

# Fascicolo Informativo

Contratto di Assicurazione sulla Vita di tipo Unit Linked

Il presente Fascicolo Informativo, contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive di Regolamento dei Fondi Interni, il Glossario e il Modulo di Proposta, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione



**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa**

# LA CENTRALE

## UNIT LIFE

## **SOMMARIO**

<b>1. SCHEDA SINTETICA</b>	Pag.3
<b>2. NOTA INFORMATIVA</b>	Pag.15
<b>3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRESIVE DI:</b>	Pag.83
3.1 REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI	Pag.106
<b>4. GLOSSARIO</b>	Pag.139
<b>5. PROPOSTA DI ASSICURAZIONE</b>	Pag. 147

# **1. Scheda Sintetica**

## **Indice**

<b>1. INFORMAZIONI GENERALI</b>	<b>Pag. 3</b>
<b>2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO</b>	<b>Pag. 4</b>
<b>3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE</b>	<b>Pag. 4</b>
<b>4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE</b>	<b>Pag. 5</b>
<b>5. COSTI</b>	<b>Pag. 7</b>
<b>6. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DEI FONDI/OICR</b>	<b>Pag. 9</b>
<b>7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO</b>	<b>Pag. 14</b>

## **Scheda Sintetica**

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

**La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.** Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto.

---

### **1. Informazioni generali**

---

#### **1.a) Impresa di assicurazione**

AIG Life (Ireland) Limited è una compagnia di assicurazioni sulla vita controllata interamente da American Life Insurance Company (ALICO). ALICO fa parte di American International Group, Inc. (AIG).

#### **1.b) Denominazione del Contratto**

Il nome commerciale del Contratto è La Centrale Unit Life.

#### **1.c) Tipologia del Contratto**

Il Contratto è una polizza di assicurazione di tipo unit linked vita intera a premio unico.

**Le prestazioni previste dal Contratto sono espresse in Quote di Fondi Interni, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione.**

**Pertanto il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del Valore delle Quote.**

Si precisa altresì che, con riferimento ai Fondi Interni La Centrale Hedge e La Centrale Multi Hedge Low Volatility appartenenti alla categoria FONDI ALTERNATIVI, gli investimenti su tali Fondi Interni sono di tipo speculativo e comportano un rischio tale da non essere consigliati per quei potenziali Contraenti che potrebbero avere urgente bisogno di rimborsi continuativi di elevato importo. Questo perchè, a seguito di improvvisi cambiamenti nelle condizioni dei mercati finanziari, potrebbe essere necessario, in casi estremi, modificare la tempistica per la valorizzazione dei disinvestimenti di cui al paragrafo 6 (Valore della Quota) della Nota Informativa.

#### **1.d) Durata**

Il Contratto è a vita intera e quindi la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. E' possibile esercitare il diritto di riscatto, parziale o totale, in qualsiasi momento successivo alla data di conclusione e decorrenza del Contratto stesso.

#### **1.e) Pagamento dei premi**

Il Contraente versa alla Società il Premio Unico Iniziale in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione della Proposta. Nel corso del rapporto contrattuale, il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti di Premi Unici Aggiuntivi, ciascuno in un'unica soluzione. Il Premio Unico Iniziale non può essere inferiore ad Euro 5.000,00, a cui devono essere aggiunte le Spese di Emissione pari a Euro 35,00. L'importo del Premio Unico Aggiuntivo non può essere inferiore ad Euro 1.000,00. Le Spese di Emissione non si applicano ai Premi Unici Aggiuntivi.

In ogni caso il Premio Unico Iniziale può essere destinato a ciascun Fondo Interno appartenente alle categorie **Fondi Protetti** e **Fondi Non Protetti** con un importo minimo per singolo Fondo Interno pari a Euro 1.000,00. Per quanto riguarda i Premi Unici Aggiuntivi, tale ammontare minimo è:

- pari a Euro 500,00 nel caso in cui il Contraente desideri:

- (i) collegare il Contratto a nuovi Fondi Interni
- (ii) destinare il versamento a Fondi Interni già prescelti ed in relazione ai quali il valore delle Quote del Contratto sia inferiore a Euro 500,00;

- pari a Euro 200,00 nel caso in cui il Contraente desideri destinare il versamento a Fondi Interni già prescelti ed in relazione ai quali il valore delle Quote del Contratto sia uguale o superiore a Euro 500,00.

Il Premio Unico Iniziale e i Premi Unici Aggiuntivi possono essere destinati a ciascun Fondo Interno appartenente alla categoria **Fondi Alternativi**, al netto di eventuali Spese di Emissione di cui al paragrafo 11.1.1 (Costi gravanti sul premio) tabella 9, punto a) della Nota Informativa, con un importo minimo per singolo Fondo Interno pari a Euro 20.000,00.

Il valore del Contratto, pari al controvalore complessivo delle Quote, non potrà essere inferiore ad Euro 1.000,00.

---

## 2. Caratteristiche del Contratto

---

La Centrale Unit Life intende far fronte alle esigenze di investimento e di protezione assicurativa nel lungo periodo mantenendo nel contempo un'ampia flessibilità nella scelta delle opzioni di investimento. Il Contratto propone infatti una copertura assicurativa sulla vita unita ad un investimento finanziario in Fondi Interni che il Contraente può scegliere sulla base della propria propensione al rischio.

---

## 3. Prestazioni assicurative

---

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni secondo i criteri stabiliti in dettaglio nel Contratto stesso:

### **a) Prestazioni in caso di vita**

#### *1) Capitale*

Finchè l'Assicurato o, in caso di due Assicurati, l'ultimo degli Assicurati è in vita, al Contraente che esercita il Riscatto totale, viene corrisposto un capitale secondo condizioni e misure prefissate.

#### *2) Pagamento di somme periodiche*

Il pagamento di somme periodiche, a condizione che siano trascorsi almeno 5 anni dalla decorrenza del Contratto, attraverso un piano di riscatti programmati del capitale di ammontare predeterminato.

#### **b) Prestazioni in caso di decesso**

##### *Capitale*

In caso di decesso dell'Assicurato o, in caso di due Assicurati, dell'ultimo degli Assicurati nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente di un capitale che può essere decrescente secondo una legge predeterminata.

#### **c) Opzioni contrattuali**

Il presente Contratto non prevede opzioni.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli artt. 1 (Oggetto del Contratto e Obblighi della Società) e 7 (Prestazioni in caso di Decesso) delle Condizioni di Assicurazione.

---

### **4. Rischi finanziari a carico del Contraente**

---

**La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del Valore delle Quote.**

#### **4.a) Protezione delle prestazioni**

Con riferimento ai Fondi Interni appartenenti alla tipologia **AIG Fondi Protetti Peak Performance** facenti parte della categoria **Fondi Protetti**, si precisa che tali Fondi rientrano nella categoria dei Fondi a capitale protetto in quanto prevedono tecniche gestionali di protezione del capitale che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società. La Società garantisce che, nel Giorno di Maturazione del Fondo prescelto, che coincide con la data di scadenza di ogni Fondo Interno della suddetta tipologia, il Contraente avrà diritto alla liquidazione di un controvalore pari al Valore massimo raggiunto dalle Quote del Fondo prescelto nel corso di tutta la sua durata a partire dalla costituzione del Fondo stesso. In sostanza, ogni qual volta, nel corso della durata del Fondo prescelto, il Valore della Quota di tale Fondo raggiunge un nuovo picco, questo sarà il nuovo valore unitario convenzionalmente attribuito alle Quote alla scadenza. Tale protezione si applica anche nel caso in cui il Contraente abbia collegato il proprio Contratto ad uno dei Fondi AIG Fondi Protetti Peak Performance in epoca successiva alla costituzione dei Fondi stessi.

Con riferimento ai Fondi Interni appartenenti alla tipologia **AIG Fondi Protezione Trimestrali** e **AIG Fondo Mercato Monetario Protetto** facenti parte della categoria **Fondi Protetti**, si precisa che tali Fondi rientrano nella categoria dei Fondi a capitale protetto in quanto prevedono tecniche gestionali di protezione del capitale che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società.

Infatti, relativamente ai Fondi Interni **AIG Fondi Protezioni Trimestrali**, in caso di richiesta di riscatto totale o parziale, liquidazione in caso di decesso e Switch che avvengano in specifici giorni dell'anno denominati "Giorni di Calcolo", il Contraente avrà diritto alla liquidazione di un controvalore non inferiore al valore unitario delle Quote del proprio Contratto al Giorno di Calcolo immediatamente precedente.

I Giorni di Calcolo coincidono con il terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno (ovvero il Giorno Lavorativo immediatamente successivo nel caso in cui il Giorno di Calcolo non coincida con un Giorno Lavorativo).

Relativamente al Fondo Interno **AIG Fondo Mercato Monetario Protetto**, in caso di richiesta di riscatto totale o parziale, liquidazione in caso di decesso e Switch che avvengano in specifici giorni dell'anno denominati "Giorni di Calcolo", il Contraente avrà diritto alla liquidazione di un controvalore non inferiore al valore unitario delle Quote del proprio Contratto al Giorno di Calcolo immediatamente precedente, maggiorato del tasso percentuale dichiarato dalla Società sempre in tale Giorno di Calcolo. Il tasso percentuale in oggetto sarà determinato dalla Società sulla base dei tassi di interesse e altre variabili di mercato relativi agli strumenti finanziari nei quali il Fondo Interno investe e verrà pubblicato ogni Giorno di Calcolo sul quotidiano finanziario Il Sole 24 Ore. I Giorni di Calcolo coincidono con il terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno (ovvero il Giorno Lavorativo immediatamente successivo nel caso in cui il Giorno di Calcolo non coincida con un Giorno Lavorativo).

**Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

**4.b) Rischi finanziari a carico del Contraente**

Il Contraente potrebbe:

- a) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- b) ottenere un capitale inferiore ai premi versati in caso di decesso dell'Assicurato, o in caso di due Assicurati, dell'ultimo degli Assicurati.

**4.c) Profilo di rischio dei fondi**

Il Contratto presenta dei profili di rischio finanziario ed orizzonti temporali minimi consigliati di investimento diversi in funzione dei Fondi prescelti dal Contraente. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio dei Fondi Interni a cui le prestazioni possono essere collegate.

Denominazione Tipologia Fondi Interni	Profilo di rischio						
	Scadenza	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
<b>FONDI PROTETTI</b>							
AIG Fondi Protetti Peak Performance	2008 e 2010 da 2013 a 2019	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AIG Fondi Protetti Peak Performance	da 2020 a 2032	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AIG Fondi Protezione Trimestrali	nessuna	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AIG Fondo Mercato Monetario Protetto	nessuna	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Denominazione Tipologia Fondi Interni	Scadenza	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
<b>FONDI NON PROTETTI</b>							
AIG Fondi Scelta Gestita - Bilanciato	nessuna	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AIG Fondi Scelta Gestita - Crescita	nessuna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AIG Fondi Scelta Gestita - Azionario	nessuna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AIG Fondi Scelta Aperta - Indicizzato	nessuna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AIG Fondo Real Estate	nessuna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AIG Fondo Private Equity	nessuna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AIG Fondo Multi Commodities	nessuna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AIG Fondo Liquidità	nessuna	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>FONDI ALTERNATIVI</b>							
La Centrale Hedge	nessuna	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La Centrale Multi Hedge Low Volatility	nessuna	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

---

## 5. Costi

---

**La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.**

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dal Fondo Interno riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, sullo specifico fondo di seguito rappresentato ed impiegando un'ipotesi di rendimento del fondo che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di Switch gravanti sui Fondi Interni, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni a discrezione del Contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

### **Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"**

#### **Fondo Interno: AIG Fondo Protezione Trimestrale Europa (Profilo di rischio: Basso)**

Premio Unico:	Euro: 5.000	Premio Unico:	Euro: 15.000	Premio Unico:	Euro: 30.000
Età: qualunque		Età: qualunque		Età: qualunque	
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,02	5	3,42	5	3,27
10	3,14	10	2,60	10	2,46
15	2,84	15	2,32	15	2,20
20	2,67	20	2,18	20	2,06
25	2,45	25	2,01	25	1,91

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

#### **Fondo Interno: AIG Fondo Scelta Gestita Azionario Europa (Profilo di rischio: Medio Alto)**

Premio Unico:	Euro:5.000	Premio Unico:	Euro: 15.000	Premio Unico:	Euro: 30.000
Età: qualunque		Età: qualunque		Età: qualunque	
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,12	5	3,52	5	3,38
10	3,20	10	2,65	10	2,52
15	2,88	15	2,36	15	2,23
20	2,70	20	2,20	20	2,09
25	2,58	25	2,11	25	2,00

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

**Fondo Interno: AIG Fondo Scelta Aperta Indicizzato Europa (Profilo di rischio: Alto)**

Premio Unico:	Euro:	Premio Unico:	Euro:	Premio Unico:	Euro:
	5.000		15.000		30.000
Età: qualunque		Età: qualunque		Età: qualunque	
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,12	5	3,52	5	3,38
10	3,20	10	2,65	10	2,52
15	2,88	15	2,36	15	2,23
20	2,70	20	2,20	20	2,09
25	2,58	25	2,11	25	2,00

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

## **6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei Fondi/OICR**

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3 anni dai Fondi Interni a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative o, nel caso di Fondi Interni di recente costituzione operativi da un periodo inferiore a 3 anni, è riportato il rendimento riferito ai singoli anni trascorsi.

Tale rappresentazione storica non è fornita per i Fondi Interni di nuova istituzione denominati AIG Fondo Real Estate, AIG Fondo Private Equity, AIG Fondo Multi Commodities e AIG La Centrale Hedge e La Centrale Multi Hedge Low Volatility in quanto non disponibile alla data della redazione della presente Scheda Sintetica.

