</p> <p style="text-align: center;">Grazer Wechselseitige Versicherung AG Direzione Commerciale per l'Italia Wasagasse 11/10 - A-1090 Wien (Austria)</p>

Fax +43-1-87.96.357-60

E-mail: italia@grawe.at - PEC: grawe-pec@legalmail.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'organo austriaco competente per la vigilanza sulle assicurazioni:

Finanzmarktaufsicht (FMA)

Versicherungsaufsicht

Otto-Wagner-Platz 5- A-1090 Wien (Austria)

Tel. +43-1-24.959-0 Fax +43-1-24.959.5499

In caso di reclami il Contraente residente in Italia ha inoltre anche la possibilità di rivolgersi all'organo italiano competente per la vigilanza sulle assicurazioni - ISVAP - per questioni inerenti al contratto e alla CONSOB, per questioni attinenti alla trasparenza informativa, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa.

Per le informazioni di dettaglio, si rinvia alla Sez. A) della Parte I del Prospetto d'Offerta.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: 03/04/17

Data di validità della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: 03/04/17

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo (OICR) nel quale vengono investiti i premi.

Informazioni generali sull'investimento finanziario	
Nome	Denominazione della Proposta di investimento finanziario: VALUE INVESTMENT FONDS Denominazione del Fondo (OICR): Value Investment Fonds Klassik, domiciliato in Graz (Austria) presso il Gestore (vedi sotto).
Gestore	Il fondo (OICR) è gestito da: SECURITY KAPITALANLAGE Aktiengesellschaft Società austriaca di gestione del risparmio con sede in: Burgring 16, A-8010 Graz (Austria)
Altre informazioni	Codice della proposta di investimento = Codice ISIN del fondo (OICR): AT0000990346 Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione del fondo (OICR): Il fondo è stato istituito in data 17 ottobre 1996 ed è stato rilevato dalla SECURITY KAG in data 1 agosto 2002, modificando la politica di investimento in quella attuale. Politica di distribuzione dei proventi: Tesorizzazione dei proventi. Versamento del premio: Premio Unico di importo minimo di EUR 10.000,-- Le esemplificazioni numeriche di seguito riportate si riferiscono all'ipotesi di un premio unico lordo dell'importo di EUR 10.000,--. Finalità: La finalità della presente Proposta di investimento finanziario è quella di realizzare l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, mantenendo ridotto il livello di volatilità ed il rischio di dropdown. In caso di andamento negativo del valore delle quote del fondo, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare significativamente inferiore all'investimento finanziario.
Struttura e rischi dell'investimento finanziario	
Tipologia di gestione	Tipologia di gestione: A benchmark attiva. Obiettivo della gestione: Crescita dinamica nel tempo del valore unitario delle quote del fondo VALUE INVESTMENT FONDS KLASSIK. Il benchmark della linea di investimento è dato dalla combinazione: 30% MSCI World + 70% EFFAS EUR.
Orizzonte temporale di investimento consigliato	L'orizzonte temporale di investimento consigliato è 10 anni.

Profilo di rischio	<p>Grado di rischio: Medio-alto Il grado di rischio medio-alto significa che le quotazioni del fondo possono subire oscillazioni anche di una certa significatività, in un ambito compreso tra il 4 e il 10% con la conseguente probabilità di scostamento del rendimento del capitale investito rispetto a quello atteso.</p> <p>Scostamento dal benchmark: Contenuto Lo scostamento dal benchmark contenuto significa che l'attività di gestione non incrementa significativamente il rischio di volatilità già implicito nella composizione del benchmark di riferimento.</p>
Politica di investimento	<p>Categoria: Bilanciato obbligazionario</p> <p>Il fondo a cui è collegato il contratto mira a profitti regolari con una crescita costante di lungo periodo perseguendo una strategia di investimento di tipo “absolute-return”, evitando quanto più possibile di avere esercizi in perdita.</p> <p>Per perseguire tale obiettivo il fondo adotta la “modern portfolio theory” perseguendo una ampia diversificazione degli assets, che comprendono sia titoli a reddito fisso che titoli di partecipazione al capitale, attraverso la ottimizzazione del trade-off rischio rendimento secondo la teoria di portafoglio di Markowitz.</p> <p>Il portafoglio consiste per il 30% in titoli azionari, rappresentati dai rispettivi indici di benchmark (in quote di EuroStoxx 50, S&P 500, Topix 30, ATX) che vengono replicati integralmente o con buona approssimazione, prescindendo quindi da strategie di stock picking e market timing. Il restante 70% del portafoglio viene investito in titoli a reddito fisso, comprendendo titoli di stato, covered bonds, corporate bonds, convertible bonds ed emerging market bonds in correlazione ai benchmarks presi a riferimento.</p> <p>Almeno una parte dell'investimento azionario viene assicurata mediante strumenti derivati per ridurre il rischio di crollo della quotazione.</p> <p>Il fondo è tenuto ad investire almeno il 50% del proprio patrimonio in strumenti denominati in Euro. Le posizioni in valuta non Euro vengono in linea di principio sottoposte a hedge verso l'Euro.</p> <p>Il fondo impiega strumenti derivati sia in funzione di assicurazione che speculativa per accrescere il rendimento, laddove quest'ultimo tipo di utilizzo può anche rafforzare il rischio di perdite.</p> <p>Alla luce di quanto sopra si fa presente che l'investimento del premio può essere in tal modo destinato anche ad attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.</p>
Garanzie	<p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Capitale Investito.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	
Costi	
<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p>	

Tabella dell'investimento finanziario			MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
	VOCI DI COSTO			
	A	Costi di caricamento	4%	0,4%
	B	Commissioni di gestione		1,625%
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione		-
	D	Altri costi contestuali al versamento		-
	E	Altri costi successivi al versamento		-
	F	Bonus premi e riconoscimenti di quote		-
	G	Costi delle coperture assicurative (*)		0,04%
	H	Spese di emissione		-
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	I	Premio versato	100%	
	L = I - (G+H)	Capitale Nominale	100%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale Investito	96%		
<p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta.</p> <p>(*) Il calcolo del costo delle coperture assicurative avviene per l'ipotesi di un assicurato maschio di 45 anni di età alla decorrenza del contratto.</p> <p>I dati rappresentati nella tabella sopra riportata sono calcolati nell'ipotesi di un premio unico di EUR 10.000,-, di una durata del contratto di anni 10 e con Classe di sottoscrizione base.</p> <p>Il livello percentuale dei costi non varia all'aumentare del Premio rispetto all'ipotesi presa a base della presente scheda, perché tutte le componenti di costo risultano direttamente proporzionali rispetto al Premio Unico.</p>				
Descrizione dei costi	<p>Oneri direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'Investitore-Contraente sul fatto che la seguente indicazione dei costi fa riferimento ad un contratto con Classe di sottoscrizione base. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe di sottoscrizione base, in quanto classe con i più onerosi costi di caricamento iniziali. Per l'evidenza dei costi di tutte le classi di sottoscrizione si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'Offerta.</p> <p>Spese di emissione: Non previste.</p> <p>Costi di caricamento: 4% del Premio Unico, addebitati in un'unica volta al momento della sottoscrizione.</p> <p>Commissioni di gestione del contratto: 0,125% del Premio Unico all'anno</p> <p>Costi delle coperture assicurative: variabili a seconda del sesso e dell'età dell'assicurato - 4,5 permille del capitale sottoscritto (differenza tra prestazione garantita e controvalore del contratto) per un assicurato maschio di 45 anni di età.</p>			

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: 2% del controvalore, non applicati nei tre anni precedenti la scadenza finale (anche a seguito di proroga).

Oneri a carico del Fondo (OICR):

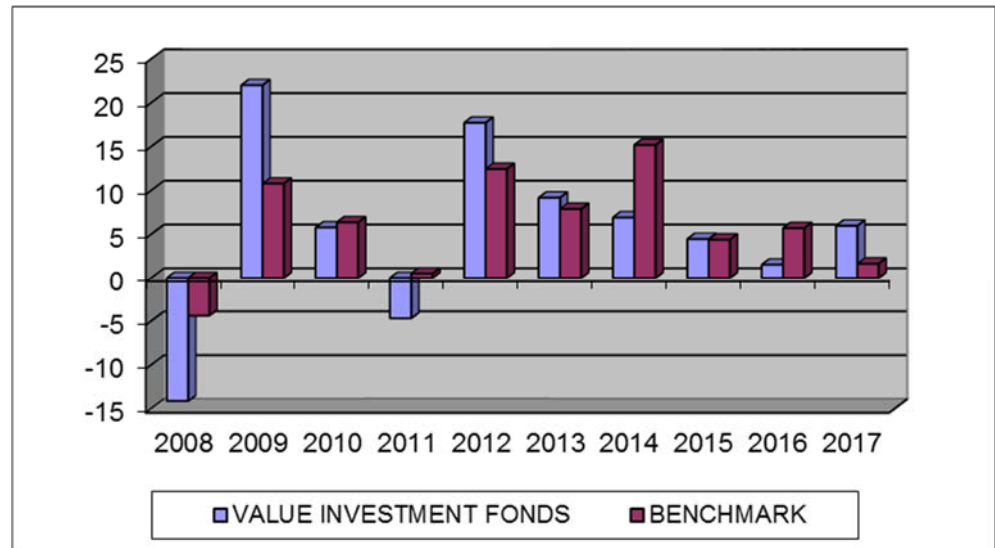
Oneri addebitati nel fondo: in misura dell'1,50% su base annua.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

(I dati di rendimento del fondo non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore-Contrahente)



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER))

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio VALUE INVESTMENT FONDS		
2017	2016	2015
1,51%	1,53%	1,51%

Retrocessioni ai distributori

Quota parte retrocessa ai distributori	
ANNO 2017	68,70%

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

Informazioni ulteriori

Valorizzazione dell'investimento

La valorizzazione del fondo (OICR) a cui è collegato il contratto avviene quotidianamente. La quotazione giornaliera è pubblicata sul sito internet della società che gestisce il fondo all'indirizzo www.securitykag.at.

Per il contratto in oggetto è tuttavia rilevante solo la quotazione alla data di transazione (ultimo giorno lavorativo di ciascun mese), con la quale avvengono tutte le operazioni di conversione del premio in quote e delle quote in prestazioni monetarie.

La quotazione di fine mese del fondo viene pubblicata sul sito internet italiano della Compagnia all'indirizzo: www.grawe.it. Le quotazioni correnti, così come quotazioni passate e serie storiche, possono essere inoltre richieste in ogni momento alla direzione competente della Compagnia:

Grazer Wechselseitige Versicherung AG
Direzione Commerciale per l'Italia
Wasagasse 11/10 - 1090 Wien (Austria)
Telefono: +43-1-87.96-357 – Fax +43-1-87.96.357-60
E-mail: italia@grawe.at

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30 marzo 2018

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 1 aprile 2018

La linea di investimento oggetto della presente scheda è offerta dal 16 gennaio 2015

Dichiarazione di responsabilità

La Società GRAZER WECHSELSEITIGE Versicherung Aktiengesellschaft con sede legale in Herrengasse 18-20, A-8010 Graz (Austria) e direzione per l'Italia competente per la stipula dei contratti con i contraenti italiani in Wasagasse 11/10, A-1090 Wien (Austria) si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante generale preposto alla
Direzione per l'Italia

Dr. Sergio Giannella



SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo (OICR) nel quale vengono investiti i premi.