Come descritto maggiormente in dettaglio nella Sezione C, paragrafo 8 (Fondi Interni), punto m) relativamente ai vari Fondi Interni, gli stili gestionali adottati e le scelte di portafoglio dei singoli Fondi Interni, non consentono alla Società di adottare dei parametri oggettivi di riferimento (benchmark) predeterminati in modo univoco con i quali confrontare i rendimenti dei Fondi Interni tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui essi devono essere soggetti secondo quanto richiesto dall'ISVAP.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Fondo Interno	Rendimento annuale			Rendimento medio annuo composto
	2003	2004	2005	Ultimi 3 anni
<b>FONDI PROTETTI</b>				
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2008	2,12%	3,49%	1,79%	2,47%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2010	2,31%	5,20%	3,87%	3,79%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2013	3,11%	7,24%	6,75%	5,70%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2014	3,98%	7,66%	8,11%	6,58%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2015	1,59%	7,54%	7,74%	5,62%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2016	0,01%	7,40%	8,86%	5,42%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2017	1,06%	8,37%	9,17%	6,20%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2018	0,40%	8,29%	9,60%	6,10%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2019	1,45%	8,72%	11,86%	7,34%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2020	0,13%	8,88%	12,53%	7,18%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2021	0,26%	8,74%	13,00%	7,33%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2022	0,52%	8,72%	12,97%	7,40%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2023	0,90%	8,94%	13,60%	7,81%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2024	-1,29%	8,88%	14,51%	7,37%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2025	1,08%	8,31%	14,73%	8,04%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2026	0,95%	13,29%	19,79%	11,34%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2027	1,49%	9,08%	15,30%	8,62%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2028	0,54%	9,43%	15,76%	8,58%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2029	-0,81%	9,56%	16,96%	8,57%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2030	0,41%	8,91%	16,98%	8,77%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2031	1,90%	9,04%	17,68%	9,54%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2032	3,39%	9,04%	17,91%	10,11%
AIG Fondo Protetto Peak	0,97%	2,89%	1,56%	1,81%

Fondo Interno	Rendimento annuale			Rendimento medio annuo composto
	2003	2004	2005	Ultimi 3 anni
Performance Stati Uniti 2008				
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2010	3,34%	4,23%	3,21%	3,59%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2013	2,28%	5,76%	6,11%	4,72%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2014	2,16%	6,12%	7,10%	5,13%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2015	0,12%	5,70%	7,42%	4,41%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2016	0,24%	5,46%	8,55%	4,75%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2017	-0,48%	6,09%	8,67%	4,76%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2018	-0,48%	5,85%	8,92%	4,76%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2019	-0,24%	5,84%	11,04%	5,55%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2020	1,07%	5,63%	11,54%	6,08%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2021	0,36%	5,55%	11,41%	5,77%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2022	1,18%	5,50%	11,54%	6,07%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2023	1,18%	5,50%	12,21%	6,30%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2024	-2,49%	5,22%	12,70%	5,14%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2025	0,74%	4,65%	12,97%	6,12%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2026	0,86%	8,91%	17,83%	9,20%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2027	1,35%	4,86%	13,79%	6,67%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2028	0,62%	5,14%	14,09%	6,62%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2029	1,97%	4,83%	15,32%	7,37%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2030	0,62%	4,41%	15,47%	6,83%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2031	0,74%	4,52%	15,44%	6,90%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2032	1,60%	4,12%	15,72%	7,15%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2008	0,55%	3,09%	1,61%	1,75%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2010	2,03%	4,65%	4,55%	3,74%

Fondo Interno	Rendimento annuale			Rendimento medio annuo composto
	2003	2004	2005	Ultimi 3 anni
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2013	3,11%	6,39%	7,13%	5,54%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2014	2,73%	6,77%	8,49%	6,00%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2015	-0,25%	6,76%	8,36%	4,96%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2016	-1,53%	6,46%	9,59%	4,84%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2017	-7,89%	7,32%	8,88%	2,77%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2018	0,25%	6,98%	10,68%	5,97%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2019	5,22%	7,26%	13,87%	8,78%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2020	0,38%	7,17%	13,62%	7,06%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2021	-0,76%	7,25%	13,64%	6,71%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2022	-1,52%	7,05%	13,77%	6,43%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2023	-0,25%	7,34%	14,98%	7,36%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2024	-0,25%	6,96%	15,98%	7,56%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2025	1,32%	6,54%	16,20%	8,02%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2026	2,52%	10,72%	21,24%	11,49%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2027	-1,59%	6,86%	16,75%	7,34%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2028	-1,19%	7,37%	17,98%	8,05%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2029	1,59%	6,91%	18,41%	8,97%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2030	-2,25%	6,37%	18,60%	7,57%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2031	1,46%	6,79%	19,19%	9,15%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2032	1,19%	6,68%	19,75%	9,21%
AIG Fondo Protezione Trimestrale Europa	1,00%	0,59%	1,27%	0,95%
AIG Fondo Protezione Trimestrale Stati Uniti	1,09%	0,49%	0,39%	0,66%
AIG Fondo Mercato Monetario Protetto	0,79%	0,49%	0,59%	0,62%
<b>FONDI NON PROTETTI</b>				

Fondo Interno	Rendimento annuale			Rendimento medio annuo composto
	2003	2004	2005	Ultimi 3 anni
AIG Fondo Scelta Gestita - Bilanciato Globale	4,19%	6,56%	14,80%	8,52%
AIG Fondo Scelta Gestita - Crescita Globale	5,65%	9,17%	20,50%	11,77%
AIG Fondo Scelta Gestita - Azionario Globale	5,64%	9,43%	25,23%	13,43%
AIG Fondo Scelta Gestita - Bilanciato Europa	2,44%	10,61%	14,87%	9,31%
AIG Fondo Scelta Gestita - Crescita Europa	3,51%	12,43%	19,70%	11,88%
AIG Fondo Scelta Gestita - Azionario Europa	7,29%	16,19%	25,73%	16,40%
AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Europa	11,67%	7,53%	22,37%	13,86%
AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Stati Uniti	6,89%	0,46%	18,21%	8,52%
AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Globale	9,40%	3,63%	25,23%	12,75%
AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Italia	13,27%	16,83%	17,41%	15,84%
AIG Fondo Real Estate <sup>1</sup>	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
AIG Fondo Private Equity <sup>1</sup>	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
AIG Fondo Multi Commodities <sup>1</sup>	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
AIG Fondo Liquidità	0,89%	0,49%	0,59%	0,66%
<b>FONDI ALTERNATIVI</b>				n.d.
La Centrale Hedge <sup>1</sup>	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
La Centrale Multi Hedge Low Volatility <sup>1</sup>	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

1

Essendo tale Fondo Interno di nuova istituzione, non è possibile fornire il relativo rendimento storico in quanto non disponibile alla data della redazione della presente Scheda Sintetica.

Qui di seguito si riporta l'informazione relativa al tasso medio di inflazione calcolato sull'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

<b>Tasso medio di inflazione</b>
<b>Ultimi tre anni</b>
2,3%

---

## **7. Diritto di ripensamento**

---

**Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.**

\* \* \*

**AIG Life (Ireland) Limited è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.**

**Il rappresentante legale**



**Dario Moltrasio**

## **2. Nota Informativa**

### **Indice**

<b>A. INFORMAZIONI SU AIG LIFE (IRELAND) LIMITED</b>	<b>Pag. 16</b>
1. Informazioni generali	
2. Conflitto di interessi	
<b>B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI</b>	<b>Pag. 17</b>
3. Rischi finanziari	
4. Informazioni sull'impiego dei premi	
5. Prestazioni assicurative	
6. Valore della Quota	
7. Opzioni di Contratto	
<b>C. INFORMAZIONI SUI FONDI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE</b>	<b>Pag. 25</b>
8. Fondi Interni	
9. Crediti di imposta	
10. OICR	
<b>D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE</b>	<b>Pag. 46</b>
11. Costi	
12. Misure e modalità di eventuali sconti	
13. Regime fiscale	
<b>E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO</b>	<b>Pag. 53</b>
14. Modalità di perfezionamento del Contratto, di conversione del premio in quote e di pagamento del premio. Istituzione di nuovi Fondi Interni ed estinzione di Fondi Interni esistenti.	
15. Lettera di conferma di investimento del premio	
16. Riscatto	
17. Operazioni di Switch	
18. Revoca della Proposta	
19. Diritto di recesso del Contraente	
20. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni	
21. Legge applicabile al Contratto	
22. Lingua in cui è redatto il Contratto	
23. Reclami	
24. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente	
25. Informativa in corso di Contratto	
<b>E. DATI STORICI SUI FONDI INTERNI</b>	<b>Pag. 64</b>
26. Dati storici di rendimento	
27. Dati storici di rischio	
28. Total Expense Ratio (TER): costi effettivi dei Fondi Interni	
29. Turnover di portafoglio dei Fondi Interni	
30. Informativa ai sensi dell'art. 13 del D.L. 30 giugno 2003 n. 196 (Privacy)	

## **Nota Informativa**

***“La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall’ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell’ISVAP”.***

La presente Nota Informativa ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie a sottoscrivere, con cognizione di causa e fondatezza di giudizio, il contratto di assicurazione sulla vita denominato “La Centrale Unit Life” (di seguito “Contratto”).

Il Contratto è una polizza di tipo Unit Linked a vita intera e a premio unico.

Il Contratto è disciplinato dai documenti “Condizioni di Assicurazione” e “Regolamento dei Fondi Interni” i quali sono forniti unitamente alla presente e formano parte integrante del Contratto stesso. Per una più agevole comprensione della presente Nota Informativa e dei termini tecnici contenuti nel Contratto stesso, si consiglia la consultazione del “Glossario” alla fine del Fascicolo Informativo.

### **A. INFORMAZIONI SU AIG LIFE (IRELAND) LIMITED.**

#### **1. Informazioni generali**

AIG Life (Ireland) Limited (di seguito la “Società”) è una compagnia di assicurazioni sulla vita controllata interamente da American Life Insurance Company (ALICO). ALICO fa parte di American International Group, Inc. (AIG).

La Società ha sede legale nella Repubblica d’Irlanda in IFSC, North Wall Quay, AIG Centre – Dublino 1, Irlanda, registrata al locale registro delle società con autorizzazione numero 243620. La regolamentazione irlandese cui la Società è sottoposta prevede la responsabilità limitata dei soci. La forma giuridica è affine a quella di una “società per azioni” prevista dalla legge italiana. La Società è regolarmente costituita ed operante sulla base della legge irlandese ed autorizzata all’esercizio dell’attività assicurativa dall’Organo di Vigilanza e Controllo Irlandese, Irish Financial Services Regulatory Authority (IFSRA). La Società svolge l’attività assicurativa in vari paesi dell’Unione Europea, tra i quali l’Italia, dove opera in regime di libero stabilimento, ai sensi del Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n.174, attraverso la propria rappresentanza generale per l’Italia avente sede legale in Via Galileo Galilei 7, 20124, Milano (sito internet: [www.aigliflife.it](http://www.aigliflife.it); e-mail: [info.aiglita@aig.com](mailto:info.aiglita@aig.com); tel. 02 62610800). La Società è stata autorizzata a svolgere l’attività assicurativa in Italia ai sensi dell’articolo 32 della Direttiva 92/96 CEE tramite comunicazione del IFSRA del 1 Novembre 2001 all’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (di seguito “ISVAP”) e successiva comunicazione ISVAP del 19 marzo 2002 (prot. 230932) indirizzata alla Società ed al IFSRA. I Contraenti possono concludere il Contratto per il tramite di intermediari abilitati alla distribuzione di prodotti assicurativi ovvero rivolgendosi direttamente alla rappresentanza generale della Società all’indirizzo sopra indicato. Resta inteso che, a tutti gli effetti, il Contratto si intende concluso con la Rappresentanza Generale sopra indicata. La Società, nello svolgimento della propria attività assicurativa, osserva le norme in materia di investimenti collegati alle assicurazioni sulla vita vigenti nella Repubblica d’Irlanda nonché le vigenti regolamentazioni italiane in tema di trasparenza ed informativa precontrattuale e contrattuale quali, a titolo esemplificativo, le disposizioni stabilite dalla Circolare ISVAP 551/D/2005.

**Si richiama altresì l'attenzione del Contraente sulla possibilità che i premi da questi versati possano essere investiti in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.**

La società di revisione della Società è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

**2. Conflitto di interessi**

La Società, a seconda della tipologia dei Fondi Interni collegati al presente Contratto, può investire le attività dei Fondi stessi in titoli o OICR gestiti da Società di Gestione e SICAV appartenenti al gruppo AIG o esterne ad esso. In ogni caso la Società, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio al Contraente. Nel caso di alcuni Fondi Interni collegati al presente Contratto, la Società ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità (di seguito "accordi di retrocessione") con tali Società di Gestione relativamente agli OICR sottostanti ai Fondi stessi e riepilogati nella seguente tabella.

**Tabella 1. Retrocessioni annue da Società di Gestione su OICR**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Commissioni annue OICR</b>	<b>Retrocessioni annue OICR</b>
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Globale	Max 1%	Max 0,40%
AIG Fondo Multi Commodities	1%	0,30%

Tale retrocessione annua è riconosciuta ai Fondi Interni determinando a favore del Contraente una corrispondente riduzione dei costi gravanti sui Fondi stessi così come indicato al successivo paragrafo 11.2 (Costi gravanti sui Fondi Interni).

Si precisa altresì che la Società si riserva di variare tali retrocessioni così come previsto all'art. 16 (Modifiche al Contratto) delle Condizioni di Assicurazione.

In ogni caso la Società si impegna ad operare al meglio al fine di non arrecare danno al Contraente indipendentemente dall'esistenza dei citati accordi di retrocessione.

**B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI**

**3. Rischi finanziari**

Nel presente paragrafo viene data immediata evidenza al Contraente dei rischi connessi alla stipulazione del Contratto.

Il Contratto denominato La Centrale Unit Life è un'assicurazione sulla vita Unit Linked, di tipo non previdenziale, le cui prestazioni sono collegate al valore unitario delle quote che compongono i Fondi Interni (di seguito "Valore della Quota").

Le assicurazioni del tipo "Unit Linked", cui il presente Contratto appartiene, comportano rischi finanziari a carico del Contraente riconducibili alle possibili variazioni del Valore delle Quote dei Fondi Interni prescelti. Il Valore della Quota di un Fondo Interno dipende, a sua volta, dall'andamento delle attività finanziarie sottostanti in cui il Fondo Interno investe e di cui le Quote costituiscono la rappresentazione. Con la stipulazione del presente Contratto, il Contraente assume quindi il rischio connesso all'andamento di tali attività finanziarie sottostanti, in funzione del particolare meccanismo di collegamento delle prestazioni agli attivi stessi.

Qui di seguito si descrivono brevemente le tipologie di rischio, proprie degli investimenti finanziari, cui si espone il Contraente al momento della stipula del Contratto.

**RISCHIO DI PREZZO.** E' il rischio che si manifesta quando, a parità di tutte le altre condizioni, il valore di mercato dell'investimento è sensibile all'andamento dei mercati azionari.

**RISCHIO DI INTERESSE.** Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuotono sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

**RISCHIO DI CAMBIO.** Il Valore delle Quote dei Fondi Interni che investono in attivi denominati in valuta diversa dall'Euro è soggetto a rischi derivanti dalle oscillazioni dei tassi di cambio.

**RISCHIO DI CREDITO (O DI CONTROPARTE).** Rischio tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

**RISCHIO DI LIQUIDITA'.** E' il rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

**Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito.**

**Il controvalore complessivo delle Quote dei Fondi Interni, e quindi del Valore delle Quote, ed il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti.**

**Si precisa inoltre che i rendimenti passati dei Fondi Interni non rappresentano una garanzia dei futuri rendimenti.**

**Si precisa altresì che gli investimenti sui Fondi Interni La Centrale Hedge e La Centrale Multi Hedge Low Volatility, appartenenti alla categoria dei FONDI ALTERNATIVI, sono di tipo speculativo e comportano un grado di rischio tale da non essere consigliati per quei potenziali Contraenti che potrebbero avere urgente bisogno di rimborsi continuativi di elevato importo.**

**Questo perchè, a seguito di improvvisi cambiamenti nelle condizioni dei mercati finanziari, potrebbe essere necessario, in casi estremi, modificare la tempistica per la valorizzazione dei disinvestimenti di cui al successivo paragrafo 6 (Valore della Quota).**

**Il potenziale Contraente deve quindi valutare attentamente questo aspetto prima di decidere la sottoscrizione di un Contratto collegato a questa tipologia di Fondo Interno.**

#### **4. Informazioni sull'impiego dei premi**

La Società, a seconda della scelta del Contraente, investe i premi, al netto dei costi di cui al successivo paragrafo 11.1.1 (Costi gravanti sul premio), tabella 9, punto a) al lordo di eventuali Bonus di Investimento di cui al successivo paragrafo 14.1 (Bonus di investimento), tabella 15, in quote di uno o più Fondi Interni alla Società stessa (di seguito "Quote"). Tali Fondi Interni, in conformità ai propri obiettivi di investimento e profili di rischio, possono a loro volta investire in tutto o in parte i propri attivi in titoli e in quote di OICR e detenere in liquidità parte degli attivi del Fondo stesso.

I Fondi Interni offerti dalla Società sono suddivisi secondo le categorie descritte qui di seguito.

##### **1. FONDI PROTETTI**

Tale categoria comprende attualmente i seguenti Fondi Interni.

- **AIG Fondi Protetti Peak Performance**
- **AIG Fondi Protezione Trimestrali**
- **AIG Fondo Mercato Monetario Protetto.**

I Fondi Interni denominati **AIG Fondi Protetti Peak Performance** sono assistiti da particolari meccanismi di protezione del capitale in alcuni predeterminati Giorni di Valorizzazione della Quota coincidenti con la data di scadenza dei Fondi stessi (di seguito "Giorni di Maturazione") così come specificato in dettaglio al successivo paragrafo 8.1.1 (AIG Fondi Protetti Peak Performance).

La suddetta tipologia di Fondi Interni comprende i seguenti Fondi:

- AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa;
- AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti;
- AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale.

I Fondi Interni denominati **AIG Fondi Protezione Trimestrali** e il Fondo **AIG Fondo Mercato Monetario Protetto** sono assistiti da particolari meccanismi di protezione del capitale in alcuni predeterminati giorni dell'anno e cioè ogni terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre (di seguito "Giorni di Calcolo"), così come specificato in dettaglio rispettivamente ai successivi paragrafi 8.1.2 (AIG Fondi Protezione Trimestrali) e 8.1.3 (AIG Fondo Mercato Monetario Protetto).

La suddetta tipologia di Fondi Interni comprende i seguenti Fondi:

- AIG Fondo Protezione Trimestrale - Europa
- AIG Fondo Protezione Trimestrale – Stati Uniti
- AIG Fondo Mercato Monetario Protetto.

##### **2. FONDI NON PROTETTI**

Tale categoria attualmente comprende i seguenti Fondi Interni.

- **AIG Fondi Scelta Gestita:**
  - AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato Globale
  - AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita Globale
  - AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario Globale
  - AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato Europa
  - AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita Europa
  - AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario Europa

- **AIG Fondi Scelta Aperta:**
  - AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Europa
  - AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Stati Uniti
  - AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Globale
  - AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Italia
- **AIG Fondo Real Estate**
- **AIG Fondo Private Equity**
- **AIG Fondo Multi Commodities**
- **AIG Fondo Liquidità**

### **3. FONDI ALTERNATIVI**

Tale categoria attualmente comprende i seguenti Fondi Interni.

- **La Centrale Hedge**
- **La Centrale Multi Hedge Low Volatility.**

### **5. Prestazioni assicurative**

Il Contraente corrisponde alla Società un importo in un'unica soluzione al momento della conclusione del Contratto. Il Contratto è a vita intera e pertanto la sua durata non sarà determinata nè determinabile. Il Contratto quindi si scioglierà, alternativamente, in caso di:

- decesso dell'Assicurato (o dell'ultimo degli Assicurati);
- Riscatto totale da parte del Contraente (o, in caso di due Contraenti, di entrambi i Contraenti);
- Recesso del Contraente;
- Recesso della Società con relativa liquidazione al Contraente del valore residuo delle Quote secondo quanto stabilito al successivo paragrafo 16.1 (Riscatto Totale) e all'art.10 (Riscatto Totale) delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative.

#### **5.1 PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO**

##### ***a) Capitale***

Non essendo la durata del Contratto prestabilita, finchè l'Assicurato, o in caso di due Assicurati, l'ultimo degli Assicurati, è in vita, al Contraente che esercita il Riscatto totale, viene corrisposto un capitale equivalente al controvalore delle Quote attribuite al Contratto, determinato secondo le modalità descritte al successivo paragrafo 16.1 (Riscatto totale). Il capitale può anche essere corrisposto in parte a seguito della richiesta di Riscatto parziale da parte del Contraente secondo quanto descritto al successivo paragrafo 16.2 (Riscatto parziale).

### **b) Pagamento di somme periodiche**

In caso di vita dell'Assicurato ed a condizione che siano trascorsi almeno 5 (cinque) anni dalla decorrenza del Contratto e ai sensi dei successivi paragrafi 6 (Valore della Quota) e 16.2 (Riscatto parziale) relativamente al Giorno di Valorizzazione a seconda della categoria di Fondi Interni e all'importo minimo di riscatto parziale consentito, il Contraente potrà richiedere il pagamento di somme periodiche, attraverso un piano di riscatti programmati del capitale, la cui durata sarà stabilita dal Contraente stesso, fino ad esaurimento del controvalore del Contratto. Il piano potrà avere cadenza mensile, trimestrale, semestrale ed annuale e potrà essere richiesto per un importo minimo pari ad Euro 50,00 nel caso di piano con cadenza mensile, Euro 150,00 trimestrale, Euro 300,00 semestrale, e Euro 600,00 annuale. Al piano di riscatti programmati si applicherà quanto previsto in sede di Riscatto parziale così come riportato al successivo paragrafo 16.2 (Riscatto parziale) e le disposizioni di cui all'art. 1 (Oggetto del Contratto e Obblighi della Società), punto b) delle Condizioni di Assicurazione.

## **5.2 PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**

### **Capitale**

A seconda dell'età dell'Assicurato o degli Assicurati al momento della sottoscrizione del Contratto e delle circostanze sottostanti al decesso dell'Assicurato o, in caso di due Assicurati, dell'ultimo degli Assicurati, Il Contratto prevede il pagamento di un capitale al Beneficiario o ai Beneficiari designati pari a quanto indicato di seguito:

Se l'età dell'Assicurato o di almeno uno degli Assicurati al momento della sottoscrizione del Contratto è inferiore o uguale ad 80 anni:

1. una somma capitale pari al 101% del valore complessivo delle Quote attribuite al Contratto, se il decesso è dovuto ad infortunio o se il decesso si verifica a partire dal sesto anno dalla data di decorrenza del Contratto qualsiasi ne sia la causa.
2. Il 100% del valore di riscatto del Contratto se il decesso, dovuto ad altre cause diverse dall'infortunio, si verifica entro il quinto anno a partire dalla data di decorrenza del Contratto.

Se l'età dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati al momento della sottoscrizione del Contratto è superiore ad 80 anni:

- a) una somma capitale pari al 100,1% del valore complessivo delle Quote attribuite al Contratto, se il decesso è dovuto ad infortunio o se il decesso si verifica a partire dal sesto anno dalla data di decorrenza del Contratto qualsiasi ne sia la causa.
- b) Il 100% del valore di riscatto del Contratto se il decesso, dovuto ad altre cause diverse dall'infortunio, si verifica entro il quinto anno a partire dalla data di decorrenza del Contratto.

Il rischio di decesso è coperto senza limiti territoriali e senza tenere conto di eventuali modifiche nella professione e nello stato di salute dell'Assicurato (o degli Assicurati) che siano intervenute successivamente alla stipulazione del Contratto.

A seconda della categoria dei Fondi Interni, il Valore delle Quote verrà determinato, ai sensi di quanto descritto al successivo paragrafo 6 (Valore della Quota) e all'art. 3.2 (Operazioni successive alla conclusione del Contratto) delle Condizioni di Assicurazione al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo al giorno in cui la

Società riceve la comunicazione scritta del decesso dell'Assicurato secondo quanto disposto dagli artt. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) e 24 (Comunicazioni) delle Condizioni di Assicurazione.

Gli importi liquidati ai sensi del presente paragrafo sono al netto di eventuali oneri fiscali, ai sensi del successivo paragrafo 13.1 (Regime fiscale - Prestazioni erogate dalla Società).

### **5.3 Protezione delle prestazioni**

Con riferimento ai Fondi Interni denominati **AIG Fondi Protetti Peak Performance**, **AIG Fondi Protezione Trimestrali** e **AIG Fondo Mercato Monetario Protetto**, si precisa che, così come pubblicato dall'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (di seguito "ANIA") e dall'ISVAP, tali Fondi Interni si configurano come fondi a capitale protetto in quanto perseguono una politica di investimento atta a minimizzare, attraverso l'utilizzo di particolari tecniche di gestione, la probabilità di perdita del capitale investito senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società.

Relativamente ai Fondi Interni **AIG Fondi Protetti Peak Performance** la protezione offerta dalla Società consiste nel garantire che, alla data di scadenza del Fondo, coincidente con il Giorno di Maturazione dello stesso, il Contraente avrà diritto alla liquidazione di un controvalore pari al numero di Quote del fondo nel Giorno di Maturazione moltiplicato per il massimo valore raggiunto dalle Quote del fondo nel corso di tutta la sua durata, vale a dire dalla costituzione fino alla scadenza del Fondo stesso. La tecnica di gestione utilizzata da tali Fondi Interni permette infatti di massimizzare l'esposizione azionaria (OICR azionari e strumenti derivati su azioni) e, allo stesso tempo, consentire alla Società di riconoscere la protezione mediante opportune tecniche di selezione della componente obbligazionaria (depositi monetari e obbligazioni) a seconda della scadenza dei Fondi stessi.

La percentuale degli attivi investita in strumenti con esposizione azionaria può infatti variare di volta in volta a seconda del massimo valore raggiunto dai Fondi Interni a partire dalla data di costituzione dei Fondi stessi. Tale percentuale tende a decrescere all'avvicinarsi della data di scadenza dei Fondi Interni.

Relativamente ai Fondi Interni **AIG Fondi Protezione Trimestrali** la protezione offerta dalla Società consiste nel garantire al Contraente che richiede il riscatto totale o parziale, la liquidazione in caso di decesso e lo Switch in specifici giorni dell'anno denominati "Giorni di Calcolo", il pagamento di un controvalore non inferiore al valore unitario delle Quote del proprio Contratto al Giorno di Calcolo immediatamente precedente. I Giorni di Calcolo coincidono con il terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno (ovvero il Giorno Lavorativo immediatamente successivo nel caso in cui il Giorno di Calcolo non coincida con un Giorno Lavorativo).

Relativamente al Fondo Interno **AIG Fondo Mercato Monetario Protetto** la protezione offerta dalla Società consiste nel garantire al Contraente che richiede il riscatto totale o parziale, la liquidazione in caso di decesso e lo Switch in specifici giorni dell'anno denominati "Giorni di Calcolo", il pagamento di un controvalore non inferiore al valore unitario delle Quote del proprio Contratto al Giorno di Calcolo immediatamente precedente, maggiorato del tasso percentuale dichiarato dalla Società sempre in tale Giorno di Calcolo. Il tasso percentuale in oggetto sarà determinato dalla Società sulla

base dei tassi di interesse e altre variabili di mercato relativi agli strumenti finanziari nei quali il Fondo Interno investe e verrà pubblicato ogni Giorno di Calcolo sul quotidiano finanziario Il Sole 24 Ore. I Giorni di Calcolo coincidono con il terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno (ovvero il Giorno Lavorativo immediatamente successivo nel caso in cui il Giorno di Calcolo non coincida con un Giorno Lavorativo).

**GARANZIE OFFERTE DALLA SOCIETA':** fatto salvo quanto sopra specificato, il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo così come di restituzione o recupero del capitale versato e pertanto il controvalore complessivo delle Quote attribuite al Contratto, nel caso di oscillazioni negative del mercato di riferimento, potrebbe risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti.

Si precisa che con riferimento ai Fondi Interni denominati **AIG Fondi Protetti Peak Performance** appartenenti alla categoria **FONDI PROTETTI**, le garanzie offerte dalla Società si intendono valide solo per i Giorni di Maturazione dei Fondi Interni stessi.

Si precisa altresì che con riferimento ai Fondi Interni denominati **AIG Fondi Protezione Trimestrali e AIG Fondo Mercato Monetario Protetto**, appartenenti alla categoria **FONDI PROTETTI**, le garanzie offerte dalla Società si intendono valide solo per i Giorni di Calcolo dei Fondi Interni stessi.

**Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o restituzione del capitale investito.**

#### **6. Valore della Quota**

Il Valore delle Quote dei Fondi Interni appartenenti alle categorie **Fondi Protetti** e **Fondi Non Protetti** a disposizione del Contraente al momento della redazione della presente Nota Informativa, sarà calcolato giornalmente in corrispondenza di ogni Giorno Lavorativo della settimana e sarà pubblicato giornalmente il Giorno Lavorativo successivo sul quotidiano finanziario Il Sole 24 Ore e sul sito Internet [www.aiglife.it](http://www.aiglife.it).

Il Valore delle Quote dei Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi**, a disposizione del Contraente al momento della redazione della presente Nota Informativa, sarà calcolato il 1° (primo) Giorno Lavorativo di ogni mese e sarà pubblicato giornalmente sul quotidiano finanziario Il Sole 24 Ore e sul sito Internet [www.aiglife.it](http://www.aiglife.it).

Si precisa che il Valore delle Quote è al netto di qualsiasi onere a carico del corrispondente Fondo Interno. Il disinvestimento di Quote di Fondi Interni al fine di erogare le prestazioni previste dal Contratto verrà eseguito, ed il valore delle relative Quote verrà rilevato, al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo al contemporaneo verificarsi di tutte le condizioni di seguito indicate:

- a) la richiesta della prestazione sia pervenuta presso la sede della Società e risulti debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte;
- b) la richiesta stessa sia conforme a tutte le disposizioni previste dal presente Contratto e corredata della documentazione eventualmente mancante necessaria alla Società al fine di ottemperare ad obblighi di legge ed in particolare alla normativa antiriciclaggio.
- c) le condizioni di cui ai precedenti punti risultino contemporaneamente soddisfatte con le seguenti tempistiche :

- c1) entro e non oltre le ore 13.00 (ora italiana) del Giorno Lavorativo precedente il Giorno di Valorizzazione, qualora si tratti di transazioni che comportano il disinvestimento di Quote di Fondi Interni appartenenti **esclusivamente** alle categorie **Fondi Protetti** e **Fondi Non Protetti**. Il mancato rispetto di tali termini comporterà lo slittamento della rilevazione **del Valore delle Quote, e pertanto l'esecuzione della relativa operazione** di disinvestimento, al primo Giorno Lavorativo utile successivo;
- c2) entro e non oltre le ore 13.00 (ora italiana) del 2° (secondo) Venerdì Lavorativo del mese che precede il Giorno di Valorizzazione da utilizzare, ovvero, se coincidente con giorno festivo, del primo Giorno Lavorativo utile successivo qualora si tratti di transazioni che comportano il disinvestimento, **anche solo parziale**, di Quote del Fondo Interno **La Centrale Hedge** appartenente alla categoria **Fondi Alternativi**. Il mancato rispetto di tali termini comporterà lo slittamento della rilevazione del Valore delle Quote, e pertanto l'esecuzione della relativa operazione di disinvestimento, al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo.
- c3) entro e non oltre le ore 13.00 (ora italiana) del 2° (secondo) Venerdì Lavorativo dei mesi di Gennaio, Aprile, Luglio e Ottobre al fine di rispettare i Giorni di Valorizzazione da applicare al 1° (primo) Giorno Lavorativo dei successivi mesi di Maggio, Agosto, Novembre e Febbraio, qualora si tratti di transazioni che comportano il disinvestimento, **anche solo parziale**, di Quote del Fondo Interno **La Centrale Multi Hedge Low Volatility** appartenente alla categoria **Fondi Alternativi**. Il mancato rispetto di tali termini comporterà lo slittamento della rilevazione del Valore delle Quote, e pertanto l'esecuzione della relativa operazione di disinvestimento, al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo.

Si precisa che, ai fini di quanto descritto ai punti c2) e c3), il contemporaneo disinvestimento di Quote di Fondi Interni appartenenti alle categorie **Fondi Protetti, Fondi Non Protetti** e **Fondi Alternativi** verrà eseguito tenendo conto del Giorno di Valorizzazione applicabile ai Fondi appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi** e, all'interno di tale categoria, al Fondo Interno **La Centrale Multi Hedge Low Volatility**.

**Con riferimento ai Fondi Interni appartenenti alla categoria FONDI ALTERNATIVI, è opportuno precisare che gli investimenti su tali Fondi Interni sono di tipo speculativo e comportano un rischio tale da non essere consigliati per quei potenziali Contraenti che potrebbero avere urgente bisogno di rimborsi continuativi di elevato importo.**

**Questo perchè, a seguito di improvvisi cambiamenti nelle condizioni dei mercati finanziari, potrebbe essere necessario, in casi estremi, modificare la tempistica per la valorizzazione dei disinvestimenti sopra indicati alle lettere c2) e c3).**

Si precisa altresì che tali termini saranno subordinati all'operatività dei mercati finanziari; in caso di mancata operatività degli stessi, le predette operazioni verranno portate a termine il primo Giorno Lavorativo utile in cui le relative transazioni potranno essere eseguite.

Le prestazioni assicurate verranno corrisposte entro 30 (trenta) Giorni Lavorativi dal ricevimento della documentazione prevista all'art. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) delle Condizioni di Assicurazione e, comunque, entro e non

oltre 30 (trenta) giorni dal disinvestimento degli attivi sottostanti nel caso dei Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi**.

### **7. Opzioni di Contratto**

Il presente Contratto non prevede opzioni.

## **C. INFORMAZIONI SUI FONDI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

### **8. Fondi Interni**

#### **a) Profilo di rischio dei Fondi Interni**

Il livello di rischio viene determinato dalla Società in base a numerosi fattori tra cui la categoria di appartenenza del Fondo Interno, la volatilità delle Quote ed altri fattori di rischio. Un'analisi del grado di rischiosità può essere effettuata avendo presente la volatilità media annua attesa del Fondo, secondo gli intervalli pubblicati dall'ANIA nel luglio 2005 e riportati nella seguente tabella 2. La volatilità indica il grado di variabilità del valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

**Tabella 2. Profilo di rischio e volatilità attesa dei Fondi Interni**

<b>PROFILO DI RISCHIO</b>	<b>VOLATILITA' ATTESA</b>
Basso	fino a 3,0%
Medio Basso	oltre 3,0% fino a 8,0%
Medio	oltre 8,0% fino a 14,0%
Medio Alto	oltre 14,0% fino a 20,0%
Alto	oltre 20,0% fino a 25,0%
Molto Alto	oltre 25,0%

#### **b) Strumenti di Investimento**

Si precisa che la tipologia di strumenti finanziari utilizzati nella gestione dei singoli Fondi Interni qui di seguito illustrata, pur nel rispetto dei profili di rischio, degli obiettivi di investimento e di eventuali garanzie sui Fondi Interni, potrebbe subire variazioni dettate dalla variabilità delle condizioni dei mercati. La Società non è pertanto vincolata a criteri predeterminati e rigidi nella scelta degli strumenti finanziari e nell'ordinaria gestione dei Fondi stessi.

### **8.1 FONDI PROTETTI**

Questa categoria comprende attualmente i Fondi Interni, **AIG Fondi Protetti Peak Performance**, **AIG Fondi Protezione Trimestrali** e **AIG Fondo Mercato Monetario Protetto**.

#### **8.1.1 AIG Fondi Protetti Peak Performance**

I Fondi Interni **AIG Fondi Protetti Peak Performance** sono così suddivisi in base al rispettivo mercato azionario di riferimento:

- **AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa;**
- **AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti;**
- **AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale.**

Con riferimento ai Fondi Interni in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione*

La denominazione dei Fondi Interni AIG Fondi Protetti Peak Performance, che include anche le rispettive date di scadenza riportate al successivo punto b), è la seguente:

- AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa;
- AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti;
- AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

I Fondi Interni appartenenti alla tipologia AIG Fondi Protetti Peak Performance sono stati costituiti in data 12/06/2002 e sono caratterizzati da date di scadenza coincidenti con il 31 dicembre (il "Giorno di Maturazione") degli anni 2008 e 2010 e di ogni anno dal 2013 al 2032 incluso. Alla scadenza dei Fondi Interni, in assenza di diverse disposizioni da parte del Contraente, ai sensi delle applicabili disposizioni del presente il Contratto, la Società trasferirà gratuitamente le somme liquidate nel Fondo Interno AIG Fondo Liquidità, istituito e controllato dalla Società stessa, avente un profilo di rischio basso, come indicato al paragrafo 8 (Fondi Interni), punto a), tabella 2.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tali Fondi Interni appartengono alla categoria dei fondi flessibili in quanto non hanno alcun vincolo sulla composizione degli investimenti di base (azioni, obbligazioni).

*d) Valuta:* tali Fondi Interni sono denominati in Euro.

*e) Finalità*

Questi Fondi sono adatti ad una tipologia di Contraenti che desidera massimizzare il proprio rendimento in coincidenza di un dato evento futuro attraverso la protezione assicurata dalla Società mediante opportune tecniche di selezione della componente a reddito fisso del Fondo (depositi monetari e obbligazioni) a seconda della scadenza del Fondo stesso. Tali Fondi sono altresì adatti a quella tipologia di Contraenti che potrebbe semplicemente trarre sicurezza dalla consapevolezza che il miglior risultato ottenuto dal Fondo prescelto in un determinato arco temporale è riconosciuto al Contraente a condizione che i premi versati rimangano investiti in tale Fondo sino alla data di scadenza dello stesso.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale tipologia di Fondi l'orizzonte minimo temporale consigliato, anche ai fini della garanzia qui di seguito illustrata, è legato alla data di scadenza prescelta.

*g) Profilo di rischio*

Nella seguente tabella 3, si riporta la misura della volatilità media annua attesa coerente con l'individuazione dei profili di rischio dei Fondi Interni.

**Tabella 3. Profilo di rischio e volatilità attesa dei Fondi Interni AIG Fondi Protetti Peak Performance**

FONDI INTERNI	SCADENZA	VOLATILITA' ATTESA	PROFILO DI RISCHIO
AIG Fondi Protetti Peak Performance	2008 e 2010 da 2013 a 2019	6%	Medio Basso
	Da 2020 a 2032	12%	Medio

*h) Composizione*

Tali Fondi Interni investono a seconda delle condizioni dei mercati di riferimento, in una componente azionaria variabile che può essere rappresentata da OICR azionari sui mercati di riferimento a seconda del Fondo prescelto dal Contraente. Si precisa altresì che, a seconda delle condizioni dei mercati finanziari di riferimento, la componente azionaria potrà anche essere composta da strumenti finanziari derivati. La componente obbligazionaria comprende strumenti di deposito e titoli obbligazionari di elevato rating emessi da emittenti statali e società prevalentemente nell'area Euro. In ogni caso la Società si riserva di investire in liquidità una parte degli attivi del Fondo Interno nel rispetto del profilo di rischio e delle finalità di investimento del Fondo stesso.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile da 0% al 100% degli attivi dei Fondi Interni che tende a decrescere all'avvicinarsi della data di scadenza dello specifico Fondo AIG Fondo Protetto Peak Performance.

*l) Stile gestionale*

Tali Fondi Interni, così come pubblicato da ANIA ed ISVAP, si configurano come fondi a capitale protetto in quanto prevedono tecniche gestionali di protezione del capitale che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società. La protezione offerta dalla Società consiste nel garantire che, nel Giorno di Maturazione del Fondo prescelto, il Contraente avrà diritto alla liquidazione di un controvalore pari al valore massimo raggiunto dalla Quota del Fondo prescelto nel corso di tutta la sua durata a partire dalla sua costituzione. In sostanza, ogni qual volta, nel corso della durata del Fondo prescelto, il Valore della Quota di tale Fondo raggiunge un nuovo picco, questo sarà il nuovo valore unitario convenzionalmente attribuito alle Quote alla scadenza. Tale protezione si applica anche nel caso in cui il Contraente abbia collegato il proprio Contratto ad uno dei Fondi AIG Fondi Protetti Peak Performance in epoca successiva alla costituzione del Fondo stesso. La percentuale degli attivi investita nella componente azionaria può variare e decresce all'avvicinarsi della data di scadenza dello specifico Fondo prescelto. La composizione dell'attivo sottostante in cui i Fondi Interni investono è gestita in modo da massimizzare l'esposizione azionaria e, allo stesso tempo, consentire alla Società di riconoscere la protezione sopra descritta.

**Si precisa a tal fine che la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Quanto descritto al precedente punto l) rispetto alla gestione delle scelte di portafoglio di questa tipologia di Fondi Interni, non consente alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si farà esclusivo riferimento alla misura di volatilità media annua attesa riportata nella tabella 3 del precedente punto g). La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tali Fondi Interni possono prevedere riconoscimento di proventi a seguito stacco di cedole delle obbligazioni sottostanti che vengono incluse nel calcolo del Valore della Quota a seguito del loro reinvestimento automatico nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tali Fondi Interni, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni, la Società ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati in azioni per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione dei Fondi Interni è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **8.1.2 AIG Fondi Protezione Trimestrali**

I Fondi Interni AIG Fondi Protezione Trimestrali sono così suddivisi in base al rispettivo mercato azionario di riferimento:

- AIG Fondo Protezione Trimestrale Europa;
- AIG Fondo Protezione Trimestrale Stati Uniti.

Con riferimento ai Fondi Interni in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione*

La denominazione dei Fondi Interni AIG Protezione Trimestrali è la seguente:

- AIG Fondo Protezione Trimestrale Europa;
- AIG Fondo Protezione Trimestrale Stati Uniti.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tali Fondi Interni sono stati istituiti in data 25/06/2002 e non prevedono alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tali Fondi Interni appartengono alla categoria dei fondi obbligazionari misti, comprendendo in tale categoria i fondi che possono investire in azioni fino ad un massimo del 30% delle masse gestite.

*d) Valuta:* tali Fondi Interni sono denominati in Euro.

*e) Finalità*

I Fondi in questione sono adatti ad una tipologia di Contraenti che desidera minimizzare l'esposizione alle oscillazioni del mercato azionario e, allo stesso tempo, partecipare parzialmente alla crescita del mercato stesso. Si segnala che il grado di partecipazione alla crescita del mercato può dipendere anche dai tassi di interesse correnti e da altri fattori di mercato. Tale strategia di gestione determina, pertanto, una modesta partecipazione alla crescita del mercato azionario di riferimento.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tali Fondi Interni l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 3 (tre) anni.

*g) Profilo di rischio:* Basso.