Informazioni generali sull'investimento finanziario	
Nome	<p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario: APOLLO "LINEA PRUDENTE"</p> <p>Il fondo (OICR) APOLLO "LINEA PRUDENTE" è domiciliato in Graz (Austria) presso il Gestore (vedi sotto).</p>
Gestore	<p>Il fondo (OICR) è gestito da: SECURITY KAPITALANLAGE Aktiengesellschaft Società austriaca di gestione del risparmio con sede in: Burgring 16, A-8010 Graz (Austria)</p>
Altre informazioni	<p>Codice della proposta di investimento = Codice ISIN del fondo (OICR): AT0000708755</p> <p>Valuta di denominazione: Euro</p> <p>Data di istituzione del fondo (OICR): Il fondo è stato istituito in data 30 aprile 2001.</p> <p>Politica di distribuzione dei proventi: Tesorizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio: Premio Unico di importo minimo di EUR 10.000,--</p> <p>Le esemplificazioni numeriche di seguito riportate si riferiscono all'ipotesi di un premio unico lordo dell'importo di EUR 10.000,--.</p> <p>Finalità: La finalità della presente Proposta di investimento è quella di realizzare l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo.</p> <p>In caso di andamento negativo del valore delle quote del fondo, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare significativamente inferiore all'investimento finanziario.</p>
Struttura e rischi dell'investimento finanziario	
Tipologia di gestione	<p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: Crescita dinamica nel tempo del valore unitario delle quote del fondo APOLLO "LINEA PRUDENTE". La volatilità media annua attesa del fondo è del 6%.</p>
Orizzonte temporale di investimento consigliato	L'orizzonte temporale di investimento consigliato è 9 anni.
Profilo di rischio	<p>Grado di rischio: Medio-Alto</p> <p>Il grado di rischio medio-alto significa che le quotazioni del fondo possono subire oscillazioni anche di una certa significatività, in un ambito compreso tra il 4 e il 10% con la conseguente probabilità di scostamento del rendimento del capitale investito rispetto a quello atteso.</p>

Politica di investimento	<p>Categoria: Bilanciato obbligazionario</p> <p>Il fondo investe esclusivamente in quote di OICR (Fondi comuni e SICAV) armonizzati, laddove ciascuna singola posizione non può eccedere il 20% del patrimonio complessivo del fondo.</p> <p>Il fondo mira a perseguire una crescita costante del capitale, minimizzando i rischi, cercando di approfittare delle dinamiche dei tassi di interesse di mercato. Il fondo affianca alle posizioni obbligazionarie un investimento in fondi azionari, che può essere soppesato a discrezione del gestore fino a circa un terzo del patrimonio complessivo, prediligendo settori poco esposti a variazioni cicliche.</p> <p>Il fondo può utilizzare strumenti derivati in funzione di assicurazione e, per un controvalore complessivo non superiore al 5% del patrimonio complessivo, speculativa per accrescere il rendimento, laddove quest'ultimo tipo di utilizzo può anche rafforzare il rischio di perdite. Il fondo può investire, per una quota massima del 10% del patrimonio complessivo, direttamente in singoli titoli.</p> <p>Alla luce di quanto sopra si fa presente che l'investimento del premio può essere in tal modo destinato anche ad attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.</p>			
Garanzie	<p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Capitale Investito.</p>			
<p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>				
<p>Costi</p>				
<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p>				
Tabella dell'investimento finanziario			MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
	VOCI DI COSTO			
	A	Costi di caricamento	4%	0,44%
	B	Commissioni di gestione		1,025%
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione		-
	D	Altri costi contestuali al versamento		-
	E	Altri costi successivi al versamento		-
	F	Bonus premi e riconoscimenti di quote		-
	G	Costi delle coperture assicurative (*)		0,04%
	H	Spese di emissione		-
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	I	Premio versato	100%	
	L = I - (G+H)	Capitale Nominale	100%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale Investito	96%		

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

() Il calcolo del costo delle coperture assicurative avviene per l'ipotesi di un assicurato maschio di 45 anni di età alla decorrenza del contratto.*

I dati rappresentati nella tabella sopra riportata sono calcolati nell'ipotesi di un premio unico di EUR 10.000,--, di una durata del contratto di anni 9 e con Classe di sottoscrizione base.

Il livello percentuale dei costi non varia all'aumentare del Premio rispetto all'ipotesi presa a base della presente scheda, perché tutte le componenti di costo risultano direttamente proporzionali rispetto al Premio Unico.

Descrizione dei costi

Oneri direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Si richiama l'attenzione dell'Investitore-Contraente sul fatto che la seguente indicazione dei costi fa riferimento ad un contratto con Classe di sottoscrizione base. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe di sottoscrizione base, in quanto classe con i più onerosi costi di caricamento iniziali. Per l'evidenza dei costi di tutte le classi di sottoscrizione si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'Offerta.

Spese di emissione: Non previste.

Costi di caricamento: 4% del Premio Unico, addebitati in un'unica volta al momento della sottoscrizione.

Commissioni di gestione del contratto: 0,125% del Premio Unico all'anno

Costi delle coperture assicurative: variabili a seconda del sesso e dell'età dell'assicurato - 4,5 permille del capitale sottorischio (differenza tra prestazione garantita e controvalore del contratto) per un assicurato maschio di 45 anni di età.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: 2% del controvalore, non applicati nei tre anni precedenti la scadenza finale (anche a seguito di proroga).

Oneri a carico del Fondo (OICR):

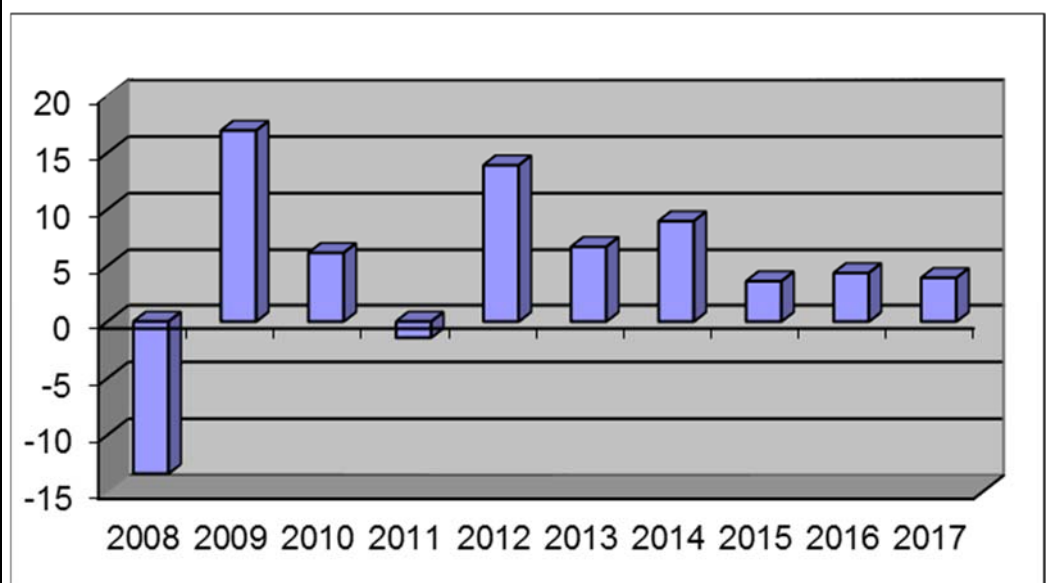
Oneri addebitati nel fondo: in misura dell'0,90% su base annua.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

(I dati di rendimento del fondo non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente)



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio APOLLO "LINEA PRUDENTE"		
	2017	2016	2015
	0,82%	0,86%	0,88%
Retrocessioni ai distributori	Quota parte retrocessa ai distributori		
	ANNO 2017	68,70%	
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.			
Informazioni ulteriori			
Valorizzazione dell'investimento	<p>La valorizzazione del fondo (OICR) a cui è collegato il contratto avviene quotidianamente. La quotazione giornaliera è pubblicata sul sito internet della società che gestisce il fondo all'indirizzo www.securitykag.at.</p> <p>Per il contratto in oggetto è tuttavia rilevante solo la quotazione alla data di transazione (ultimo giorno lavorativo di ciascun mese), con la quale avvengono tutte le operazioni di conversione del premio in quote e delle quote in prestazioni monetarie.</p> <p>La quotazione di fine mese del fondo viene pubblicata sul sito internet italiano della Compagnia all'indirizzo: www.grawe.it. Le quotazioni correnti, così come quotazioni passate e serie storiche, possono essere inoltre richieste in ogni momento alla direzione competente della Compagnia:</p> <p style="text-align: center;">Grazer Wechselseitige Versicherung AG Direzione Commerciale per l'Italia Wasagasse 11/10 - 1090 Wien (Austria) Telefono: +43-1-87.96-357 – Fax +43-1-87.96.357-60 E-mail: italia@grawe.at</p>		
Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.			
<p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30 marzo 2018</p> <p>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 1 aprile 2018</p> <p>La linea di investimento oggetto della presente scheda è offerta dal 16 gennaio 2015</p>			
Dichiarazione di responsabilità			
<p>La Società GRAZER WECHSELSEITIGE Versicherung Aktiengesellschaft con sede legale in Herrengasse 18-20, A-8010 Graz (Austria) e direzione per l'Italia competente per la stipula dei contratti con i contraenti italiani in Wasagasse 11/10, A-1090 Wien (Austria) si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;">Il Rappresentante generale preposto alla Direzione per l'Italia Dr. Sergio Giannella</p> <div style="text-align: right; margin-top: 20px;">  </div>			

SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo (OICR) nel quale vengono investiti i premi.

Informazioni generali sull'investimento finanziario	
Nome	<p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario: APOLLO "LINEA BILANCIATA"</p> <p>Il fondo (OICR) APOLLO "LINEA BILANCIATA" è domiciliato in Graz (Austria) presso il Gestore (vedi sotto).</p>
Gestore	<p>Il fondo (OICR) è gestito da: SECURITY KAPITALANLAGE Aktiengesellschaft Società austriaca di gestione del risparmio con sede in: Burgring 16, A-8010 Graz (Austria)</p>
Altre informazioni	<p>Codice della proposta di investimento = Codice ISIN del fondo (OICR): AT0000A0DXL3</p> <p>Valuta di denominazione: Euro</p> <p>Data di istituzione del fondo (OICR): Il fondo è stato istituito in data 30 aprile 2001.</p> <p>Politica di distribuzione dei proventi: Tesorizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio: Premio Unico di importo minimo di EUR 10.000,--</p> <p>Le esemplificazioni numeriche di seguito riportate si riferiscono all'ipotesi di un premio unico lordo dell'importo di EUR 10.000,--.</p> <p>Finalità: La finalità della presente Proposta di investimento è quella di realizzare l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo.</p> <p>In caso di andamento negativo del valore delle quote del fondo, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare significativamente inferiore all'investimento finanziario.</p>
Struttura e rischi dell'investimento finanziario	
Tipologia di gestione	<p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: Crescita dinamica nel tempo del valore unitario delle quote del fondo APOLLO "LINEA BILANCIATA". La volatilità media annua attesa del fondo è del 11%.</p>
Orizzonte temporale di investimento consigliato	<p>L'orizzonte temporale di investimento consigliato è 20 anni.</p>
Profilo di rischio	<p>Grado di rischio: Alto</p> <p>Il grado di rischio fornisce un'indicazione sintetica della probabilità di scostamento del rendimento del capitale investito rispetto a quello atteso. Il grado di rischio Alto indica che l'investimento può essere esposto a una volatilità elevata, superiore al 10%.</p>

Politica di investimento	<p>Categoria: Bilanciato azionario</p> <p>Il fondo investe esclusivamente in quote di OICR (Fondi comuni e SICAV) armonizzati, laddove ciascuna singola posizione non può eccedere il 20% del patrimonio complessivo del fondo.</p> <p>Il fondo mira a perseguire una crescita costante del capitale, con un orientamento a rendimenti superiori a quelli degli strumenti a tasso fisso, esponendosi così anche a una più elevata volatilità del valore delle quote nel breve e medio periodo. A tal fine il fondo investe, secondo una ripartizione variabile via via determinata dal gestore, la maggior parte del proprio patrimonio in fondi e SICAV azionari ad orientamento internazionale globale (Area EURO – USA ed altre regioni) mentre il restante patrimonio viene investito in fondi e SICAV di tipo obbligazionario, con un particolare orientamento all'area EURO.</p> <p>Il fondo può utilizzare strumenti derivati in funzione di assicurazione e, per un controvalore complessivo non superiore al 5% del patrimonio complessivo, speculativa per accrescere il rendimento, laddove quest'ultimo tipo di utilizzo può anche rafforzare il rischio di perdite.</p> <p>Alla luce di quanto sopra si fa presente che l'investimento del premio può essere in tal modo destinato anche ad attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.</p>
Garanzie	<p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Capitale Investito.</p>

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

Costi

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

Tabella dell'investimento finanziario			MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
	VOCI DI COSTO			
	A	Costi di caricamento	4%	0,2%
	B	Commissioni di gestione		1,625%
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione		-
	D	Altri costi contestuali al versamento		-
	E	Altri costi successivi al versamento		-
	F	Bonus premi e riconoscimenti di quote		-
	G	Costi delle coperture assicurative (*)		0,04%
	H	Spese di emissione		-
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	I	Premio versato	100%	
	L = I – (G+H)	Capitale Nominale	100%	
	M = L – (A+C+D-F)	Capitale Investito	96%	

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

() Il calcolo del costo delle coperture assicurative avviene per l'ipotesi di un assicurato maschio di 45 anni di età alla decorrenza del contratto.*

I dati rappresentati nella tabella sopra riportata sono calcolati nell'ipotesi di un premio unico di EUR 10.000,--, di una durata del contratto di anni 20 e con Classe di sottoscrizione base.

Il livello percentuale dei costi non varia all'aumentare del Premio rispetto all'ipotesi presa a base della presente scheda, perché tutte le componenti di costo risultano direttamente proporzionali rispetto al Premio Unico.

Descrizione dei costi

Oneri direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Si richiama l'attenzione dell'Investitore-Contraente sul fatto che la seguente indicazione dei costi fa riferimento ad un contratto con Classe di sottoscrizione base. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe di sottoscrizione base, in quanto classe con i più onerosi costi di caricamento iniziali. Per l'evidenza dei costi di tutte le classi di sottoscrizione si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'Offerta.

Spese di emissione: Non previste.

Costi di caricamento: 4% del Premio Unico, addebitati in un'unica volta al momento della sottoscrizione.

Commissioni di gestione del contratto: 0,125% del Premio Unico all'anno

Costi delle coperture assicurative: variabili a seconda del sesso e dell'età dell'assicurato - 4,5 permille del capitale sottorischio (differenza tra prestazione garantita e controvalore del contratto) per un assicurato maschio di 45 anni di età.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: 2% del controvalore, non applicati nei tre anni precedenti la scadenza finale (anche a seguito di proroga).