*h) Composizione*

In conformità alle disposizioni impartite dalla Società, i Fondi potranno investire in depositi monetari e strumenti finanziari derivati, quali le opzioni, la cui ripartizione è stabilita dalla Società, privilegiando la conservazione del capitale. In ogni caso la Società si riserva di investire in liquidità una parte degli attivi dei Fondi Interni nel rispetto del profilo di rischio e delle finalità di investimento dei Fondi stessi.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile da 0% al 100% degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

Tali Fondi Interni, così come pubblicato da ANIA ed ISVAP, si configurano come fondi a capitale protetto in quanto prevedono tecniche gestionali di protezione del capitale che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società.

La protezione offerta dalla Società consiste nel garantire al Contraente che richiede il riscatto totale o parziale, la liquidazione in caso di decesso e lo Switch in specifici giorni dell'anno denominati "Giorni di Calcolo", il pagamento di un controvalore non inferiore al valore unitario delle Quote del proprio Contratto al Giorno di Calcolo immediatamente precedente. I Giorni di Calcolo coincidono con il terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno (ovvero il Giorno Lavorativo immediatamente successivo nel caso in cui il Giorno di Calcolo non coincida con un Giorno Lavorativo).

**Si precisa a tal fine che la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Lo stile di gestione adottato e le scelte di portafoglio di questa tipologia di Fondi Interni non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari all'1% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo Interno. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tali Fondi Interni non prevedono alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto dei Fondi stessi.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tali Fondi Interni, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Tali Fondi Interni possono investire in strumenti finanziari derivati, come le opzioni, coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni e per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione dei Fondi Interni è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **8.1.3 AIG Fondo Mercato Monetario Protetto**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione:* AIG Fondo Mercato Monetario Protetto.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 12/06/2002 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno appartiene alla categoria dei fondi obbligazionari puri, comprendendo in tale categoria i fondi che non possono investire in azioni.

*d) Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

*e) Finalità*

Il Fondo è adatto ad una tipologia di Contraenti che desidera preservare il valore del capitale investito piuttosto che puntare all'ottenimento di alti profitti esponendosi a rischi più elevati.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 3 (tre) anni.

*g) Profilo di rischio:* Basso.

*h) Composizione*

Il Fondo investe in depositi a breve termine e obbligazioni, generalmente denominati in Euro.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile da 0% al 100% degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

Tale Fondo Interno, così come pubblicato da ANIA ed ISVAP, si configura come un Fondo a capitale protetto in quanto prevede tecniche gestionali di protezione del capitale che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società.

La protezione offerta dalla Società consiste nel garantire al Contraente che richiede il riscatto totale o parziale, la liquidazione in caso di decesso e lo Switch in specifici giorni dell'anno denominati "Giorni di Calcolo", il pagamento di un controvalore non inferiore al valore unitario delle Quote del proprio Contratto al Giorno di Calcolo immediatamente precedente, maggiorato del tasso percentuale dichiarato dalla Società sempre in tale Giorno di Calcolo. Il tasso percentuale in oggetto sarà determinato dalla Società sulla base dei tassi di interesse e altre variabili di mercato relativi agli strumenti finanziari nei quali il Fondo Interno investe e verrà pubblicato ogni Giorno di Calcolo sul quotidiano finanziario Il Sole 24 Ore. I Giorni di Calcolo coincidono con il terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno (ovvero il Giorno Lavorativo immediatamente successivo nel caso in cui il Giorno di Calcolo non coincida con un Giorno Lavorativo).

**Si precisa a tal fine che la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Lo stile di gestione adottato e le scelte di portafoglio del Fondo non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno tenendo

conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari all'1% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo Interno. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Attualmente tale Fondo Interno non prevede investimenti in strumenti finanziari derivati. Coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni, la Società ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati in azioni per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

## **8.2. FONDI NON PROTETTI**

Questa categoria comprende attualmente i seguenti Fondi Interni.

### **8.2.1 AIG Fondi Scelta Gestita**

Con riferimento ai Fondi Interni in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione*

La denominazione di tali Fondi Interni, definita in base al rispettivo mercato di riferimento, è la seguente:

- AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato Globale
- AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita Globale
- AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario Globale
- AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato Europa
- AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita Europa
- AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario Europa

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tali Fondi Interni sono stati istituiti in data 28/06/02 e non prevedono alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tali Fondi Interni rientrano nelle categorie identificate nella seguente tabella 4, differenziate in ordine alla percentuale di investimento azionario delle masse gestite.

**Tabella 4. Categoria Fondi Interni AIG Fondi Scelta Gestita**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Definizione Categoria</b>	<b>Componente OICR Azionari</b>
AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato	Bilanciato	dal 30% al 70%
AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita	Bilanciato Azionario	dal 50% al 70%
AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario	Azionario	minimo 70%

*d) Valuta:* tali Fondi Interni sono denominati in Euro.

*e) Finalità*

La gestione di tali Fondi Interni è finalizzata all'ottenimento di una crescita del capitale investito nel medio/lungo termine e differisce in base ai diversi profili di rischio e mercati geografici di riferimento. I Fondi Interni AIG Fondi Scelta Gestita sono adatti ad una tipologia di Contraenti che desidera avere accesso ai mercati aventi differenti livelli di esposizione azionaria e obbligazionaria.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tali Fondi Interni l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 5 (cinque) anni.

*g) Profilo di rischio*

Nella seguente tabella 5 è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di tali Fondi Interni.

**Tabella 5. Profilo di Rischio Fondi Interni AIG Fondi Scelta Gestita**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Profilo di Rischio</b>	<b>Volatilità attesa</b>
AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato	Medio Basso	5%
AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita	Medio	7%
AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario	Medio Alto	14%

*h) Composizione*

In conformità alle disposizioni impartite dalla Società, la società di gestione AIG Management (UK) Limited investe attualmente gli attivi dei Fondi Interni in OICR azionari ed obbligazionari. In ogni caso la Società si riserva di investire in liquidità una parte degli attivi dei Fondi Interni nel rispetto dei profili di rischio e delle finalità di investimento dei Fondi stessi.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile da 0% al 100% degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

Nella seguente tabella 6 è riportata la descrizione dello stile gestionale di tali Fondi Interni che sono caratterizzati da una diversificazione proporzionale degli investimenti nei mercati obbligazionari e azionari mondiali come da percentuali indicate in tabella.

**Tabella 6. Stile Gestionale Fondi Interni AIG Fondi Scelta Gestita**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Componente OICR Azionari</b>
AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato	dal 40% al 60%.
AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita	dal 60% all'80%.
AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario	dall'80% al 100%.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Lo stile di gestione adottato e le scelte di portafoglio di questa tipologia di Fondi Interni non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto della misura della volatilità media annua attesa riportata nella seguente tabella 7 in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio dei Fondi Interni. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

**Tabella 7. Volatilità media annua attesa dei Fondi Interni AIG Fondi Scelta Gestita**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Volatilità attesa</b>
AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato	5%
AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita	7%
AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario	14%

*n) Destinazione dei proventi*

Tali Fondi Interni non prevedono alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tali Fondi Interni, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Attualmente tali Fondi Interni non prevedono investimenti in strumenti finanziari derivati. Coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni, la Società ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati in azioni per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione dei Fondi Interni è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **8.2.2 AIG Fondi Scelta Aperta**

Con riferimento ai Fondi Interni in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione:*

La denominazione di tali Fondi Interni, definita in base al rispettivo mercato azionario di riferimento, è la seguente:

- AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Europa;
- AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Stati Uniti;
- AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Globale;
- AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Italia.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tali Fondi Interni sono stati istituiti in data 12/06/2002 e non prevedono alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tali Fondi Interni rientrano nella categoria dei fondi azionari comprendendo in tale categoria i fondi che possono investire in azioni almeno il 70% delle proprie masse gestite.

*d) Valuta:* tali Fondi Interni sono denominati in Euro.

*e) Finalità*

I Fondi Interni AIG Fondi Scelta Aperta offrono al Contraente la possibilità di collegare il valore delle Quote del Fondo al valore delle attività che compongono l'indice di mercato di riferimento. L'indice di mercato di riferimento rappresenta i panieri di strumenti finanziari che costituiscono la componente azionaria base dei Fondi Interni. Tali indici di mercato non rappresentano un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) dei rendimenti dei Fondi Interni. La gestione di tali Fondi è finalizzata all'ottenimento di una crescita del capitale investito nel medio/lungo termine e di rendimenti potenziali correlati al valore delle attività che compongono l'indice di riferimento. Tali Fondi Interni sono adatti ad una tipologia di Contraenti che desidera avere accesso a tali mercati azionari.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tali Fondi Interni l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 7 (sette) anni.

*g) Profilo di rischio:* Alto.

*h) Composizione*

In conformità alle disposizioni impartite dalla Società, la società di gestione AIG Management (UK) Limited investe attualmente gli attivi dei Fondi Interni in depositi monetari, Fondi azionari e derivati sugli indici di mercato di riferimento.

*j) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile da 0% al 100% degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

Tali Fondi sono caratterizzati da una elevata esposizione azionaria.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Lo stile di gestione adottato e le scelte di portafoglio di questa tipologia di Fondi Interni non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento dei Fondi Interni tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui essi devono essere soggetti secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto della misura della volatilità media annua attesa riportata nella seguente tabella 8, in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio dei Fondi Interni. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

**Tabella 8. Volatilità media annua attesa dei Fondi Interni AIG Fondi Scelta Aperta**

Fondo Interno	Volatilità attesa
AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Europa	21%
AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Stati Uniti	
AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Globale	
AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Italia	

*n) Destinazione dei proventi*

Fatto salvo quanto previsto al precedente paragrafo 2 (Conflitto di Interessi) relativamente alle retrocessioni, tali Fondi Interni non prevedono alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tali Fondi Interni, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Tali Fondi Interni possono investire in strumenti finanziari derivati, come le opzioni, coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni e per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione dei Fondi Interni è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **8.2.3 AIG Fondo Real Estate**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

a) *Denominazione:* AIG Fondo Real Estate.

b) *Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 29/06/2005 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

c) *Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno rientra nella categoria dei fondi azionari specializzati per settore in quanto investe principalmente in azioni di società ed OICR relativi ad un dato settore economico (immobiliare).

d) *Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

e) *Finalità*

La gestione del Fondo è finalizzata all'ottenimento della crescita del capitale investito nel medio/lungo periodo e di rendimenti potenziali poco correlati con i mercati azionari tradizionali. Tale Fondo Interno è adatto ad una tipologia di Contraenti che desidera avere accesso al mercato immobiliare a livello mondiale.

f) *Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 5 (cinque) anni.

g) *Profilo di rischio:* Medio.

h) *Composizione*

Il Fondo investe prevalentemente in titoli azionari di una o più società o OICR specializzati nel settore immobiliare a livello mondiale. In ogni caso la Società si riserva di investire in liquidità e in altri strumenti finanziari una parte degli attivi del Fondo Interno nel rispetto del profilo di rischio e delle finalità di investimento del Fondo stesso.

i) *Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR azionari gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile degli attivi dei Fondi Interni.

l) *Stile gestionale*

La Società provvede a selezionare periodicamente la tipologia di titoli societari, OICR e altri strumenti finanziari facenti parte degli attivi del Fondo Interno, permettendo di accedere in modo indiretto ad un portafoglio altamente diversificato a livello mondiale così da minimizzare i rischi di settore.

m) *Parametro di riferimento (benchmark)*

L'estrema specializzazione nel settore immobiliare e la diversificazione a livello globale non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso

deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari al 10% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo Interno. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Attualmente tale Fondo Interno non prevede investimenti in strumenti finanziari derivati. Coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni, la Società ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati in azioni per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

## **8.2.4 AIG Fondo Private Equity**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione:* AIG Fondo Private Equity.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 29/06/2005 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno rientra nella categoria dei fondi azionari specializzati per settore in quanto investe principalmente in azioni relative ad un dato settore economico (private equity).

*d) Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

*e) Finalità*

La gestione del Fondo è finalizzata all'ottenimento della crescita del capitale investito nel medio/lungo periodo e di rendimenti potenziali poco correlati con i mercati azionari

tradizionali. Tale Fondo Interno è adatto ad una tipologia di Contraenti che desidera avere accesso al mercato specializzato degli investimenti istituzionali in capitale di rischio in aziende ad alto potenziale di crescita (private equity) a livello mondiale.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 5 (cinque) anni.

*g) Profilo di rischio: Medio.*

*h) Composizione*

Il Fondo investe prevalentemente in titoli azionari di una o più società o OICR specializzati nella gestione degli investimenti in private equity a livello mondiale. In ogni caso la Società si riserva di investire in liquidità e in altri strumenti finanziari una parte degli attivi del Fondo Interno nel rispetto del profilo di rischio e delle finalità di investimento del Fondo stesso.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

La Società provvede a selezionare periodicamente la tipologia di titoli societari, OICR e altri strumenti finanziari facenti parte degli attivi del Fondo Interno, permettendo di accedere in modo indiretto ad un portafoglio altamente diversificato a livello mondiale così da minimizzare i rischi di settore.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

L'estrema specializzazione nel settore private equity e la diversificazione a livello globale non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari al 13% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo Interno. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Attualmente tale Fondo Interno non prevede investimenti diretti in strumenti finanziari derivati. Coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni, la Società ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati in azioni per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

**8.2.5 AIG Fondo Multi Commodities**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione:* AIG Fondo Multi Commodities.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 14/11/2005 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno rientra nella categoria dei fondi azionari specializzati per settore in quanto investe principalmente in azioni relative ad un dato settore economico (materie prime).

*d) Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

*e) Finalità*

La gestione del Fondo è finalizzata all'ottenimento della crescita del capitale investito nel medio/lungo periodo e di rendimenti non correlati con i mercati azionari ed obbligazionari tradizionali. Tale Fondo Interno è adatto ad una tipologia di Contraenti che desidera avere accesso, a livello mondiale, al mercato specializzato nell'intermediazione di materie prime ad elevato grado di standardizzazione (di seguito "commodities").

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 7 (sette) anni.

*g) Profilo di rischio:* Medio Alto.

*h) Composizione*

Il Fondo Interno investe in uno o più OICR azionari specializzati nella negoziazione di commodities (energia, agricoltura, metalli, ecc.) su scala mondiale. Tali OICR possono a loro volta utilizzare indici o strumenti finanziari derivati su indici del mercato mondiale delle commodities. In ogni caso la Società si riserva di investire in liquidità, o in altri strumenti finanziari, una parte degli attivi del Fondo Interno nel rispetto del profilo di rischio e delle finalità di investimento del Fondo stesso.

*j) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

La Società provvede a selezionare periodicamente la tipologia di titoli societari o di indici azionari facenti parte degli attivi del Fondo Interno, permettendo di accedere in modo indiretto ad un portafoglio altamente diversificato a livello mondiale così da minimizzare i rischi di settore.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

L'estrema specializzazione nel settore delle commodities e la diversificazione a livello globale non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari al 18% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Fatto salvo quanto previsto al precedente paragrafo 2 (Conflitto di Interessi) relativamente alle retrocessioni, tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Tale Fondo Interno non prevede investimenti diretti in strumenti finanziari derivati. Tuttavia gli OICR selezionati dalla Società possono investire in strumenti finanziari derivati per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

## **8.2.6 AIG Fondo Liquidità**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

a) *Denominazione:* AIG Fondo Liquidità.

b) *Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 25/6/2002 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

c) *Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno rientra nella categoria dei fondi liquidità area euro che investono in obbligazioni e in liquidità.

d) *Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

e) *Finalità*

Tale Fondo Interno è adatto ad una tipologia di Contraenti che desidera beneficiare dei tassi di interesse del mercato monetario nel breve periodo utilizzando tale Fondo Interno come parcheggio di liquidità.

f) *Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 1 (uno) anno.

g) *Profilo di rischio:* Basso

h) *Composizione*

Il Fondo Interno investe in strumenti del mercato monetario a breve termine scegliendoli tra quelli che consentono di conseguire un elevato tasso di interesse.

i) *Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile degli attivi dei Fondi Interni.

l) *Stile gestionale*

La Società provvede a selezionare periodicamente la tipologia di titoli facenti parte degli attivi del Fondo Interno coerentemente con le finalità del Fondo stesso.

m) *Parametro di riferimento (benchmark)*

Coerentemente con lo stile gestionale del Fondo Interno la Società non ritiene opportuno adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari allo 0,5% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

n) *Destinazione dei proventi*

Tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Tale Fondo Interno non prevede investimenti diretti in strumenti finanziari derivati. Tuttavia gli OICR selezionati dalla Società possono investire in strumenti finanziari derivati per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **8.3 FONDI ALTERNATIVI**

Questa categoria attualmente comprende i seguenti Fondi Interni.

#### **8.3.1 La Centrale Hedge**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione:* La Centrale Hedge.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 1/03/2005 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno appartiene alla categoria dei fondi flessibili in quanto non ha alcun vincolo sulla composizione degli investimenti di base (azioni, obbligazioni).

*d) Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

*e) Finalità*

Tale Fondo Interno è adatto ad una tipologia di Contraenti che mirano a realizzare nel medio lungo periodo rendimenti non necessariamente correlati all'andamento dei mercati finanziari tradizionali. Gli investimenti del Fondo Interno sono di tipo speculativo e comportano un grado di rischio tale da non essere consigliati a quei Contraenti che potrebbero avere urgente bisogno di rimborsi continuativi di importo elevato.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 5 (cinque) anni.

g) *Profilo di rischio*: Medio Basso.

*h) Composizione*

Il Fondo Interno, investe in un singolo Fondo Hedge, diversificando i propri investimenti attraverso l'utilizzo di strategie di investimento di tipo speculativo che consistono principalmente nell'acquisto e vendita allo scoperto di titoli azionari e/o di derivati legati ai mercati azionari ovvero tese a strutturare inefficienze di prezzo nei titoli di società oggetto di operazioni di finanza straordinaria.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

La Società adotta un'ampia libertà di movimento sui mercati finanziari internazionali principalmente mediante l'acquisto e la vendita allo scoperto di titoli e derivati, tecniche di leva finanziaria e sofisticati meccanismi di controllo del rischio.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Coerentemente con lo stile gestionale del Fondo Interno la Società non ritiene opportuno adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari al 4,00% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo.

La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con il 1° (primo) Giorno Lavorativo di ogni mese.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Tale Fondo Interno non prevede investimenti diretti in strumenti finanziari derivati. Tuttavia gli OICR selezionati dalla Società possono investire in strumenti finanziari derivati per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **8.3.2 La Centrale Multi Hedge Low Volatility**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione: **La Centrale Multi Hedge Low Volatility***

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 1/03/2005 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno appartiene alla categoria dei fondi flessibili in quanto non ha alcun vincolo sulla composizione degli investimenti di base (azioni, obbligazioni).

*d) Valuta: tale Fondo Interno è denominato in Euro.*

*e) Finalità*

Tale Fondo Interno è adatto ad una tipologia di Contraenti che mirano a realizzare nel medio lungo periodo rendimenti non necessariamente correlati all'andamento dei mercati finanziari tradizionali. Gli investimenti del Fondo Interno sono di tipo speculativo e comportano un grado di rischio tale da non essere consigliati a quei

Contraenti che potrebbero avere urgente bisogno di rimborsi continuativi di importo elevato.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 5 (cinque) anni.

*g) Profilo di rischio: Basso.*

*h) Composizione*

Il Fondo Interno, investe su un Fondo di Fondi Hedge, diversificando i propri investimenti attraverso l'utilizzo di molteplici strategie di tipo speculativo.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

La Società adotta un'ampia libertà di movimento sui mercati finanziari internazionali principalmente mediante l'acquisto e la vendita allo scoperto di titoli e derivati, tecniche di leva finanziaria e sofisticati meccanismi di controllo del rischio.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Coerentemente con lo stile gestionale del Fondo Interno la Società non ritiene opportuno adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari al 2,50% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con il 1° (primo) Giorno Lavorativo di ogni mese.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Tale Fondo Interno non prevede investimenti diretti in strumenti finanziari derivati. Tuttavia gli OICR selezionati dalla Società possono investire in strumenti finanziari derivati per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio. **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

## **9. Crediti di imposta**

Data la tipologia di attivi sottostanti, i Fondi Interni cui è collegato il Contratto al momento della redazione della presente Nota Informativa, non comportano la maturazione di alcun credito di imposta in quanto non prevedono, indirettamente, una doppia imposizione fiscale a carico degli aventi diritto.

## **10. OICR**

Le prestazioni del Contratto non sono direttamente collegate a uno o più OICR.

## **D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE**

### **11. Costi**

Sul Contratto gravano i seguenti costi che la Società si riserva di variare così come previsto all'art. 16 (Modifiche al Contratto) delle Condizioni di Assicurazione.

## 11.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

### 11.1.1. Costi gravanti sul premio

**Tabella 9. Costi gravanti sul premio**

<b>Descrizione</b>	<b>Ammontare (valore assoluto o percentuale)</b>	<b>Natura</b>
<b>a) Spese di Emissione</b>	Euro 35,00	Le Spese di Emissione devono essere sempre versate dal Contraente in aggiunta al Premio Unico Iniziale. Le Spese di Emissione non si applicano ai Premi Unici Aggiuntivi.
<b>b) Spese di Amministrazione</b>	Euro 3,20 su base mensile	L'applicazione delle Spese di Amministrazione avviene ad ogni ricorrenza mensile del Contratto, mediante riduzione del numero delle Quote attribuite al Contratto, effettuata in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale delle Quote tra i diversi Fondi Interni in cui sono stati investiti i premi versati dal Contraente. Le spese di amministrazione saranno rivalutate in base all'indice ISTAT dei prezzi al consumo al 31 dicembre di ogni anno a decorrere dal 1 febbraio dell'anno successivo ed il nuovo importo verrà applicato anche ai nuovi contratti. Per le rivalutazioni successive verrà utilizzato il valore calcolato in base alla rivalutazione immediatamente precedente.
<b>c) Spese di Gestione del Contratto</b>	0,125% del controvalore delle Quote attribuite al Contratto su base mensile per i primi 5 (cinque) anni dalla decorrenza di ogni Premio Unico Iniziale ed Aggiuntivo	La Società applica delle Spese di Gestione del Contratto sul Premio Unico Iniziale e sugli eventuali Premi Unici Aggiuntivi a fronte degli oneri sostenuti per tale tipologia di gestione. Le spese relative al Premio Unico Iniziale sono applicate per i primi 5 (cinque) anni dalla data di efficacia del Contratto. Le spese relative ai Premi Unici Aggiuntivi sono dovute per i primi 5 (cinque) anni successivi all'attribuzione al Contratto delle Quote dei Fondi Interni prescelti a seguito del relativo versamento. Relativamente al Premio Unico Iniziale, le Spese di Gestione del Contratto verranno applicate ad ogni ricorrenza mensile di Contratto, sulla base del Valore delle Quote attribuite al Contratto a tale data. Relativamente al Premio Unico Aggiuntivo, le spese di gestione del Contratto verranno applicate ad ogni ricorrenza mensile di ciascun Premio Unico Aggiuntivo. L'applicazione delle Spese di Gestione avviene mediante riduzione del numero delle Quote del Contratto, effettuata in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale delle Quote tra i diversi Fondi Interni.

### 11.1.2. Costi per Riscatto e Switch

**Tabella 10. Costi per Riscatto e Switch**

Operazione	Ammontare (valore assoluto o percentuale)	Natura
<b>a) Switch</b>	<u>Spese di amministrazione:</u> gratuiti i primi sei Switch richiesti dal Contraente entro ciascun anniversario di Contratto, mentre per i successivi si applica un costo di Euro 25,00 su ciascuno Switch.	Tale importo viene detratto dal controvalore del Contratto alla data di esecuzione dello Switch, tramite cancellazione Quote, a fronte di oneri amministrativi per la gestione dell'operazione.
<b>b) Riscatto parziale e totale</b>	<u>Penalità:</u> (i) da 2,0% al 0,5% entro i primi 4 (quattro) anni dall'acquisizione delle Quote ad ogni Premio Unico Iniziale ed Aggiuntivo così come risulta dalla seguente tabella 11.  (ii) da 7,500% allo 0,125% entro i primi 5 (cinque) anni dall'acquisizione delle Quote ad ogni Premio Unico Iniziale ed Aggiuntivo così come risulta dalla seguente tabella 12.  <u>Spese di amministrazione:</u> i primi sei Riscatti parziali richiesti dal Contraente entro ciascun anniversario di Contratto sono gratuiti, mentre per i successivi si applica un costo pari a Euro 25,00 ciascuno.	<u>Le penalità di cui al punto (i)</u> vengono applicate al fine di recuperare in tutto o in parte il Bonus di Investimento di cui al successivo paragrafo 14.1 (Bonus di investimento), tabella 15, attribuito su ogni singolo versamento di Premio Unico Iniziale e di Premio Unico Aggiuntivo.  <u>Le penalità di cui al punto (ii)</u> vengono applicate al controvalore del Contratto al fine di tener conto, nei primi 5 (cinque) anni dalla decorrenza di ogni Premio Unico Iniziale e Premio Unico Aggiuntivo, del tempo trascorso fra l'investimento in Quote di ciascun versamento e la richiesta di riscatto del Contraente.  L'importo relativo alle <u>Spese di amministrazione</u> viene detratto dal controvalore del Contratto alla data di esecuzione del Riscatto a fronte di oneri amministrativi per la gestione dell'operazione.

**Tabella 11. Penalità di riscatto per Bonus di Investimento attribuito su ogni versamento**

Bonus d'investimento	Penalità			
	Riscatto entro il 1° anno	Riscatto entro il 2° anno	Riscatto entro il 3° anno	Riscatto entro il 4° anno
0,5 %	0,5 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,0 %	0,0 %
1,5 %	1,5 %	1,0 %	0,5 %	0,0 %
2,0%	2,0 %	1,5 %	1,0%	0,5 %

**Tabella 12. Penalità di riscatto a seguito tempo decorso tra investimento e richiesta di riscatto**

Mese di riscatto	Riscatto entro il 1° anno	Riscatto entro il 2° anno	Riscatto entro il 3° anno	Riscatto entro il 4° anno	Riscatto entro il 5° anno
1	7,500%	6,000%	4,500%	3,000%	1,500%
2	7,375%	5,875%	4,375%	2,875%	1,375%
3	7,250%	5,750%	4,250%	2,750%	1,250%
4	7,125%	5,625%	4,125%	2,625%	1,125%
5	7,000%	5,500%	4,000%	2,500%	1,000%
6	6,875%	5,375%	3,875%	2,375%	0,875%
7	6,750%	5,250%	3,750%	2,250%	0,750%
8	6,625%	5,125%	3,625%	2,125%	0,625%
9	6,500%	5,000%	3,500%	2,000%	0,500%
10	6,375%	4,875%	3,375%	1,875%	0,375%
11	6,250%	4,750%	3,250%	1,750%	0,250%
12	6,125%	4,625%	3,125%	1,625%	0,125%

Ai fini dell'applicazione dei criteri di cui alle tabelle precedenti si fa riferimento, in primo luogo, all'importo del Premio Unico Iniziale e, ove tale importo non risulti capiente in relazione alla somma oggetto di Riscatto, all'importo dei Premi Unici Aggiuntivi secondo l'ordine cronologico del relativo versamento (sistema del *first-in first-out*).

### **11.2. Costi gravanti sui Fondi Interni**

Di seguito sono specificati i costi indicati per ogni categoria di Fondi Interni o singolo Fondo Interno e, quindi, indirettamente gravanti sul Contraente.