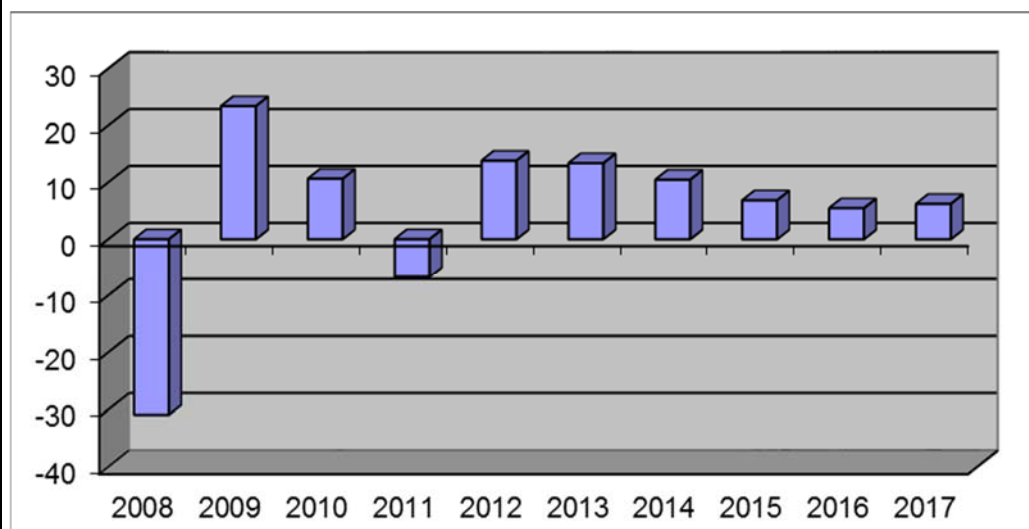
Oneri a carico del Fondo (OICR):

Oneri addebitati nel fondo: in misura dell'1,5% su base annua.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico
(I dati di rendimento del fondo non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente)



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER))	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio APOLLO "LINEA BILANCIATA"		
	2017	2016	2015
	1,90%	1,92%	1,97%
Retrocessioni ai distributori	Quota parte retrocessa ai distributori		
	ANNO 2017		68,70%
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.			
Informazioni ulteriori			
Valorizzazione dell'investimento	<p>La valorizzazione del fondo (OICR) a cui è collegato il contratto avviene quotidianamente. La quotazione giornaliera è pubblicata sul sito internet della società che gestisce il fondo all'indirizzo www.securitykag.at.</p> <p>Per il contratto in oggetto è tuttavia rilevante solo la quotazione alla data di transazione (ultimo giorno lavorativo di ciascun mese), con la quale avvengono tutte le operazioni di conversione del premio in quote e delle quote in prestazioni monetarie.</p> <p>La quotazione di fine mese del fondo viene pubblicata sul sito internet italiano della Compagnia all'indirizzo: www.grawe.it. Le quotazioni correnti, così come quotazioni passate e serie storiche, possono essere inoltre richieste in ogni momento alla direzione competente della Compagnia:</p> <p style="text-align: center;">Grazer Wechselseitige Versicherung AG Direzione Commerciale per l'Italia Wasagasse 11/10 - 1090 Wien (Austria) Telefono: +43-1-87.96-357 – Fax +43-1-87.96.357-60 E-mail: italia@grawe.at</p>		
Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.			
<p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30 marzo 2018</p> <p>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 1 aprile 2018</p> <p>La linea di investimento oggetto della presente scheda è offerta dal 16 gennaio 2015</p>			
Dichiarazione di responsabilità			
<p>La Società GRAZER WECHSELSEITIGE Versicherung Aktiengesellschaft con sede legale in Herrengasse 18-20, A-8010 Graz (Austria) e direzione per l'Italia competente per la stipula dei contratti con i contraenti italiani in Wasagasse 11/10, A-1090 Wien (Austria) si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;">Il Rappresentante generale preposto alla Direzione per l'Italia Dr. Sergio Giannella</p> <div style="text-align: right; margin-top: 20px;">  </div>			

SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo (OICR) nel quale vengono investiti i premi.

Informazioni generali sull'investimento finanziario	
Nome	<p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario: APOLLO "LINEA DINAMICA"</p> <p>Il fondo (OICR) APOLLO "LINEA DINAMICA" è domiciliato in Graz (Austria) presso il Gestore (vedi sotto).</p>
Gestore	<p>Il fondo (OICR) è gestito da: SECURITY KAPITALANLAGE Aktiengesellschaft Società austriaca di gestione del risparmio con sede in: Burgring 16, A-8010 Graz (Austria)</p>
Altre informazioni	<p>Codice della proposta di investimento = Codice ISIN del fondo (OICR): AT0000A0DXM1</p> <p>Valuta di denominazione: Euro</p> <p>Data di istituzione del fondo (OICR): Il fondo è stato istituito in data 30 aprile 2001.</p> <p>Politica di distribuzione dei proventi: Tesorizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio: Premio Unico di importo minimo di EUR 10.000,--</p> <p>Le esemplificazioni numeriche di seguito riportate si riferiscono all'ipotesi di un premio unico lordo dell'importo di EUR 10.000,--.</p> <p>Finalità: La finalità della presente Proposta di investimento è quella di realizzare l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo.</p> <p>In caso di andamento negativo del valore delle quote del fondo, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare significativamente inferiore all'investimento finanziario.</p>
Struttura e rischi dell'investimento finanziario	
Tipologia di gestione	<p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: Crescita dinamica nel tempo del valore unitario delle quote del fondo APOLLO "LINEA DINAMICA". La volatilità media annua attesa del fondo è del 18%.</p>
Orizzonte temporale di investimento consigliato	<p>L'orizzonte temporale di investimento consigliato è 20 anni.</p>
Profilo di rischio	<p>Grado di rischio: Alto</p> <p>Il grado di rischio fornisce un'indicazione sintetica della probabilità di scostamento del rendimento del capitale investito rispetto a quello atteso. Il grado di rischio Alto indica che l'investimento può essere esposto a una volatilità elevata, superiore al 10%.</p>

Politica di investimento	<p>Categoria: Bilanciato azionario</p> <p>Il fondo investe esclusivamente in quote di OICR (Fondi comuni e SICAV) armonizzati, laddove ciascuna singola posizione non può eccedere il 20% del patrimonio complessivo del fondo.</p> <p>Il fondo mira a mantenere la più alta possibile quota di investimento in OICR azionari con l'obiettivo di perseguire i rendimenti tipici del mercato azionario, mirando però a contenere la volatilità mediante un'ampia diversificazione dei settori e delle aree geografiche dell'investimento ed alla possibilità di trasferire, laddove il clima dei mercati lo richieda, parte del proprio patrimonio nei meno rischiosi strumenti obbligazionari. In questo modo il fondo investe la maggior parte del proprio patrimonio in fondi e SICAV azionari ad orientamento internazionale globale (Area EURO – USA ed altre regioni) mentre il restante patrimonio viene investito in fondi e SICAV di tipo obbligazionario, con un particolare orientamento all'area EURO.</p> <p>Il fondo può utilizzare strumenti derivati in funzione di assicurazione e, per un controvalore complessivo non superiore al 5% del patrimonio complessivo, speculativa per accrescere il rendimento, laddove quest'ultimo tipo di utilizzo può anche rafforzare il rischio di perdite.</p> <p>Alla luce di quanto sopra si fa presente che l'investimento del premio può essere in tal modo destinato anche ad attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.</p>				
Garanzie	<p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Capitale Investito.</p>				
<p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>					
<p>Costi</p>					
<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p>					
Tabella dell'investimento finanziario	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;"></th> <th style="width: 55%;"></th> <th style="width: 20%;">MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE</th> <th style="width: 20%;">ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)</th> </tr> </thead> </table>			MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
			MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)	
	VOCI DI COSTO				
	A	Costi di caricamento	4%	0,2%	
	B	Commissioni di gestione		2,025%	
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione		-	
	D	Altri costi contestuali al versamento		-	
	E	Altri costi successivi al versamento		-	
	F	Bonus premi e riconoscimenti di quote		-	
	G	Costi delle coperture assicurative (*)		0,04%	
	H	Spese di emissione		-	
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO				
	I	Premio versato	100%		
L = I – (G+H)	Capitale Nominale	100%			
M = L – (A+C+D-F)	Capitale Investito	96%			

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

() Il calcolo del costo delle coperture assicurative avviene per l'ipotesi di un assicurato maschio di 45 anni di età alla decorrenza del contratto.*

I dati rappresentati nella tabella sopra riportata sono calcolati nell'ipotesi di un premio unico di EUR 10.000,--, di una durata del contratto di anni 20 e con Classe di sottoscrizione base.

Il livello percentuale dei costi non varia all'aumentare del Premio rispetto all'ipotesi presa a base della presente scheda, perché tutte le componenti di costo risultano direttamente proporzionali rispetto al Premio Unico.

Descrizione dei costi

Oneri direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Si richiama l'attenzione dell'Investitore-Contraente sul fatto che la seguente indicazione dei costi fa riferimento ad un contratto con Classe di sottoscrizione base. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe di sottoscrizione base, in quanto classe con i più onerosi costi di caricamento iniziali. Per l'evidenza dei costi di tutte le classi di sottoscrizione si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'Offerta.

Spese di emissione: Non previste.

Costi di caricamento: 4% del Premio Unico, addebitati in un'unica volta al momento della sottoscrizione.

Commissioni di gestione del contratto: 0,125% del Premio Unico all'anno

Costi delle coperture assicurative: variabili a seconda del sesso e dell'età dell'assicurato - 4,5 permille del capitale sottorischio (differenza tra prestazione garantita e controvalore del contratto) per un assicurato maschio di 45 anni di età.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: 2% del controvalore, non applicati nei tre anni precedenti la scadenza finale (anche a seguito di proroga).

Oneri a carico del Fondo (OICR):

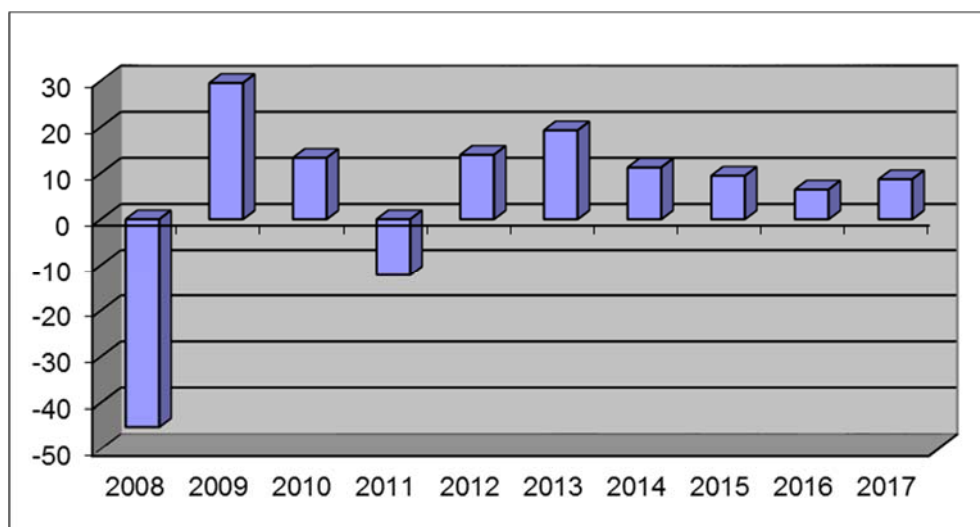
Oneri addebitati nel fondo: in misura dell'1,9% su base annua.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

(I dati di rendimento del fondo non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente)



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER))	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio APOLLO "LINEA DINAMICA"		
	2017	2016	2015
	2,66%	2,71%	2,65%
Retrocessioni ai distributori	Quota parte retrocessa ai distributori		
	ANNO 2017		68,70%
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.			
Informazioni ulteriori			
Valorizzazione dell'investimento	<p>La valorizzazione del fondo (OICR) a cui è collegato il contratto avviene quotidianamente. La quotazione giornaliera è pubblicata sul sito internet della società che gestisce il fondo all'indirizzo www.securitykag.at.</p> <p>Per il contratto in oggetto è tuttavia rilevante solo la quotazione alla data di transazione (ultimo giorno lavorativo di ciascun mese), con la quale avvengono tutte le operazioni di conversione del premio in quote e delle quote in prestazioni monetarie.</p> <p>La quotazione di fine mese del fondo viene pubblicata sul sito internet italiano della Compagnia all'indirizzo: www.grawe.it. Le quotazioni correnti, così come quotazioni passate e serie storiche, possono essere inoltre richieste in ogni momento alla direzione competente della Compagnia:</p> <p style="text-align: center;">Grazer Wechselseitige Versicherung AG Direzione Commerciale per l'Italia Wasagasse 11/10 - 1090 Wien (Austria) Telefono: +43-1-87.96-357 – Fax +43-1-87.96.357-60 E-mail: italia@grawe.at</p>		
Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.			
<p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30 marzo 2018 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 1 aprile 2018 La linea di investimento oggetto della presente scheda è offerta dal 16 gennaio 2015</p>			
Dichiarazione di responsabilità			
<p>La Società GRAZER WECHSELSEITIGE Versicherung Aktiengesellschaft con sede legale in Herrengasse 18-20, A-8010 Graz (Austria) e direzione per l'Italia competente per la stipula dei contratti con i contraenti italiani in Wasagasse 11/10, A-1090 Wien (Austria) si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;">Il Rappresentante generale preposto alla Direzione per l'Italia Dr. Sergio Giannella</p> <div style="text-align: right; margin-top: 20px;">  </div>			

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo (OICR) nel quale vengono investiti i premi.

Informazioni generali sull'investimento finanziario	
Nome	<p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario: ESEMPIO DI COMBINAZIONE LIBERA</p> <p>I fondi (OICR) VALUE INVESTMENT FONDS KLASSIK e APOLLO "LINEA DINAMICA" sono domiciliati in Graz (Austria) presso il Gestore (vedi sotto).</p>
Gestore	<p>I fondi (OICR) che compongono l'esempio di combinazione libera sono gestiti da: SECURITY KAPITALANLAGE Aktiengesellschaft Società austriaca di gestione del risparmio con sede in: Burgring 16, A-8010 Graz (Austria)</p> <p>La presente combinazione libera non è oggetto di specifica attività di gestione da parte della Compagnia o della SGR a cui fanno parte i fondi (OICR). In particolare non è presente alcuna attività di ribilanciamento tra i fondi compresi nella combinazione oggetto della presente scheda.</p>
Altre informazioni	<p>Il contratto oggetto del presente Prospetto d'Offerta non prevede alcuna Combinazione Predefinita tra i fondi disponibili, ma consente all'Investitore-Contraente di determinare liberamente il proprio investimento, acquistando quote di una o più (fino a tre) delle Proposte di Investimento disponibili. La combinazione qui rappresentata è solo una esemplificazione di un possibile portafoglio che può essere liberamente confezionato dall'Investitore-Contraente.</p> <p>Il premio viene inizialmente suddiviso secondo la seguente ripartizione: 75% Proposta VALUE INVESTMENT FONDS 25% Proposta "APOLLO LINEA DINAMICA"</p> <p>Codice delle due proposte di investimento comprese nella Combinazione Libera VALUE INVESTMENT FONDS Codice ISIN: AT0000990346 APOLLO "LINEA DINAMICA" Codice ISIN: AT0000A0DXM1</p> <p>Valuta di denominazione: Euro</p> <p>Politica di distribuzione dei proventi: Tesorizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio: Premio Unico di importo minimo di EUR 10.000,--</p> <p>Le esemplificazioni numeriche di seguito riportate si riferiscono all'ipotesi di un premio unico lordo dell'importo di EUR 10.000,--.</p> <p>Finalità: La finalità della presente Proposta di investimento finanziario è quella di realizzare l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, contenendo il livello di volatilità ed il rischio di dropdown.</p> <p>In caso di andamento negativo del valore delle quote del fondo, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare significativamente inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>I dati quantitativi di seguito riportati tra cui profilo di rischio, orizzonte temporale di investimento consigliato e costi fanno riferimento alla composizione iniziale associata alla presente combinazione libera. Si rappresenta inoltre che nel caso in cui l'allocazione scelta dall'Investitore-Contraente sia anche marginalmente differente rispetto a quella riportata i dati quantitativi sotto riportati possono subire variazioni rilevanti.</p>

Struttura e rischi dell'investimento finanziario	
Tipologia di gestione	<p>Tipologia di gestione: A benchmark attiva.</p> <p>Obiettivo della gestione: Crescita dinamica nel tempo del valore unitario delle quote dei fondi contenuti nel portafoglio.</p> <p>Il benchmark della linea di investimento è dato dalla combinazione: 47,5% MSCI World + 52,5% EFFAS EUR.</p>
Orizzonte temporale di investimento consigliato	L'orizzonte temporale di investimento consigliato è 13 anni.
Profilo di rischio	<p>Grado di rischio: Medio-alto</p> <p>Il grado di rischio medio-alto significa che le quotazioni del fondo possono subire oscillazioni anche di una certa significatività, in un ambito compreso tra il 4 e il 10% con la conseguente probabilità di scostamento del rendimento del capitale investito rispetto a quello atteso.</p> <p>Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> <p>Lo scostamento dal benchmark contenuto significa che l'attività di gestione non incrementa significativamente il rischio di volatilità già implicito nella composizione del benchmark di riferimento.</p>
Politica di investimento	<p>Categoria: Bilanciato obbligazionario</p> <p>La parte preponderante (tre quarti) di questa Proposta d'Investimento viene investita nel fondo VALUE INVESTMENT FONDS che mira a profitti regolari con una crescita costante di lungo periodo perseguendo una strategia di investimento di tipo "absolute-return", evitando quanto più possibile di avere esercizi in perdita. Per perseguire tale obiettivo il VALUE INVESTMENT FONDS adotta la "modern portfolio theory" perseguendo una ampia diversificazione degli assets, che comprendono sia titoli a reddito fisso che titoli di partecipazione al capitale, attraverso la ottimizzazione del trade-off rischio rendimento secondo la teoria di portafoglio di Markowitz. Il portafoglio consiste per il 30% in titoli azionari, rappresentati dai rispettivi indici di benchmark (in quote di EuroStoxx 50, S&P 500, Topix 30, ATX) che vengono replicati integralmente o con buona approssimazione, prescindendo quindi da strategie di stock picking e market timing. Il restante 70% del portafoglio viene investito in titoli a reddito fisso, comprendendo titoli di stato, covered bonds, corporate bonds, convertible bonds ed emerging market bonds in correlazione ai benchmarks presi a riferimento.</p> <p>La restante quota (un quarto) di questa Proposta, investita nel fondo APOLLO "Linea Dinamica", viene destinata a quote di OICR (Fondi comuni e SICAV) armonizzati azionari ad orientamento internazionale globale (Area EURO – USA ed altre regioni) con una quota solo residuale di fondi e SICAV di tipo obbligazionario, con un particolare orientamento all'area EURO.</p> <p>Con questa combinazione tra 3/4 di investimento in una gestione di tipo "absolute-return" ed 1/4 di investimento azionario, si può mirare ad una crescita del capitale nel medio-lungo periodo, senza esporsi ad eccessiva volatilità, approfittando però in buona misura delle opportunità dei mercati azionari.</p> <p>La Proposta d'Investimento impiega strumenti derivati sia in funzione di assicurazione che speculativa per accrescere il rendimento, laddove quest'ultimo tipo di utilizzo può anche rafforzare il rischio di perdite.</p> <p>Alla luce di quanto sopra si fa presente che l'investimento del premio può essere in tal modo destinato anche ad attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.</p>

Garanzie	L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contrante ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Capitale Investito.
-----------------	--

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

Costi

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

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	4%	0,31%
B	Commissioni di gestione		1,725%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione		-
D	Altri costi contestuali al versamento		-
E	Altri costi successivi al versamento		-
F	Bonus premi e riconoscimenti di quote		-
G	Costi delle coperture assicurative (*)		0,04%
H	Spese di emissione		-
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100%	
L = I - (G+H)	Capitale Nominale	100%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale Investito	96%	

Tabella dell'investimento finanziario

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

(*) Il calcolo del costo delle coperture assicurative avviene per l'ipotesi di un assicurato maschio di 45 anni di età alla decorrenza del contratto.

I dati rappresentati nella tabella sopra riportata sono calcolati nell'ipotesi di un premio unico di EUR 10.000,--, di una durata del contratto di anni 13 e con Classe di sottoscrizione base.

Il livello percentuale dei costi non varia all'aumentare del Premio rispetto all'ipotesi presa a base della presente scheda, perché tutte le componenti di costo risultano direttamente proporzionali rispetto al Premio Unico.

Descrizione dei costi	<p>Oneri direttamente a carico dell'Investitore-Contrante:</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'Investitore-Contrante sul fatto che la seguente indicazione dei costi fa riferimento ad un contratto con Classe di sottoscrizione base. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe di sottoscrizione base, in quanto classe con i più onerosi costi di caricamento iniziali. Per l'evidenza dei costi di tutte le classi di sottoscrizione si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'Offerta.</p>
------------------------------	---

Spese di emissione: Non previste.

Costi di caricamento: 4% del Premio Unico, addebitati in un'unica volta al momento della sottoscrizione.

Commissioni di gestione del contratto: 0,125% del Premio Unico all'anno

Costi delle coperture assicurative: variabili a seconda del sesso e dell'età dell'assicurato - 4,5 permille del capitale sottorischio (differenza tra prestazione garantita e controvalore del contratto) per un assicurato maschio di 45 anni di età.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: 2% del controvalore, non applicati nei tre anni precedenti la scadenza finale (anche a seguito di proroga).

Oneri a carico del Fondo (OICR):

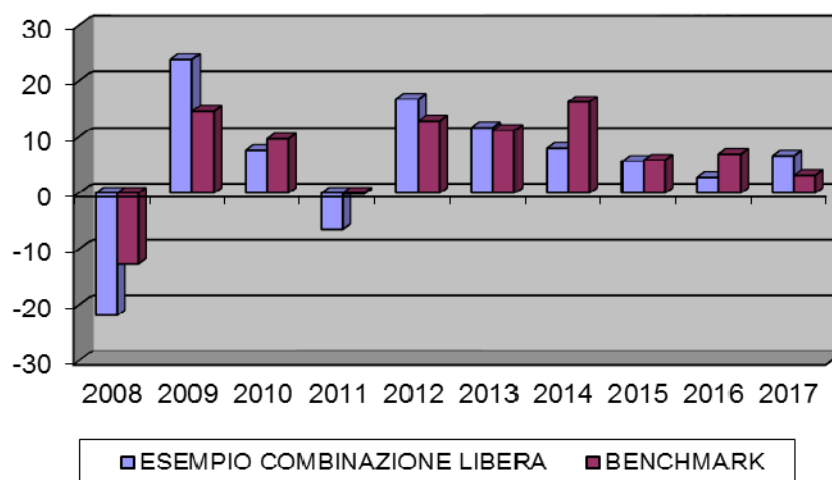
Oneri addebitati nel fondo: in misura dell'1,6% su base annua.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

Dati periodici

Rendimento storico

(I dati di rendimento del fondo non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente)



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER))

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio ESEMPIO DI COMBINAZIONE LIBERA

2017	2016	2015
1,80%	1,88%	1,80%

Retrocessioni ai distributori

Quota parte retrocessa ai distributori

ANNO 2017	68,70%
------------------	--------

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

Informazioni ulteriori

Valorizzazione dell'investimento

La valorizzazione del fondo (OICR) a cui è collegato il contratto avviene quotidianamente. La quotazione giornaliera è pubblicata sul sito internet della società che gestisce il fondo all'indirizzo www.securitykag.at.

Per il contratto in oggetto è tuttavia rilevante solo la quotazione alla data di transazione (ultimo giorno lavorativo di ciascun mese), con la quale avvengono tutte le operazioni di conversione del premio in quote e delle quote in prestazioni monetarie.

La quotazione di fine mese del fondo viene pubblicata sul sito internet italiano della Compagnia all'indirizzo: **www.grawe.it**. Le quotazioni correnti, così come quotazioni passate e serie storiche, possono essere inoltre richieste in ogni momento alla direzione competente della Compagnia:

Grazer Wechselseitige Versicherung AG
Direzione Commerciale per l'Italia
Wasagasse 11/10 - 1090 Wien (Austria)
Telefono: +43-1-87.96-357 – Fax +43-1-87.96.357-60
E-mail: italia@grawe.at

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30 marzo 2018

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 1 aprile 2018

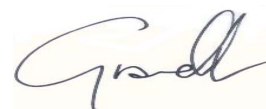
La linea di investimento oggetto della presente scheda è offerta dal 16 gennaio 2015

Dichiarazione di responsabilità

La Società GRAZER WECHSELSEITIGE Versicherung Aktiengesellschaft con sede legale in Herrengasse 18-20, A-8010 Graz (Austria) e direzione per l'Italia competente per la stipula dei contratti con i contraenti italiani in Wasagasse 11/10, A-1090 Wien (Austria) si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante generale preposto alla
Direzione per l'Italia

Dr. Sergio Giannella



Condizioni generali d'assicurazione delle assicurazioni sulla vita legate a fondi (Assicurazioni Unit-Linked) concluse dalla Grazer Wechelseitige Versicherung AG in Italia in Libera Prestazione di Servizi - LV 97700/04 - Versione 12.2012

Definizione delle espressioni utilizzate

La preghiamo di leggere attentamente le seguenti definizioni delle espressioni utilizzate – esse sono necessarie per la comprensione delle Condizioni di assicurazione applicabili al Suo contratto.

BENEFICIARIO

E' la persona che è stata determinata per ricevere la prestazione dovuta dalla Compagnia.