**Tabella 13. Remunerazione della Società**

Fondo Interno	Commissione di gestione annua <sup>1</sup>	Di cui per asset allocation <sup>2</sup>	Di cui per costi di amministrazione <sup>3</sup>
<b>FONDI PROTETTI</b>			
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Protezione Trimestrale-Europa	1,50%	0,30%	1,20%
AIG Fondo Protezione Trimestrale-Stati Uniti	1,50%	0,30%	1,20%
AIG Fondo Mercato Monetario Protetto	1,50%	0,30%	1,20%
<b>FONDI NON PROTETTI</b>			
AIG Fondo Scelta Gestita-Bilanciato Globale	0,00%	0,00%	0,00%

<b>Fondo Interno</b>	<b>Commissione di gestione annua <sup>1</sup></b>	<b>Di cui per asset allocation <sup>2</sup></b>	<b>Di cui per costi di amministrazione <sup>3</sup></b>
AIG Fondo Scelta Gestita-Crescita Globale	0,00%	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Azionario Globale	0,00%	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Bilanciato Europa	0,00%	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Crescita Europa	0,00%	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Azionario Europa	0,00%	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Europa	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Stati Uniti	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Globale	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Italia	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Real Estate	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Private Equity	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Multi Commodities	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Liquidità	1,50%	0,30%	1,20%
<b>FONDI ALTERNATIVI</b>			
La Centrale Hedge	1,55%	0,30%	1,25%
La Centrale Multi Hedge Low Volatility	1,55%	0,30%	1,25%

<sup>1</sup> La Commissione di gestione rappresenta la remunerazione dell'attività di gestione dei Fondi Interni effettuata dalla Società ed è calcolata sul patrimonio netto di ciascun Fondo Interno su base giornaliera relativamente ai Fondi Interni appartenenti alle categorie **Fondi Protetti** e **Fondi Non Protetti** e ogni 1° (primo) Giorno Lavorativo del mese nel caso dei Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi** secondo la tempistica di valorizzazione descritta all'art.11 (Determinazione del Valore delle Quote e patrimonio netto dei Fondi Interni) del Regolamento dei Fondi Interni.

<sup>2</sup> Si precisa che nell'attività di asset allocation del Fondo Interno, la Società comprende anche attività di asset allocation strategica intesa come selezione preventiva degli strumenti finanziari e dei meccanismi di implementazione necessari alla costituzione ed al regolare svolgimento delle attività gestionali di ogni Fondo Interno nel rispetto delle finalità di investimento e dei profili di rischio dei Fondi stessi.

<sup>3</sup> Questi costi includono, relativamente ad ogni Fondo Interno, gli oneri sostenuti per l'attività di distribuzione del Contratto, acquisizione e dismissione di attività finanziarie, amministrazione e custodia titoli, revisione e certificazione nonché le spese di pubblicazione della Quota.

**Tabella 14. Remunerazione della Società di Gestione**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Commissione di gestione annua OICR</b>	<b>Commissione di overperformance</b>
<b>FONDI PROTETTI</b>		
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa	0,00%	0,00%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti	0,00%	0,00%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale	0,00%	0,00%
AIG Fondo Protezione Trimestrale-Europa	0,00%	0,00%
AIG Fondo Protezione Trimestrale-Stati Uniti	0,00%	0,00%
AIG Fondo Mercato Monetario Protetto	0,00%	0,00%
<b>FONDI NON PROTETTI</b>		
AIG Fondo Scelta Gestita-Bilanciato Globale	2,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Crescita Globale	2,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Azionario Globale	2,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Bilanciato Europa	2,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Crescita Europa	2,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Azionario Europa	2,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Europa	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Stati Uniti	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Globale <sup>1</sup>	Max 1,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Italia	0,00%	0,00%
AIG Fondo Private Equity	0,00%	0,00%
AIG Fondo Real Estate	0,00%	0,00%
AIG Fondo Multi Commodities <sup>2</sup>	1,00%	0,00%
AIG Fondo Liquidità	0,00%	0,00%
<b>FONDI ALTERNATIVI</b>		
La Centrale Hedge <sup>3</sup>	2,00%	20%
La Centrale Multi Hedge Low Volatility <sup>3</sup>	2,00%	15%

<sup>1</sup> La commissione di gestione massima annua dell'1,00% non comprende la retrocessione effettuata a favore del Contraente sulla base degli accordi di retrocessione in essere con la Società di Gestione degli OICR in cui i Fondi Interni investono così come indicato al precedente paragrafo 2 (Conflitto di interessi); tali accordi prevedono una commissione sugli OICR fino ad un massimo dell'1,00% così come indicato in tabella, di cui la Società di Gestione retrocede alla Società una percentuale massima pari al 40,00%, vale a dire una retrocessione annuale complessiva variabile da 0,22% a 0,40% che viene riconosciuta interamente ai Fondi Interni.

<sup>2</sup> La commissione annua di gestione del 1,00% non comprende la retrocessione effettuata a favore del Contraente sulla base degli accordi di retrocessione in essere con la Società di Gestione degli OICR in cui i Fondi Interni investono così come indicato al precedente paragrafo 2 (Conflitto di interessi); tali accordi prevedono una commissione sugli OICR pari al 1,00%, così come indicato in tabella, di cui la Società di Gestione retrocede alla Società una percentuale pari al 30,00%, vale a dire una retrocessione annuale complessiva pari a 0,30% che viene riconosciuta interamente ai Fondi Interni a favore del Contraente.

<sup>3</sup> La Commissione di overperformance viene applicata esclusivamente sull'ulteriore incremento del Valore della Quota del Fondo Hedge sottostante rispetto al massimo valore raggiunto dalla quota stessa. Tale commissione non viene quindi applicata e calcolata fintantochè il Valore della Quota risulta inferiore al massimo valore raggiunto dalla quota stessa. La Commissione di gestione e la Commissione di overperformance vengono calcolate ad ogni Giorno di Valorizzazione secondo la tempistica e le modalità esposte all'art. 11 (Determinazione del Valore delle Quote e patrimonio netto dei Fondi Interni) del Regolamento dei Fondi Interni.

La quantificazione storica dei costi gravanti sui Fondi Interni di cui sopra è espressa dal Total Expenses Ratio (TER) come indicato al successivo paragrafo 28 (Turnover di portafoglio dei Fondi Interni).

## **12. Misure e modalità di eventuali sconti**

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 110 del dlgs 174/95, la Società potrà prevedere, a sua totale discrezione, sconti a carattere generale i cui dettagli in termini di regole e modalità di applicazione verranno indicati e portati a conoscenza del Contraente.

## **13. Regime fiscale**

Le informazioni che seguono rappresentano sinteticamente il quadro legislativo e fiscale attualmente applicabile al Contratto ed ai soggetti da esso interessati i quali, ai sensi delle relative disposizioni legali e fiscali, possano essere considerati residenti in Italia. Il Contraente, così come gli altri soggetti interessati a diverso titolo dal presente Contratto, è espressamente invitato a richiedere informazioni professionali specifiche e dettagliate, in base alle circostanze individuali ed alle norme vigenti al momento di riferimento.

### **13.1 Prestazioni erogate dalla Società**

#### **Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

Le prestazioni corrisposte dalla Società al Beneficiario (o ai Beneficiari) del Contratto in caso di decesso dell'Assicurato (o dell'ultimo degli Assicurati) non sono soggette a tassazione in quanto sono esenti da IRPEF ai sensi dell'art. 34, d.p.R. 29 settembre 1972, n. 601, non rientrano nell'asse ereditario e sono esenti da imposte di successione.

#### **Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato**

Le prestazioni corrisposte dalla Società al Contraente in caso di vita dell'Assicurato (come ad esempio, in caso di Riscatto del Contratto) sono soggette alla seguente disciplina fiscale a seconda che il Contraente sia persona fisica residente in Italia o persona giuridica.

- a) Nel caso in cui il Contratto sia stato sottoscritto da una persona fisica, le prestazioni erogate dalla Società sono soggette ad un'imposta sostitutiva del 12,5%, ai sensi dell'art. 26-ter, d.p.R. 29 settembre 1973, n. 600, sulla differenza tra le somme dovute dalla Società e i premi pagati dal Contraente, rettificata dall'applicazione di un coefficiente finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se lo stesso reddito avesse subito la tassazione per maturazione (c.d. "equalizzatore") (art. 42, comma 4, d.p.R. 22 dicembre 1986, n. 917).
- b) Nel caso in cui il Contratto sia stato sottoscritto da una persona giuridica, le prestazioni erogate dalla Società concorrono a formare il reddito del Contraente in base alle regole stabilite dal Capo VI del d.p.R. 22 dicembre 1986, n. 917 in materia di determinazione del reddito d'impresa.

### **13.2 Premi corrisposti dal Contraente**

#### Contraente – persona fisica

I premi versati dal Contraente alla Società non danno diritto ad alcuna detrazione d'imposta ai sensi dell'art. 13 bis, d.p.R. 22 dicembre 1986, n. 917.

#### Contraente – persona giuridica

Il regime tributario dei premi versati dovrà essere valutato alla luce delle disposizioni di cui al Capo VI del d.p.R. 22 dicembre 1986, n. 917 in materia di determinazione del reddito d'impresa.

## **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

### **14. Modalità di perfezionamento del Contratto, di conversione del premio in quote e di pagamento del premio. Istituzione di nuovi Fondi Interni ed estinzione di Fondi Interni esistenti.**

Il Contraente versa alla Società un importo di premio al momento della sottoscrizione della Proposta (di seguito "Premio Unico Iniziale"). Il Contratto si intende concluso ed inizia a produrre effetti dal Giorno Lavorativo in cui la Società accetta la Proposta. Salvo la facoltà della Società di non accettare la Proposta, l'accettazione della stessa da parte della Società avviene mediante conversione del Premio Unico Iniziale versato in Quote dei Fondi Interni prescelti dal Contraente secondo le modalità di seguito indicata.

La conversione del Premio Unico Iniziale in Quote del Fondo prescelto da attribuire al Contratto avviene dividendo l'ammontare del premio versato, al netto delle eventuali Spese di Emissione di cui al precedente paragrafo 11.1.1 (Costi gravanti sul premio), tabella 9, punto a) maggiorato del relativo Bonus di Investimento di cui al successivo paragrafo 14.1 (Bonus di investimento), per il Valore della Quota del Fondo Interno, determinato il giorno di accettazione della Proposta secondo la tempistica sotto indicata.

Così come indicato al precedente paragrafo 6 (Valore della Quota), essendo il Giorno di Valorizzazione relativo ai Fondi Interni appartenenti alle categorie **Fondi Protetti** ed **Fondi Non Protetti** coincidente con ogni Giorno Lavorativo della settimana, la Proposta che prevede di destinare il Premio Unico Iniziale **interamente** a queste categorie di Fondi Interni, si intende pertanto accettata dalla Società, il primo Giorno Lavorativo successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 13.00 (ora italiana) dello stesso, tutte le condizioni qui di seguito indicate risultano contemporaneamente soddisfatte:

- a) la Proposta sia pervenuta presso la sede della Società e risulti debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte;
- b) la Proposta sia conforme a tutte le disposizioni previste dal presente Contratto e sia corredata della documentazione mancante eventualmente richiesta dalla Società al fine di ottemperare ad obblighi di legge ed in particolare alla normativa antiriciclaggio;
- c) il Premio Unico Iniziale sia stato interamente versato e divenuto disponibile presso il conto corrente bancario della Società.

Il mancato rispetto del limite orario delle 13.00 (ora italiana) di ogni Giorno Lavorativo comporterà lo slittamento dell'accettazione della Proposta e della contestuale conversione del Premio Unico Iniziale in Quote al primo Giorno Lavorativo utile successivo.

Così come indicato al precedente paragrafo 6 (Valore della Quota), essendo il Giorno di Valorizzazione relativo ai Fondi Interni **La Centrale Hedge** e **La Centrale Multi Hedge Low Volatility** appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi**, coincidente con il 1° (primo) Giorno Lavorativo di ogni mese, la Proposta che prevede di destinare il Premio Unico Iniziale **anche solo parzialmente** in tale Fondo Interno, si intende pertanto accettata dalla Società il primo Giorno di Valorizzazione utile successivo al contemporaneo verificarsi di tutte le condizioni qui di seguito indicate:

- a) la Proposta sia pervenuta presso la sede della Società e risulti debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte;
- b) la Proposta sia conforme a tutte le disposizioni previste dal presente Contratto e sia corredata della documentazione mancante eventualmente richiesta dalla Società al fine di ottemperare ad obblighi di legge ed in particolare alla normativa antiriciclaggio;
- c) il Premio Unico Iniziale sia stato interamente versato e divenuto disponibile presso il conto corrente bancario della Società;
- d) le condizioni di cui sopra risultino contemporaneamente soddisfatte entro e non oltre le ore 13,00 (ora italiana) del 2° (secondo) Venerdì Lavorativo del mese che precede il Giorno di Valorizzazione da utilizzare, ovvero, se coincidente con giorno festivo, del primo Giorno Lavorativo utile successivo. Il mancato rispetto di tali termini comporterà lo slittamento dell'accettazione della Proposta e della contestuale conversione del Premio Unico Iniziale in Quote al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo.

Successivamente alla conclusione del Contratto, il Contraente potrà effettuare versamenti di Premi Unici Aggiuntivi che verranno eseguiti al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo al contemporaneo verificarsi di tutte le condizioni di seguito indicate:

- a) la richiesta sia pervenuta presso la sede della Società e risulti debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte;
- b) la richiesta sia conforme a tutte le disposizioni previste dal presente Contratto e sia corredata della documentazione mancante eventualmente richiesta dalla Società al fine di ottemperare ad obblighi di legge ed in particolare alla normativa antiriciclaggio;
- c) il Premio Unico Aggiuntivo sia stato interamente versato e divenuto disponibile presso il conto corrente bancario della Società.
- d) le condizioni di cui ai precedenti punti risultino contemporaneamente soddisfatte con le seguenti tempistiche :

- d1) entro e non oltre le ore 13.00 (ora italiana) del Giorno Lavorativo precedente il Giorno di Valorizzazione, qualora si tratti di transazioni che comportano l'investimento di Quote di Fondi Interni appartenenti **esclusivamente** alle categorie **Fondi Protetti** e **Fondi Non Protetti**. Il mancato rispetto di tali termini comporterà lo slittamento della rilevazione del Valore delle Quote, e pertanto l'esecuzione della relativa operazione di investimento, al primo Giorno Lavorativo utile successivo;
- d2) entro e non oltre le ore 13.00 (ora italiana) del 2° (secondo) Venerdì Lavorativo del mese che precede il Giorno di Valorizzazione da utilizzare, ovvero, se coincidente con giorno festivo, del primo Giorno Lavorativo utile successivo, qualora si tratti di transazioni che comportano l'investimento, **anche solo parziale**, di Quote dei Fondi Interni **La Centrale Hedge** e **La Centrale Multi Hedge Low Volatility** appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi**.

Il mancato rispetto di tali termini comporterà lo slittamento della rilevazione del Valore delle Quote, e pertanto l'esecuzione della relativa operazione di investimento, al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo.