RISERVA MATEMATICA

E' rappresentata dal controvalore delle quote di fondi di investimento complessivamente attribuite alla Sua assicurazione (deposito delle quote dei fondi).

SOMMA CONTRATTUALE DEI PREMI

E' la somma complessiva dei premi concordata per il contratto dalla sua decorrenza fino alla scadenza finale.

VALORE DI RISCATTO

E' la prestazione della Compagnia se il contratto viene disdetto ("riscattato") anticipatamente rispetto al termine previsto per la sua scadenza finale. Il valore di riscatto corrisponde al valore corrente della riserva matematica ridotto di un importo determinato ai sensi delle Condizioni di assicurazione applicabili alla tariffa alla base del contratto.

TARIFFA / PIANO DI AFFARI

E' la precisa esposizione delle condizioni e delle formule attuariali sulla cui base si determinano la prestazione della Compagnia e la controprestazione del Contraente (premio di assicurazione).

COMPAGNIA (ASSICURATORE)

E' la società **Grazer Wechelseitige Versicherung AG**, con sede e direzione generale in Herrengasse 18-20, 8010 Graz (Austria).

ASSICURATO (PERSONA ASSICURATA)

E' la persona, la cui vita rappresenta l'oggetto della copertura assicurativa del contratto.

CONTRAENTE

E' il soggetto controparte della Compagnia e titolare dei diritti e delle obbligazioni scaturenti dal contratto; cioè è la persona fisica o società che conclude il contratto di assicurazione con la **Grazer Wechelseitige Versicherung AG**.

PREMIO

E' il corrispettivo che deve essere pagato dal Contraente.

§ 1. Prestazione della compagnia al verificarsi dell'evento assicurato e in caso di riscatto anticipato – Determinazione del controvalore della riserva matematica

(1) L'assicurazione sulla vita legata a fondi (Unit-Linked) Le offre prestazioni assicurative in caso morte e sopravvivenza. Si chiama Unit-Linked perché l'investimento avviene acquistando quote di uno o più fondi, le quali costituiscono la riserva matematica del Suo contratto. Il valore delle prestazioni è direttamente collegato all'andamento delle quotazioni dei fondi collegati al contratto. A meno che per singole specifiche tariffe non sussistano determinate garanzie, il cui contenuto è regolato nelle relative condizioni speciali di assicurazione, il rischio di investimento rimane completamente a carico del Contraente e/o Beneficiario delle prestazioni.

(2) In caso di premorienza della persona assicurata la nostra prestazione è pari al valore della riserva matematica del contratto calcolato secondo i commi 5) e 7) aumentato:

- per i contratti a premi ricorrenti del 5% della somma complessiva dei premi del piano;
- per i contratti a premio unico del 10% del premio unico stesso.

(3) La prestazione per il caso di sopravvivenza è pari al controvalore della riserva matematica determinato secondo i commi (5) e (6).

(4) La prestazione, anche per il caso di riscatto, viene liquidata in denaro mediante bonifico bancario sul conto bancario indicato dal beneficiario.

(5) Il controvalore della riserva matematica del contratto si determina moltiplicando il numero delle quote di ciascun fondo per la loro quotazione alla data di transazione rilevante per la prestazione ai sensi dei successivi commi 6) e 7).

(6) La data di transazione per il calcolo del controvalore della riserva matematica in caso di sopravvivenza (cioè alla scadenza del contratto) o di riscatto è l'ultimo giorno per il quale ha luogo la valutazione ufficiale del fondo nel mese precedente alla data in cui la prestazione diviene esigibile.

(7) La data di transazione per il calcolo del controvalore della riserva matematica in caso di morte è l'ultimo giorno per il quale ha luogo la valutazione ufficiale del fondo nel mese in cui alla Compagnia perviene la notifica dell'avvenuto decesso.

(8) I contratti di assicurazione legati a fondi regolati dalle presenti tariffe non prevedono una partecipazione agli utili nella forma di interessenza agli utili della gestione tecnica della Compagnia.

§ 2. Obblighi di segnalazione del Contraente al momento della presentazione della richiesta e durante la vigenza del contratto

(1) Quale Contraente Lei presenta una proposta scritta per la stipula di un contratto di assicurazione sulla vita. Noi assumiamo la copertura assicurativa sotto il presupposto che Lei abbia compilato in maniera completa e veritiera il questionario previsto dalla Sua richiesta di assicurazione.

Lei ha pertanto l'obbligo di compilare la proposta e di rispondere alle domande in essa previste con precisione e completezza e in maniera corrispondente alla verità, così come di fornirci ogni altra indicazione rilevante in merito al rischio sottopostoci, anche se non esplicitamente menzionata nel nostro questionario. Se viene assicurata la vita di un'altra persona, anche questa è responsabile per fornire indicazioni veritiere e complete circa il rischio da assumere.

(2) Nel caso di indicazioni inesatte o incomplete abbiamo la facoltà di recedere dal contratto entro tre mesi dal momento in cui siamo venuti a conoscenza dell'inesattezza o incompletezza delle indicazioni, se il Contraente o ogni altro soggetto in proposito obbligato ha agito senza dolo o colpa grave.

Se il Contraente o ogni altro soggetto tenuto agli obblighi di informativa precontrattuale ha fornito con dolo o colpa grave indicazioni inesatte relative a circostanze rilevanti per la valutazione del rischio, in particolare per l'accettazione della richiesta di assicurazione e la determinazione del premio, abbiamo facoltà di dichiarare nullo il contratto entro tre mesi dal momento in cui siamo venuti a conoscenza dell'inesattezza o incompletezza delle indicazioni.

Se dichiariamo nullo il contratto o recediamo da esso liquideremo il valore di riscatto secondo la tariffa.

Dichiarazioni inesatte o incomplete hanno per conseguenza, secondo le norme di legge, la perdita della copertura assicurativa con la conseguenza che in caso di sinistro verrà liquidato solo il valore di riscatto.

(3) Se viene effettuata una visita medica, il risultato della visita medica (certificato medico) costituisce parte integrante della richiesta. Anche il certificato medico deve essere firmato dal Richiedente; in tale caso il Richiedente osserva l'obbligo di segnalazione precontrattuale tramite la consegna del modulo di richiesta insieme al certificato medico con tutti i suoi allegati, laddove devono essere comunque fornite direttamente dal Contraente/Assicurato anche le risposte al questionario riportato sul modulo di richiesta. La richiesta s'intende presentata ad ogni effetto solo dopo che tutta la documentazione necessaria in ragione del capitale assicurato richiesto, come specificato nel Prospetto d'Offerta, sia pervenuta alla Compagnia.

(4) Assumiamo la decisione circa l'accettazione della Sua richiesta di assicurazione e determiniamo il premio in base alle Sue condizioni di salute al momento della conclusione del contratto. Lei si dichiara esplicitamente d'accordo, che dopo la conclusione del contratto si considerano aggravamento del rischio:

- la modifica della professione esercitata, se la nuova professione La espone a un rischio superiore rispetto a quella esercitata al momento della conclusione del contratto;
- l'inizio dello svolgimento di altre attività, anche del tempo libero, idonee ad esporLa ad un rilevante rischio sanitario o di infortunio;
- l'abuso di nicotina, alcol, medicinali o di qualsiasi altra sostanza idonea a dare dipendenza.

(5) Un aggravamento del rischio ai sensi del precedente comma deve esserci notificato tempestivamente. L'aggravamento del rischio ci consente di disdettare il contratto o di procedere a un ricalcolo del premio in conformità al § 23 di queste Condizioni e in caso di sinistro può avere per conseguenza la nostra liberazione dall'obbligo di prestazione.

§ 3. Versamento dei premi

(1) Lei ha l'obbligo di farci pervenire i premi concordati (premio unico o rate di premio ricorrente) tempestivamente e senza costi a nostro carico.

(2) Il pagamento dei premi può avvenire con efficacia nei confronti della Compagnia esclusivamente:

- mediante accredito, mediante bonifico bancario, a favore del conto premi della Compagnia in Italia, le cui coordinate sono indicate nel Prospetto d'Offerta e sulla Proposta di assicurazione.
- solo per i premi successivi dei contratti a premi ricorrenti, in alternativa, con addebito diretto dal conto corrente del Contraente, mediante ordine di addebito conferito secondo le modalità precisate nel Fascicolo Informativo.

In questo modo viene garantita la piena e completa tracciabilità prevista dalle norme fiscali e valutarie italiane di ogni flusso di pagamento di premi nei nostri confronti.

Qualsiasi pagamento che non avvenga secondo le modalità sopra precisate non ha alcuna efficacia nei confronti della Compagnia, la quale non risponde per l'eventuale comportamento non conforme dell'intermediario (che non ha alcuna delega all'incasso) o di altri soggetti che intervengano per conto del Contraente nell'operazione di pagamento.

(3) I premi ricorrenti possono essere pagati a Sua scelta in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili senza applicazione di interessi di frazionamento. La riserva matematica del contratto si incrementa delle quote dei fondi via via acquistate con ciascuna rata di premio versata.

(4) Il premio di perfezionamento (prima rata di premio o premio unico) devono essere accreditati in anticipo alla Compagnia, mediante bonifico bancario, contestualmente alla presentazione della richiesta di assicurazione. Il perfezionamento del contratto con l'emissione della polizza può avvenire solo dopo che il premio di perfezionamento sia già pervenuto alla Compagnia. Laddove la Compagnia rifiuti la stipula del contratto essa è tenuta a restituire al Preponente il premio anticipato, mediante bonifico alle coordinate bancarie che questo avrà comunicato dopo aver ricevuto la comunicazione di rifiuto della stipula del contratto. Per il premio anticipato non è dovuto alcun interesse, anche se la proposta viene rifiutata.

(5) Le rate di premio successive devono essere pagate entro un mese, o entro due settimane in caso di rate mensili, dalla data di scadenza di ciascuna rata.

(6) Se Lei non paga tempestivamente un premio successivo, procederemo al suo sollecito per iscritto. Dal giorno di scadenza del termine di cui al precedente comma 5) siamo sollevati dall'obbligo di prestazione, a meno che il ritardato accredito del premio non sia dipeso da cause estranee alla Sua volontà.

Il Contraente è obbligato a rimborsare alla Compagnia tutti i costi che questa sostenga per le pratiche di sollecito stragiudiziali e giudiziali dei premi che non siano stati tempestivamente versati.

(7) Le singole coperture di una assicurazione avente ad oggetto più rischi rappresentano contratti legalmente indipendenti l'uno dall'altro. Nel caso di mora nel pagamento l'importo dovuto e non versato viene quindi ripartito tra i vari contratti secondo la proporzione del premio concordato per le singole coperture.

(8) Nel caso di mancato pagamento, o di pagamento incompleto del premio alla data di scadenza, verranno applicati interessi di mora sulle somme in sospeso a partire dal giorno di scadenza fino all'adempimento completo dell'obbligo di pagamento, applicando un tasso pari al rendimento attribuito in quel momento dalla compagnia ai contratti di tipo tradizionale (tasso tecnico garantito + aliquota della partecipazione agli utili di interesse) maggiorato di 2 (due) punti percentuali, indipendentemente dalle altre conseguenze risultanti dal mancato pagamento.

(9) Nel caso di morosità del Contraente i pagamenti che pervengono alla Compagnia vengono imputati prioritariamente agli interessi e spese maturati - indipendentemente dal fatto che gli interessi e le spese riguardino scadenze di premi più remoti o più recenti - e in seguito ai vari crediti per i premi già scaduti partendo dai più remoti.

(10) Il Contraente ha la facoltà, con efficacia dalla ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto (scadenza principale) di richiedere una variazione del premio annuale ricorrente. Una variazione in diminuzione del premio è tuttavia possibile solo se richiesta in anticipo rispetto alla scadenza annuale principale del contratto, rispettando un termine di preavviso di tre mesi. Per le richieste di aumento di premio di contratti che prevedono una copertura per il caso di morte è necessario rispondere nuovamente a tutte le domande previste dal relativo modulo di sottoscrizione con riferimento alla situazione sanitaria e professionale al momento della presentazione della richiesta di aumento, e per esse trovano applicazione anche tutti gli obblighi di segnalazione previsti dal § 2. L'estensione delle prestazioni del contratto conseguente all'aumento del premio diviene efficace solo dopo che la Compagnia abbia esplicitamente accettato l'aumento del premio, emettendo la relativa appendice di polizza.

(11) Il Contraente può inoltre richiedere per i contratti a premio ricorrente di modificare, con efficacia da ciascuna ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto (scadenza principale), il frazionamento della rateazione del premio, la quale ha per conseguenza la variazione della frequenza di acquisto delle quote dei fondi.

§ 4. Mancato pagamento di un premio successivo: risoluzione e riduzione

(1) Il mancato pagamento anche di una sola rata successiva di premio determina, trascorsi trenta giorni dalla sua scadenza, la risoluzione del contratto ed i premi pagati restano acquisiti alla Compagnia, salvo che il contratto abbia maturato, ai sensi delle Condizioni particolari di assicurazione applicabili alla tariffa oggetto del contratto, il diritto di rimanere in vigore per un capitale ridotto.

(2) A giustificazione del mancato pagamento del premio il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Compagnia non gli abbia inviato gli avvisi di scadenza o provveduto all'incasso a domicilio.

§ 5. Estensione della copertura assicurativa

(1) La copertura assicurativa sussiste in linea di principio indipendentemente dalla causa del sinistro.

(2) In caso di suicidio della Persona Assicurata entro i primi tre anni successivi alla conclusione del contratto, alla sua riattivazione o ad una sua modifica che amplii l'obbligo di prestazione della compagnia, la prestazione della Compagnia si limita all'ammontare della riserva matematica del contratto secondo la relativa tariffa.

In caso di suicidio della Persona Assicurata una volta trascorsi tre anni dalla conclusione, riattivazione o modifica del contratto sussiste invece piena copertura assicurativa.

(3) In caso di morte in seguito alla partecipazione ad azioni belliche o a sommosse, tumulti o disordini dalla parte dei rivoltosi, la nostra prestazione è limitata all'ammontare della riserva matematica del contratto secondo la relativa tariffa.

(4) Se l'Italia viene coinvolta in azioni belliche o è vittima di una catastrofe nucleare, biologica o chimica, o di una catastrofe generata da un'azione terroristica, liquidiamo per i sinistri generati da tali eventi solo il controvalore della riserva matematica del contratto.

(5) In mancanza di differenti specifici accordi liquidiamo solo la riserva matematica secondo la relativa tariffa, se la morte avviene

- a) svolgendo attività in qualità di pilota speciale (per es. pilota di deltaplano, pilota di mongolfiera, pilota di parapendio, paracadutista), pilota di elicottero o pilota militare.
- b) praticando sport pericolosi (per es. alpinismo estremo, immersioni subacquee profonde).
- c) in seguito alla partecipazione a gare o a corse ad esse preparatorie con un veicolo terrestre, un aeromobile o un natante.
- d) a seguito di un'epidemia. Si considera epidemia la diffusione di massa di una patologia tra la popolazione. Quale epidemia si considera in ogni caso una patologia contro la quale le autorità pubbliche abbiamo predisposto i provvedimenti previsti al proposito da leggi e regolamenti. Si considera epidemia in ogni caso anche la diffusione di una patologia che sia stata classificata dall'OMS (Organizzazione Mondiale della Sanità) quale pandemia.
- e) a seguito di un'infezione HIV. Questa limitazione non trova applicazione se l'infezione HIV è stata causata da un trattamento medico.

§ 6. Decorrenza della copertura assicurativa

Il contratto d'assicurazione s'intende concluso solo nel momento in cui la Compagnia conferma per iscritto l'accettazione della richiesta d'assicurazione o emette la relativa polizza. Ciò premesso, la copertura assicurativa inizia alla data indicata nella polizza, se il Contraente dell'assicurazione paga tempestivamente, secondo i casi, la prima rata di premio o il premio unico. Se la

prima rata di premio o il premio unico non viene pagato nei termini prescritti, la copertura assicurativa inizia solo al momento del successivo ritardato pagamento del premio.

§ 7. Investimento nel/i fondo/i

(1) In una assicurazione legata a fondi, la riserva matematica del contratto viene investita in quote di uno o più fondi di investimento. Il valore della riserva matematica, e di conseguenza delle prestazioni del contratto, è direttamente legato alle quotazioni dei fondi in cui la riserva matematica è investita.

Rialzi delle quotazioni comportano aumenti del valore della riserva matematica e delle prestazioni assicurative ad essa collegate, mentre le flessioni delle quotazioni ne riducono il valore.

(2) Con i premi da Lei versati, dopo aver trattenuto le eventuali imposte di legge e i costi precisati al successivo § 8, acquistiamo quote dei fondi di investimento da Lei prescelti alimentando la riserva matematica del contratto.

(3) Il premio iniziale o premio unico viene convertito in quote dei fondi considerando la loro quotazione del primo giorno per il quale ha luogo la valutazione ufficiale del fondo nel mese successivo alla data di conferma di stipula del contratto (che avviene con l'emissione della polizza).

I premi successivi di una assicurazione a premi ricorrenti vengono convertiti in quote dei fondi considerando la loro quotazione del primo giorno per il quale ha luogo la valutazione ufficiale del fondo nel mese di scadenza di ciascuna rata di premio.

(4) Gli eventuali utili distribuiti dai fondi così come i crediti di imposta derivanti dai fondi vengono anch'essi utilizzati per acquistare ulteriori quote dei fondi da accreditare al Suo contratto, secondo il mix da Lei prescelto.

(5) Nel corso della durata del contratto è possibile richiedere:

- una variazione del fondo o della combinazione dei fondi da acquistare con i successivi premi ricorrenti (operazione di SWITCH);
- la vendita delle quote di un fondo già attribuite al contratto, acquistando contestualmente con il loro controvalore quote di un altro fondo (operazione di SHIFT).

Queste operazioni devono essere richieste con almeno 60 giorni di anticipo rispetto alla data contrattuale della loro efficacia (primo di un mese di calendario), e possono avvenire anche contestualmente.

Le operazioni di SWITCH e SHIFT possono essere eseguite solo se le transazioni sulle quote di fondi da esse generate rientrano nei limiti previsti dalla Tariffa, i quali sono indicati nel Prospetto d'Offerta che Lei ha ricevuto al momento della presentazione della richiesta di assicurazione.

(6) Se uno dei fondi d'investimento da Lei selezionati viene liquidato, incorporato in un altro fondo o ne viene cessata l'emissione di nuove quote è necessario determinare nuovamente i fondi a cui è collegato il Suo contratto.

Abbiamo inoltre la facoltà, per qualsiasi altra motivata ragione, di escludere di nostra iniziativa uno o più fondi da quelli collegabili al Suo contratto.

In questi casi La inviteremo a effettuare entro un mese una nuova scelta circa i fondi da collegare alla Sua assicurazione.

In particolare:

- se il precedente fondo rimane attivo, pur non rilasciando nuove quote, dovrà indicarci a quale altro fondo destinare i successivi premi ricorrenti;
- se il precedente fondo viene liquidato od escluso dal gruppo dei fondi collegabili al contratto dovrà comunicarci in quale

fondo convertire le quote fino ad ora acquisite e a quale fondo destinare i successivi premi ricorrenti;

- se il fondo viene incorporato in un altro fondo, il quale sia collegabile al contratto, dovrà comunicarci se intende mantenere quanto finora accumulato in tale fondo ed acquistare con i successivi premi ulteriori quote del fondo incorporante, o convertire le quote in un altro fondo a cui destinare anche i successivi premi.

(7) Mancando una Sua decisione entro il termine di cui sopra, provvederemo a destinare, a seconda dei casi, le quote da convertire e/o i successivi premi proporzionalmente sui restanti fondi da Lei in precedenza selezionati per il contratto. Se Lei aveva scelto un unico fondo il passaggio avverrà a favore del fondo con il più basso profilo di rischio tra quelli collegabili al contratto.

§ 8. Costi e diritti

(1) Il premio viene destinato, dopo aver trattenuto i costi in esso contenuti e le eventuali imposte di legge, all'acquisto di quote dei fondi prescelti per il contratto alimentando la relativa riserva.

Oltre ad una eventuale imposta che sia prevista dalla legge, tratteniamo dai Suoi premi i costi di sottoscrizione (vedasi successivo comma 2), le spese di incasso (vedasi successivo comma 3), i caricamenti amministrativi (vedasi successivo comma 4) e i costi per la copertura del rischio di premorienza (vedasi successivo comma 5) in conformità alla tariffa concordata.

Le quote dei fondi vengono acquistate secondo la loro attuale quotazione netta, senza addebitare alcuna commissione per sottoscrizione od emissione delle quote.

(2) I costi di sottoscrizione vengono addebitati, a seconda delle tariffe, in misura completa al momento della conclusione del contratto, integralmente nei primi anni di durata del contratto od anno per anno nel corso dell'intera durata del contratto.

L'addebito anticipato dei costi di sottoscrizione all'inizio del contratto fa sì che nel/i primo/i anni di durata del contratto venga investita nelle quote del/i fondo/i solo una parte dei premi con la conseguenza che nella fase iniziale del contratto il valore di riscatto può avere un valore inferiore a quanto versato anche se la quotazione del/i fondo/i ha avuto una performance positiva.

(3) Le spese di incasso vengono trattenute, solo per i contratti con pagamento ricorrente dei premi, dalle rate di premio via via in scadenza.

(4) I caricamenti per spese amministrative possono essere fissati come permille del capitale contrattuale, come percentuale del premio versato, come importo monetario in valore assoluto, o secondo una combinazione di queste differenti basi di calcolo, e vengono addebitati, a seconda delle tariffe al momento del pagamento delle singole rate di premio o mensilmente dal deposito delle quote dei fondi.

(5) I costi per la copertura del caso di premorienza si determinano in dipendenza dell'età della persona assicurata, secondo il capitale previsto per il caso di morte dalla tariffa e la durata del contratto. L'età rilevante per il calcolo è data dalla differenza fra l'anno di decorrenza dell'assicurazione e l'anno di nascita. I costi di tale copertura si determinano correntemente dalla differenza tra il capitale assicurato per il caso morte e l'importo disponibile quale riserva matematica per il contratto (controvalore del deposito delle quote dei fondi) moltiplicata con la probabilità di decesso calcolata secondo la tavola di mortalità considerata dalla tariffa.

In caso di assunzione di rischi aggravati, in particolare in ragione di patologie dell'Assicurato o dello sport o professione da questo praticati, possono essere concordati supplementi o addizionali di premio oppure stipulate condizioni particolari.

(6) All'interno del Prospetto d'Offerta può trovare il livello preciso delle differenti componenti di costo che gravano sul Suo contratto.

(7) L'addebito mensile delle spese amministrative e per la copertura del caso di premorienza dal deposito delle quote dei fondi può avere per conseguenza, per i contratti a premio unico ed esentati dal pagamento dei premi, che, in caso di forti cali delle quotazioni del/i fondo/i, la riserva matematica del contratto si esaurisca completamente (annulli) prima della fine della durata del contratto. In un tale caso il contratto cessa senza che sia dovuta alcuna prestazione.

(8) Per i costi aggiuntivi causati da specifiche richieste del Contraente addebitiamo dei diritti, il cui importo viene fissato annualmente dalla Compagnia. Nel Prospetto d'Offerta viene riportato l'ammontare dei diritti vigente al momento della stipula del contratto per le operazioni più ricorrenti.

§ 9. Adempimento della prestazione della Compagnia

(1) Per la liquidazione delle prestazioni risultanti dal contratto è necessario restituirci l'originale della polizza. In caso di smarrimento di una polizza avente beneficiari determinati è obbligo del Contraente o del/i Beneficiari/o del Contratto produrre una dichiarazione giurata dello smarrimento della polizza.

Nel caso di smarrimento di una polizza emessa al portatore per la liquidazione della prestazione è necessario che si sia conclusa la procedura giudiziaria di ammortamento del titolo.

(2) Per le prestazioni per il caso di morte devono essere inoltre presentati a spese dei Beneficiari il certificato di morte e la documentazione che attesti le cause del decesso. Abbiamo inoltre la facoltà di richiedere ulteriori attestati medici o ufficiali.

(3) Per le prestazioni per il caso di sopravvivenza deve esserci presentata una opportuna attestazione dell'esistenza in vita della Persona assicurata, nella forma della copia di un suo documento di identità in corso di validità o di una autocertificazione.

(4) In entrambi i casi è obbligo dei Beneficiari fornire la documentazione ufficiale necessaria alla determinazione ed identificazione delle singole persone legittimate a ricevere la prestazione e della quota spettante a ciascuna di esse.

(5) L'elenco dettagliato dei documenti necessari per la liquidazione di ciascun tipo di prestazione è riportato nel Prospetto d'Offerta di ogni singola tariffa che il Contraente ha ricevuto al momento di presentazione della richiesta di assicurazione.

(6) La prestazione assicurativa diviene esigibile dopo la realizzazione dell'evento assicurato (sopravvivenza o morte) e non prima che noi si abbia concluso la istruttoria relativa al sinistro e alla determinazione dell'ammontare della prestazione. Una volta divenuta esigibile, la prestazione viene bonificata entro 30 giorni al Beneficiario il quale sopporta i costi del bonifico.

(7) Il pagamento di ogni prestazione derivante dal presente contratto può avvenire solo ed esclusivamente mediante bonifico bancario della Compagnia a favore di un conto corrente acceso presso un istituto di credito italiano, le cui coordinate siano state rese note - al momento della stipula del contratto o successivamente - dal Contraente o dal diverso soggetto beneficiario della prestazione che matura.

In questo modo viene garantita la piena e completa tracciabilità prevista dalle norme fiscali e valutarie italiane di ogni flusso di pagamento della Compagnia nei confronti del Contraente o del diverso beneficiario.

(8) Al momento della liquidazione di una prestazione - tanto per il caso di morte che per il caso di vita - la Compagnia trattiene dalla stessa l'imposta di bollo italiana, prevista dall'Art. 13 comma 2-ter della Tariffa allegata al DPR 642/1972 maturata per la polizza a partire dalla sua decorrenza.

Le prestazioni per il caso vita vengono liquidate dopo aver trattenuto l'imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter comma 3) del DPR 600/73 da calcolarsi sulla differenza tra l'ammontare complessivo spettante al beneficiario (capitale assicurato + partecipazione agli utili) e la somma dei premi versati.

(9) Il luogo di adempimento della prestazione è la Direzione generale della Compagnia a Graz. Le spese di bonifico a favore del Beneficiario sono a carico di quest'ultimo.

§ 10. Disdetta dell'assicurazione - Riscatto

(1) Una volta trascorsa integralmente la prima annualità del contratto Lei ha la possibilità di dare per iscritto disdetta dal contratto.

La richiesta di disdetta deve esserci trasmessa per le vie postali, firmata in originale, allegando l'originale della polizza di assicurazione e copia di un documento di identità del Contraente.

- se la richiesta di disdetta ci è pervenuta entro il giorno 10 di un mese di calendario, il riscatto diviene efficace alla fine del mese stesso;
- se ci è pervenuta dopo il giorno 10 di un mese di calendario, il riscatto diviene efficace alla fine del successivo mese di calendario, o dell'annualità assicurativa in corso se questa data è precedente.

Ai fini della determinazione dei termini di cui sopra, la richiesta si intende pervenuta solo al suo arrivo alla Direzione competente della Compagnia e se completa di tutti i dati e documenti previsti. Laddove la richiesta sia pervenuta incompleta, per la determinazione della data di efficacia del riscatto si considera quale data di arrivo, quella in cui ci sia pervenuta l'ultima documentazione mancante.

(2) Se, per le assicurazioni a premio ricorrente, al momento di efficacia della disdetta il contratto non ha ancora maturato il diritto al capitale ridotto ai sensi delle Condizioni particolari di assicurazione applicabili alla tariffa oggetto del contratto, la disdetta comporta la risoluzione del contratto ed i premi fino ad allora versati restano acquisiti alla Compagnia.

(3) Se il contratto ha invece maturato il diritto al capitale ridotto, Le liquideremo il valore di riscatto dopo aver dedotto i diritti di storno anticipato determinati secondo le Condizioni particolari di assicurazione applicabili alla tariffa oggetto del contratto, in ragione della durata effettiva del contratto fino al momento di efficacia della disdetta.

(4) Il valore di riscatto lordo (valore di riscatto prima della detrazione dell'eventuale diritto dovuto per lo storno anticipato del contratto) corrisponde al valore corrente della riserva matematica del contratto, e si determina dal controvalore del deposito delle quote dei fondi calcolato considerando la loro quotazione dell'ultimo giorno per il quale ha luogo la valutazione ufficiale del fondo nel mese alla cui fine il riscatto diviene efficace e defalcato di una trattenuta indicata nelle Condizioni Particolari di Assicurazione applicabili alla tariffa e nel relativo prospetto d'offerta. Laddove alla data di efficacia del riscatto il contratto risulti in mora con il pagamento del premio, dal valore di riscatto lordo viene detratto l'importo dei premi già scaduti e non ancora versati.

(5) Dal valore di riscatto lordo tratteniamo l'imposta di bollo italiana, prevista dall'Art. 13 comma 2-ter della Tariffa allegata al DPR 642/72 maturata per la polizza a partire dalla sua decorrenza.

Se il valore di riscatto netto risulta superiore ai premi versati, liquideremo la prestazione dopo aver trattenuto l'imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter comma 3) del DPR 600/73 da calcolarsi sulla differenza tra il valore di riscatto netto e la somma dei premi versati.

(6) La liquidazione del valore di riscatto avviene entro 15 giorni dalla data di efficacia del riscatto, secondo le regole del precedente § 9 comma 7).

(7) Il luogo di adempimento della prestazione del valore di riscatto è la Direzione generale della Compagnia a Graz. Le spese di bonifico a favore del Beneficiario sono a carico di quest'ultimo.

(8) Non è invece possibile richiedere all'Assicuratore prestiti rimborsabili garantiti dal contratto.

§ 11. Esenzione dal pagamento dei premi – Riduzione del contratto

(1) Laddove un contratto a premi ricorrenti abbia già maturato il diritto al capitale ridotto ai sensi delle Condizioni particolari di assicurazione applicabili alla relativa tariffa, Lei ha la possibilità di richiedere per iscritto l'esenzione del contratto dal pagamento delle successive rate di premio:

- in ogni momento con efficacia alla fine dell'annualità assicurativa in corso, nel qual caso non si applica alcun termine di preavviso;
- nel corso dell'annualità assicurativa, con efficacia alla fine del periodo a cui si riferisce l'ultima rata di premio già versata o per la quale sia già stato disposto l'addebito diretto in conto (RID), e comunque non prima del mese successivo a quello in cui la richiesta sia pervenuta alla nostra Direzione competente.

(2) Nell'effettuare la riduzione del contratto addebitiamo dalla riserva matematica un diritto di riduzione che si determina, secondo le Condizioni particolari di assicurazione applicabili alla tariffa oggetto del contratto, in ragione della durata del contratto fino al momento di efficacia della esenzione dai premi.

(3) Il controvalore netto del deposito delle quote dei fondi al momento della riduzione non può essere inferiore ad EUR 1.000,-. Laddove il contratto abbia già maturato il diritto alla riduzione, ma il controvalore del deposito sia ancora inferiore a tale valore minimo, esso potrà essere solo riscattato ma non esentato dal pagamento dei premi.

(4) Se la posizione di un singolo fondo al momento della riduzione ha un controvalore inferiore ad EUR 100,- abbiamo inoltre la facoltà di convertire le Sue quote in quote degli altri fondi presenti nel contratto secondo la proporzione da Lei originariamente prescelta per questi.

(5) E' possibile esentare il contratto anche solo parzialmente dal pagamento del premio, riducendo l'importo dei successivi premi annuali (vedasi anche § 3 comma 10).

§ 12. Ripresa del pagamento dei premi: riattivazione

(1) Lei ha la possibilità di riattivare un contratto che sia stato esentato dal pagamento dei premi (ridotto) ai sensi del § 4 (mancato pagamento di un premio successivo) o ai sensi del precedente § 11, riprendendo il pagamento dei premi successivi.

(2) La riattivazione è sempre possibile se questa avviene entro 6 mesi dal momento di efficacia della riduzione del contratto (data di scadenza della prima rata di premio non versata), anche se il contratto era andato in decadenza perchè non aveva ancora maturato il diritto al capitale ridotto. Per la riattivazione entro i 6 mesi è sempre necessario pagare tutti i premi nel frattempo scaduti, a cui si aggiungono gli interessi e le spese di riattivazione calcolati in conformità al successivo comma 6).

(3) Se la richiesta di riattivazione viene presentata oltre sei mesi dal momento di efficacia della riduzione del contratto, Lei può scegliere fra le due seguenti opzioni:

i) Riattivazione con versamento di tutti i premi relativi al periodo di tempo trascorso dal momento dell'esenzione. In questo caso il contratto si riattiva con l'ammontare originario della somma contrattuale dei premi e non è gravato da alcun ulteriore costo.

ii) Riattivazione con ripresa del pagamento dei premi solo da un momento successivo a quello di precedente esenzione. In questo caso la somma contrattuale dei premi viene ricalcolata considerando il periodo dalla riattivazione del contratto come un nuovo contratto gravato da pieni costi di sottoscrizione.

La Compagnia può comunque rifiutare, a suo insindacabile giudizio, le richieste di riattivazione presentate oltre sei mesi dalla data di scadenza della prima rata di premio non versata.

(4) Per tutte le richieste di riattivazione di contratti che prevedono una copertura per il caso di morte è necessario rispondere nuovamente a tutte le domande previste dal relativo modulo di sottoscrizione con riferimento alla situazione sanitaria e professionale al momento della presentazione della richiesta di riattivazione. Anche per la riattivazione trovano applicazione tutti gli obblighi di segnalazione previsti dal § 2.

(5) Contestualmente alla richiesta di riattivazione il Contraente deve pagare in via anticipata, mediante bonifico bancario, tutti i premi relativi al passato da coprire ai sensi dei precedenti commi 2) e 3) e la prima nuova rata di premio che maturerà a seguito della riattivazione.

La riattivazione diviene efficace solo dopo che la Compagnia ne abbia dato conferma per iscritto con una comunicazione specifica o emettendo una appendice di polizza con l'indicazione dei nuovi valori.

(6) In caso di riattivazione addebitiamo un diritto fisso di EUR 25,- più gli eventuali interessi di riattivazione per le rate di premio versate in ritardo rispetto alla loro scadenza originale, i quali vengono calcolati dal giorno di scadenza di ciascuna rata di premio al giorno in cui ci sia pervenuto il suo pagamento con un tasso di interesse pari alla somma del rendimento attribuito in quel momento dalla compagnia ai contratti di tipo tradizionale (tasso tecnico garantito + aliquota della partecipazione agli utili di interesse) maggiorato di 2 (due) punti percentuali.

(7) Per i contratti andati in decadenza che vengano riattivati nel termine di 6 mesi, se le quote dei fondi precedentemente acquistate dal contratto sono già state stornate prima della riattivazione, verrà assegnato al contratto un numero di quote ottenuto dividendo il controvalore della riserva matematica al momento di efficacia dello storno, secondo la proporzione indicata dal Contraente per l'acquisto dei fondi, per la quotazione di ciascun fondo del giorno di transazione del mese in cui viene effettuata la riattivazione del contratto.

§ 13. Vincolo, Cessione a Pegno

(1) Salvo accordi diversi, Lei è legittimato a disporre del Suo contratto. Può vincolare, o cedere a pegno il Suo contratto.

- Lei può vincolare la prestazione caso morte del contratto a favore di un Beneficiario da Lei determinato.

- I contratti possono inoltre essere ceduti a pegno a favore di un creditore, il quale è legittimato a disporre delle relative prestazioni caso morte e caso vita (incluso il riscatto) per soddisfare il proprio credito.

(2) Tanto un vincolo che una cessione a pegno divengono efficaci nei nostri confronti solo dopo che ci siano stati notificati per iscritto con un documento avente data certa e sottoscritto per accettazione dal Contraente, e sono validi solo dal momento dell'avvenuta notifica.

§ 14. Dichiarazioni relative al contratto

(1) Le Sue comunicazioni e dichiarazioni relative al contratto possono essere espresse nei nostri confronti solo in forma scritta. Valgono quale forma scritta – oltre ad un documento cartaceo firmato in originale – anche un telefax o una e-mail, dal quale risulti chiara l'identità di chi rilascia la dichiarazione.

(2) Le dichiarazioni relative alle seguenti operazioni contrattuali sono valide nei nostri confronti solo se ci vengono comunicate con un documento cartaceo da Lei firmato in originale da trasmetterci insieme a copia di un Suo documento di identità in corso di validità:

- Richiesta di disdetta / riscatto (anche parziale del contratto)
- Richiesta di esenzione dal pagamento del premio (riduzione)
- Richiesta di attivazione o variazione dell'ordine di addebito diretto in conto (RID)

Per le operazioni di cui sopra non è possibile la comunicazione mediante sistemi elettronici di comunicazione a distanza (fax o e-mail) e le relative dichiarazioni si considerano pervenute ai sensi di legge e delle presenti condizioni contrattuali solo quando l'originale cartaceo sia giunto materialmente alla nostra Direzione competente. Tali dichiarazioni non possono inoltre essere rilasciate nei nostri confronti da un soggetto da Lei delegato, ma solo da Lei personalmente.

(3) Per ogni altra comunicazione o dichiarazione diversa da quelle di cui al precedente comma 2), che ci pervenga in via elettronica (come fax o e-mail), è nostra facoltà richiedere un documento cartaceo firmato in originale, o altra idonea attestazione, laddove il mezzo di comunicazione usato non consenta di avere l'assoluta certezza sulla provenienza della dichiarazione.

(4) Le nostre dichiarazioni relative al contratto hanno validità solo se espresse in forma scritta.

(5) Se il Suo indirizzo di residenza, o il diverso indirizzo postale indicatoci come domicilio per la corrispondenza postale a Lei indirizzata, cambia, Lei è obbligato a comunicarci immediatamente il nuovo indirizzo. In caso contrario le nostre dichiarazioni si considerano notificate con efficacia legale se indirizzate al Suo ultimo indirizzo a noi noto.

(6) Nel caso assuma una residenza che non sia in Europa, Lei è obbligato a nominare una persona residente in Italia, autorizzandola a ricevere le nostre dichiarazioni a Lei indirizzate in via postale.

(7) Al momento della stipula del contratto o successivamente, Lei può indicarci un suo indirizzo di posta elettronica richiedendoci di ricevere le comunicazioni ricorrenti relative al contratto via e-mail.

In tale caso queste comunicazioni si considerano a Lei validamente notificate se vengono trasmesse all'indirizzo e-mail da Lei comunicato o inviate in forma cartacea al Suo indirizzo postale a noi noto. Fintantoché Lei non ci comunichi una variazione del Suo indirizzo e-mail, ogni comunicazione si considera validamente notificata se trasmessa al Suo ultimo indirizzo di posta elettronica che ci ha reso noto.

(8) Dopo il verificarsi del sinistro abbiamo la facoltà di dichiarare con efficacia giuridica un rifiuto, un recesso o una impugnazione anche di fronte ad un terzo beneficiario.

§ 15. Beneficiari del contratto

(1) Spetta a Lei nominare il Beneficiario o i Beneficiari del contratto. Il Beneficiario acquisisce il diritto alla prestazione con il verificarsi dell'evento assicurato. Fino a quel momento Lei è libero di cambiare l'avente diritto in qualsiasi istante. Una revoca o modifica del/i beneficiario/i deve esserci notificata per iscritto.

(2) Lei può anche disporre che il Beneficiario acquisisca il diritto alla prestazione futura irrevocabilmente e quindi con effetto immediato. In questo caso il diritto alla prestazione può essere modificato solo con il consenso del Beneficiario.

(3) Se il Beneficiario è il portatore (possessore) della polizza, abbiamo la facoltà di richiederli prova della legittimazione del suo diritto.

§ 16. Altre modifiche del contratto

(1) Ogni altra modifica del contratto, che non sia specificamente contemplata dalle presenti Condizioni generali o dalle Condizioni particolari di assicurazione applicabili alla tariffa alla base del contratto, necessita del reciproco accordo tra Contraente e Compagnia.

(2) L'approvazione da parte della Compagnia può essere fornita solo in forma scritta e con un documento provvisto della sottoscrizione della direzione competente.

§ 17. Termini di prescrizione

Lei può far valere i diritti risultanti dal contratto entro un anno dal momento in cui la prestazione diviene esigibile. Trascorso tale termine i diritti si prescrivono. Se il diritto spetta ad un'altro soggetto, il tempo di prescrizione decorre dal momento in cui quest'ultimo ha avuto notizia del suo diritto alla prestazione. Se il Beneficiario non ha avuto notizia del suo diritto, le sue pretese si prescrivono solo dopo dieci anni dal momento in cui la prestazione è divenuta esigibile.

§ 18. Base contrattuale

La base contrattuale della assicurazione da Lei stipulata è costituita dal modulo di richiesta (proposta di assicurazione) da Lei presentato, dalla polizza (certificato di assicurazione) con l'indicazione del capitale assicurato, insieme a tutti i suoi allegati, dalla tariffa secondo la quale viene stipulato il contratto e dalle presenti Condizioni di assicurazione. In mancanza di diversi accordi si applicano le norme di legge, in particolare del Codice Civile italiano.

§ 19. Legge applicabile e Foro Competente

(1) Il presente contratto è soggetto alla legge italiana circa la regolamentazione dei reciproci diritti e obblighi contrattuali delle parti che stipulano il contratto (Compagnia e Contraente).

(2) Le modalità dell'investimento in fondi e del calcolo della riserva matematica sono disciplinate esclusivamente dalle presenti Condizioni Generali di assicurazione e dalle specifiche regole contenute nelle Condizioni particolari di assicurazione applicabili alla tariffa oggetto del contratto, le quali rinviano alla tariffa e al piano di affari della Compagnia, sottoposto al controllo e monitoraggio dell'organo di vigilanza del paese di provenienza della Compagnia (Austria), ai sensi delle norme dell'Unione Europea in materia.

(3) Per le controversie relative al presente contratto il Foro competente è quello di residenza o domicilio del Contraente, o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

§ 20. Trattamento fiscale e obblighi dichiarativi italiani del Contraente

(1) La Compagnia ha optato ai sensi dell'Art. 26-ter comma 3 del DPR 600/73 per agire – tramite il proprio rappresentante fiscale in Italia DOMUS AUREA sas – quale sostituto di imposta nei confronti degli assicurati italiani. Le prestazioni caso vita vengono pertanto liquidate trattenendo l'imposta sostitutiva di cui all'Art. 26-ter comma 3 del DPR 600/73, e sono quindi tassate a titolo definitivo nei confronti delle persone fisiche non esercenti attività di impresa.

La Compagnia ha inoltre optato, ai sensi dell'Art. 3 comma 7 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 24 maggio 2012, per applicare ai propri contratti assicurativo-finanziari conclusi con i Contraenti italiani, l'imposta di bollo prevista dall'Art. 13 comma 2-ter della Tariffa allegata al DPR 642/1972.

(2) E' compito del Contraente, in considerazione alla sua situazione complessiva anche in merito alle modalità di pagamento dei premi e di incasso delle prestazioni, valutare l'eventuale sussistenza di altri obblighi dichiarativi circa il contratto in oggetto, come ad esempio in relazione al monitoraggio fiscale di cui al Decreto Legge 167/1990, ed assumere i provvedimenti di conseguenza. E' esclusa ogni responsabilità della Compagnia in merito al comportamento al proposito tenuto dal Contraente ed alle relative conseguenze.

§ 21. Modalità di svolgimento dell'attività della Compagnia in Italia e vigilanza assicurativa competente

(1) La Compagnia conclude il presente contratto nell'ambito del Regime di Libera prestazione di servizi previsto e regolato dagli Art. 5 e 41 ss della Direttiva 2002/83/CE.

(2) Per i contratti di assicurazione conclusi secondo le presenti Condizioni di assicurazione la Compagnia è quindi soggetta alle norme di legge del paese di provenienza (Austria) circa la vigilanza sulle modalità di svolgimento della sua attività.

(3) La Compagnia, ai sensi delle norme dell'Unione Europea in materia, è tenuta inoltre a rispettare, relativamente al rapporto assicurativo regolato dalle presenti condizioni, anche le norme di legge italiana emanate a tutela del consumatore e quelle aventi carattere di tutela dell'interesse generale.

§ 22. Opzione per il percepimento della prestazione in forma di rendita vitalizia

(1) Al posto del pagamento delle prestazioni derivanti dal contratto in forma di capitale è possibile optare per la percezione di una rendita vitalizia. L'esercizio dell'opzione fino al momento in cui la prestazione diviene esigibile spetta al Contraente, successivamente al Beneficiario. Il diritto di scelta sussiste fino al momento in cui viene liquidato il capitale e può essere esercitata per l'intera prestazione o solo una sua parte.

Esercitando l'opzione il Beneficiario della rendita conclude con la Compagnia un nuovo autonomo contratto di rendita, regolato dalle Condizioni di assicurazione vigenti per le rendite erogate dalla Compagnia in tale momento.

§ 23. Quali delle precedenti disposizioni possono essere variate e sotto quali presupposti?

(1) Abbiamo la facoltà di variare le basi di calcolo del premio di rischio (premio per il caso di morte) anche per i contratti già esistenti nei seguenti casi:

- se si è in presenza di un aggravamento di rischio per la persona assicurata,
- se il contratto è stato esentato pienamente o in parte dal pagamento del premio (riduzione).

(2) Ci riserviamo inoltre di modificare singole disposizioni del contratto con efficacia anche per i contratti di assicurazione già esistenti:

- in caso di modifica di disposizioni di legge o di nuova giurisprudenza delle più alte corti che interessino il contratto di assicurazione,
- in caso della loro inefficacia,
- per evitare o tenere conto di rilievi degli organi di vigilanza sulle assicurazioni.

(3) Per rimuovere dubbi di interpretazione possiamo variare il contesto letterale di singole disposizioni, se la variazione è coperta dal contesto di significato del testo contrattuale originario ed essa corrisponde alla volontà reale o da sottintendere delle parti tenendo presente i loro obblighi di lealtà e buona fede.

Condizioni particolari d'assicurazione delle assicurazioni sulla vita legate a fondi (Unit-Linked) secondo la Tariffa GRAZER-UNIT-VALIF a premio unico concluse dalla Grazer Wechselseitige Versicherung AG in Italia in Libera Prestazione di Servizi - LV 87910/00 - Versione 01.2015

FONDO/ IN CUI VENGONO INVESTITI I PREMI

(1) L'investimento dei premi netti del contratto avviene acquistando quote dei fondi di investimento:

- **Value Investment Fonds Klassik**
(Codice ISIN: AT0000990346)
- **Apollo "Linea Prudente"**
(Apollo Konservativ - Codice ISIN: AT0000708755)
- **Apollo "Linea Bilanciata"**
(Apollo Ausgewogen - Codice ISIN: AT0000A0DXL3)
- **Apollo "Linea Dinamica"**
(Apollo Dynamisch - Codice ISIN: AT0000A0SXM1)

tutti gestiti dalla società di gestione del risparmio:

SECURITY Kapitalanlage AG
Burgring 16, 8010 GRAZ (Austria)

(2) E' facoltà del Contraente decidere di destinare il premio unico esclusivamente al fondo Value Investment Fonds Klassik od affiancare a questo anche quote degli altri tre fondi a disposizione.

Se il Contraente decide di ripartire il premio unico tra più fondi:

- almeno il 50% deve essere investito nel fondo Value Investment Fonds Klassik;
- possono essere selezionati fino a due tra gli altri fondi, a ciascuno dei quali deve essere destinato almeno il 10% del premio iniziale.

(3) E' possibile destinare gli eventuali premi aggiuntivi ad un mix di fondi differente rispetto a quello iniziale, nel qual caso il nuovo mix di fondi deve contenere una quota di almeno il 25% destinata a Value Investment Fonds Klassik e fino a due ulteriori fondi, a ciascuno dei quali deve essere destinato almeno il 10% di ciascun premio.

(4) A partire dalla fine della prima annualità assicurativa è inoltre possibile richiedere la conversione delle quote di un fondo già assegnate al contratto in quote di un altro fondo.

E' possibile effettuare gratuitamente un'unica operazione di Switch per ciascun anno di calendario; ogni ulteriore operazione di Switch comporta l'addebito di un rimborso spese di EUR 70,-.

DURATA E PROROGA DEL CONTRATTO

I contratti conclusi secondo le presenti Condizioni particolari d'assicurazione hanno una durata minima di 10 anni ed una durata massima di 45 anni (laddove l'età della persona assicurata a scadenza non può comunque superare gli 85 anni). Alla scadenza finale del contratto è possibile, entro il limite massimo di cui sopra, richiederne – anche più volte di seguito – una proroga per un periodo da uno a tre anni, per il quale continuano ad essere addebitati solo le commissioni di gestione e nessun altro costo. In caso di successivo riscatto anticipato prima della conclusione del periodo di proroga, non vengono inoltre addebitate commissioni di riscatto anticipato.

DETERMINAZIONE DEL VALORE DI RISCATTO

Contratti conclusi secondo la classe di sottoscrizione base (Tariffa FL-11):

Il valore di riscatto si determina detraendo il 2% (due per cento) dal controvalore corrente delle quote del/i fondi presenti nel contratto. Questa detrazione non ha luogo se il riscatto avviene nei tre anni antecedenti la scadenza del contratto (anche a seguito di proroga dopo una precedente scadenza).

Contratti conclusi secondo la classe di sottoscrizione "N" (Tariffa FL-11N):

Il valore di riscatto si determina:

i) In caso di riscatto prima che siano decorsi interamente i primi 5 (cinque) anni di durata del contratto, il valore di riscatto si determina detraendo dal controvalore delle quote del/i fondo/i presenti nel contratto una commissione di risoluzione anticipata pari al 5% (cinque per cento) del premio unico. Ogni versamento aggiuntivo, successivo alla decorrenza del contratto, viene considerato autonomamente ai fini della determinazione di tale diritto di storno, prendendo come inizio del periodo dei 5 (cinque) anni la data di effettuazione del versamento.

ii) Una volta trascorse cinque annualità dalla decorrenza del contratto o dall'ultimo versamento aggiuntivo non si applica alcuna trattenuta dal controvalore delle quote del/i fondo/i presenti nel contratto.

PREMI AGGIUNTIVI

Dopo la conclusione del contratto il Contraente ha la facoltà di effettuare ulteriori versamenti, nella forma di premi aggiuntivi.

Tali versamenti sono possibili:

- per i contratti appartenenti alla classe di sottoscrizione base, fintantochè il contratto abbia una durata residua di almeno 3 (tre) anni;
- per i contratti appartenenti alla classe di sottoscrizione "N", fintantochè il contratto abbia una durata residua di almeno 5 (cinque) anni.

Poiché i premi aggiuntivi incrementano anche il capitale per il caso morte del contratto, contestualmente ad essi deve avvenire una nuova verifica della situazione sanitaria e di rischio della persona assicurata ai sensi del § 2 delle Condizioni generali di assicurazione. E' facoltà della Compagnia, a proprio insindacabile giudizio, respingere premi aggiuntivi in base alle risultanze delle proprie analisi dell'incremento di rischio.

RISCATTI PARZIALI

Una volta trascorse le prime due annualità assicurative è possibile richiedere un riscatto parziale (nella forma di vendita di una parte dello stock di quote di fondi accumulato nel contratto). Tale operazione può essere richiesta solo per un controvalore non inferiore ad EUR 2.000,- ed a condizione che dopo tale operazione rimangano nel contratto quote per un controvalore di almeno EUR 5.000,-. Un successivo riscatto parziale non è possibile prima che siano trascorsi almeno due anni dal precedente prelievo.