Si precisa che, ai fini di quanto descritto al punto d), eventuali richieste che comportino il contemporaneo investimento di Quote di Fondi Interni appartenenti alle categorie **Fondi Protetti**, **Fondi Non Protetti** e **Fondi Alternativi** verranno eseguite tenendo conto del Giorno di Valorizzazione applicabile ai Fondi appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi** e, **all'interno di tale categoria, al Fondo Interno La Centrale Multi Hedge Low Volatility**.

La Società non accetterà versamenti successivi di premio nei casi in cui:

- I. all'atto del versamento il Contraente decida di destinare, anche parzialmente, l'importo dei premi a Fondi Interni che, a tale momento, risultano estinti;
- II. non risultino rispettate le disposizioni previste dal presente Contratto e/o le vigenti norme di legge, con particolare riferimento alla normativa antiriciclaggio;
- III. il Contratto non sia ancora stato concluso ai sensi del presente paragrafo;
- IV. non sia stato interamente versato e divenuto disponibile presso il conto corrente bancario della Società.

In caso di non accettazione e nell'eventualità che il premio in questione sia stato già incassato, la Società provvederà alla restituzione immediata del medesimo.

Si precisa altresì che tali termini saranno subordinati all'operatività dei mercati finanziari; in caso di mancata operatività degli stessi, le predette operazioni verranno portate a termine il primo Giorno Lavorativo utile in cui le transazioni potranno essere eseguite.

Il Premio Unico Iniziale non può essere inferiore a Euro 5.000,00 a cui devono essere aggiunte le Spese di Emissione di cui al precedente paragrafo 11.1.1 (Costi gravanti sul premio), tabella 9, punto a), mentre l'importo del Premio Unico Aggiuntivo non può essere inferiore a Euro 1.000,00.

Le Spese di Emissione non si applicano ai Premi Unici Aggiuntivi.

Il Premio Unico Iniziale può essere destinato a ciascun Fondo Interno appartenente alle categorie **Fondi Protetti** e **Fondi Non Protetti**, al netto delle Spese di Emissione di cui al precedente paragrafo 11.1.1 (Costi gravanti sul premio) tabella 9, punto a), con un importo minimo per singolo Fondo Interno pari a Euro 1.000,00.

Per quanto riguarda i Premi Unici Aggiuntivi, tale ammontare minimo è:

- pari a Euro 500,00, nel caso in cui il Contraente desideri:
  - (i) collegare il Contratto a nuovi Fondi Interni
  - (ii) destinare il versamento a Fondi Interni già prescelti ed in relazione ai quali il valore delle Quote del Contratto sia inferiore a Euro 500,00;
- pari a Euro 200,00 nel caso in cui il Contraente desideri destinare il versamento a Fondi Interni già prescelti ed in relazione ai quali il valore delle Quote del Contratto sia uguale o superiore a Euro 500,00.

Il Premio Unico Iniziale e gli eventuali Premi Unici Aggiuntivi possono essere destinati a ciascun Fondo Interno appartenente alla categoria **Fondi Alternativi**, al netto di eventuali Spese di Emissione di cui al precedente paragrafo 11.1.1 (Costi gravanti sul premio) tabella 9, punto a) con un importo minimo per singolo Fondo Interno pari a Euro 20.000,00.

#### 14.1 Bonus d'Investimento

A partire dalla data di efficacia del Contratto viene riconosciuto al Contraente, in relazione al Premio Unico Iniziale ed agli eventuali Premi Unici Aggiuntivi, un Bonus d'Investimento, ripartito proporzionalmente tra i diversi Fondi Interni prescelti dal Contraente secondo i criteri di determinazione qui di seguito illustrati. L'entità del Bonus d'Investimento, variabile da un minimo dello 0,5% a un massimo del 2,0% dei premi versati, senza tener conto di eventuali Spese di Emissione da applicare ai versamenti di Premio Unico Iniziale, si determina secondo i criteri di cui alla seguente tabella 15.

**Tabella 15. Bonus di investimento**

Premi in Euro	Bonus di Investimento	Tasso di allocazione
Da 5.000,00 a 24.999,99	0,5%	100,5%
Da 25.000,00 a 49.999,99	1,0%	101,0%
Da 50.000,00 a 99.999,99	1,5%	101,5%
Da 100.000,00	2,0%	102,0%

Con riferimento alla tabella che precede, a titolo esemplificativo, se il premio versato è, al netto delle Spese di Emissione, di Euro 100.000,00, il Bonus di Investimento sarà pari al 2,0% e, pertanto, verrà destinata al Fondo prescelto dal Contraente la somma di Euro 102.000,00, ossia il 102% (il "Tasso di Allocazione") dell'importo versato. Il Bonus d'Investimento applicabile su ogni premio versato viene riconosciuto anche in relazione agli eventuali Premi Unici Aggiuntivi che vengono cumulati ai versamenti precedentemente effettuati, al netto di importi eventualmente riscattati, al fine di determinare, secondo gli stessi criteri sopra illustrati, l'ammontare del Bonus di Investimento attribuibile al Contratto. A titolo esemplificativo, se successivamente al versamento di un Premio Unico Iniziale versato pari, al netto delle Spese di Emissione, a Euro 40.000,00, il Contraente provvede a versare un Premio Unico Aggiuntivo pari a Euro 20.000,00, il Bonus d'Investimento sarà pari al 1,5% su Euro 20.000,00.

#### **14.2 Valore Minimo Fondi Interni e Valore Minimo del Contratto**

Nel corso della durata del Contratto, il Valore minimo delle Quote di ogni Fondo Interno prescelto dal Contraente non può, in ogni caso, essere inferiore a Euro 500,00 (il "Valore Minimo del Fondo") ad eccezione del Fondo Interno AIG Fondo Liquidità per il quale non è previsto un limite minimo di valore. La Società, a propria discrezione, può concedere deroghe con riferimento al limite stabilito per il Valore Minimo del Fondo. Qualora la Società non accordi tali deroghe ed il Valore Minimo del Fondo risulti inferiore a Euro 500,00 la Società stessa ne darà comunicazione al Contraente il quale, entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricevimento della comunicazione stessa, potrà far pervenire alla Società la richiesta scritta di trasferimento delle Quote attribuite al Fondo Interno in questione in altro Fondo Interno oppure provvedere al ripristino del Valore Minimo del Fondo mediante il versamento di un Premio Unico Aggiuntivo. In mancanza di indicazioni da parte del Contraente, trascorso il termine di 30 (trenta) giorni di cui sopra, la Società si riserva il diritto di trasferire le somme in questione al Fondo Interno AIG Fondo Liquidità, applicando le eventuali spese amministrative di cui al precedente paragrafo 11.1.2 (Costi per Riscatto e Switch), tabella 10, punto a). La Società ha stabilito un Valore Minimo di Contratto corrispondente al controvalore complessivo delle Quote attribuite al Contratto il cui ammontare non può essere inferiore a Euro 1.000,00 (di seguito, il "Valore Minimo di Contratto").

La Società può, a propria discrezione, decidere di non tenere conto del Valore Minimo di Contratto.

Salvo il caso in cui la Società decida di non tenerne conto, ove il Valore Minimo del Contratto scenda al di sotto del valore stabilito, la Società comunica tale circostanza al Contraente il quale, entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, può provvedere a:

- I. far pervenire alla Società la richiesta di Riscatto totale delle Quote attribuite al Contratto;
- II. ripristinare il Valore Minimo del Contratto attraverso il versamento di un Premio Unico Aggiuntivo, secondo le disposizioni del precedente paragrafo 14 (Modalità di perfezionamento del Contratto, di conversione del premio in quote e di pagamento del premio. Istituzione di nuovi Fondi Interni ed estinzione di Fondi Interni esistenti).

In mancanza di comunicazione da parte del Contraente ovvero di ripristino del Valore Minimo di Contratto entro il termine previsto, il Contratto si intende risolto ai sensi di quanto disposto dall'art. 4 (Durata del Contratto), comma IV delle Condizioni di Assicurazione, e la Società è tenuta a liquidare al Contraente il Valore delle Quote determinato secondo le disposizioni di cui all'art. 10 (Riscatto totale) delle Condizioni di Assicurazione. La documentazione richiesta in caso di decesso o di Riscatto totale è indicata dettagliatamente all'art. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) delle Condizioni di Assicurazione.

#### **14.3 Modalità di pagamento dei Premi**

La Società prevede il pagamento dei premi attraverso una delle seguenti modalità:

- bonifico bancario a favore di AIG Life (Ireland) Limited;
- assegno bancario/circolare non trasferibile, emesso all'ordine della Società.

Altre eventuali forme di pagamento potranno essere comunicate dalla Società. Non è ammesso il pagamento dei premi in contanti.

#### **14.4 Istituzione, Fusione ed estinzione di Fondi Interni**

La Società può istituire nuovi Fondi Interni, da collegare al presente Contratto. In tal caso la Società, qualora intendesse proporre al Contraente versamenti di premi e operazioni di Switch in Fondi Interni istituiti successivamente alla stipulazione del Contratto, si impegna a consegnare preventivamente al Contraente, l'estratto della Nota Informativa aggiornata a seguito dell'inserimento del nuovo Fondo Interno, unitamente al relativo Regolamento, conservando prova dell'avvenuta consegna.

La Società può inoltre disporre la fusione di Fondi Interni con altri Fondi Interni della Società stessa mediante opportuna comunicazione al Contraente che verrà contestualmente informato anche delle conseguenze che tale operazione comporta ai fini del Contratto. La Società si riserva inoltre la facoltà di estinguere uno o più Fondi Interni collegati al presente Contratto, mediante opportuna comunicazione al Contraente.

#### **15. Lettera di conferma di investimento del premio**

La Società, tempestivamente e comunque entro 10 (dieci) Giorni Lavorativi dall'accettazione della Proposta e dalla conclusione del Contratto mediante l'attribuzione delle relative Quote, invia al Contraente il Documento di Conferma, che reca le seguenti informazioni minimali:

- numero Proposta con indicazione della sigla identificativa dell'intermediario autorizzato;
- data di ricevimento della Proposta;
- data di conclusione del Contratto;
- numero di Polizza;
- importo del premio versato ed investito;
- data di incasso del Premio Unico Iniziale;
- dettaglio del Valore e del numero delle Quote attribuite al Contratto per effetto del versamento del Premio Unico Iniziale;
- Giorno di Valorizzazione e Valore delle Quote.

Nel caso del versamento di Premi Unici Aggiuntivi, la Società, tempestivamente e comunque entro 10 (dieci) Giorni Lavorativi dall'accettazione di ogni Premio Unico Aggiuntivo mediante l'attribuzione delle relative Quote, invia al Contraente il Documento di Conferma, che reca le seguenti informazioni minimali:

- importo del premio versato ed investito;
- dettaglio del Valore e del numero delle Quote attribuite al Contratto per effetto del versamento del Premio Unico Aggiuntivo;
- Giorno di Valorizzazione e Valore delle Quote.

#### **16. Riscatto**

##### **16.1. Riscatto totale**

Il Contraente, nel corso della durata contrattuale, ha la facoltà di chiedere alla Società il Riscatto totale del Contratto. In tal caso, la Società liquiderà al Contraente un capitale pari al controvalore di tutte le Quote attribuite al Contratto, al netto delle eventuali penalità di riscatto di cui al precedente paragrafo 11.1.2 (Costi per Riscatto e Switch), tabella 10, punto b) e di eventuali imposte e tasse ai sensi del precedente paragrafo 13.1 (Regime Fiscale - Prestazioni erogate dalla società). Una volta effettuata la liquidazione, cessano gli effetti del Contratto. Le richieste di Riscatto totale devono essere comunicate in forma scritta, secondo quanto indicato negli artt. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) e 24 (Comunicazioni) delle

Condizioni di Assicurazione. Il Contraente, nella richiesta di Riscatto totale, può indicare la data nella quale desidera che il Riscatto totale venga effettuato, che dovrà essere un Giorno Lavorativo ed essere in linea con quanto descritto al precedente paragrafo 6 (Valore della Quota) relativamente al rispetto dei Giorni di Valorizzazione da applicare alle diverse categorie di Fondi Interni. In tal caso il Valore delle Quote oggetto del Riscatto totale, che verrà considerato dalla Società al fine di dar corso alla liquidazione, sarà quello che le stesse Quote avranno alla data indicata dal Contraente o al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo. La richiesta di Riscatto totale, una volta ricevuta dalla Società, potrà essere revocata soltanto con successiva comunicazione scritta, che dovrà pervenire alla Società non oltre il settimo Giorno Lavorativo precedente alla data di riscatto indicata dal Contraente. Se il Contraente, nella richiesta di Riscatto totale, non indica alcuna data specifica, la Società procederà ad un Riscatto immediato, al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo alla data di ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Riscatto totale, così come descritto al precedente paragrafo 6 (Valore della Quota) relativamente al Giorno di Valorizzazione a seconda della categoria di Fondi Interni. Si precisa altresì che tali termini saranno subordinati all'operatività dei mercati finanziari; in caso di mancata operatività degli stessi, le predette operazioni verranno portate a termine il primo Giorno Lavorativo utile in cui le transazioni potranno essere eseguite.

**Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale versato. Pertanto, il controvalore complessivo delle Quote relative a ciascun Fondo Interno riscattato potrebbe essere inferiore alla somma dei premi pagati.**

**La richiesta di Riscatto totale può determinare l'applicazione delle penalità di cui all'art. 12 (Penalità in caso di riscatto) delle Condizioni di Assicurazione e al precedente paragrafo 11.1.2 (Costi per Riscatto e Switch), tabella 10, punto b)**

## **16.2. Riscatto parziale**

Il Contraente può richiedere alla Società il Riscatto parziale delle Quote, mantenendo il Contratto in vigore per le Quote residue. Salvo diverse istruzioni del Contraente, il Riscatto parziale sarà effettuato cancellando da ogni Fondo Interno un numero di Quote, il cui controvalore viene determinato secondo quanto indicato al precedente paragrafo 16.1 (Riscatto totale), al netto delle eventuali penalità di cui al precedente paragrafo 11.1.2 (Costi per Riscatto e Switch), tabella 10, punto b) ed all'art. 12 (Penalità in caso di riscatto) delle Condizioni di Assicurazione e di eventuali imposte e tasse ai sensi del precedente paragrafo 13.1 (Regime fiscale - Prestazioni erogate dalla Società), in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale delle Quote tra i diversi Fondi Interni che risulta in essere al momento in cui si effettua la cancellazione delle relative Quote. Il Contraente può riscattare parzialmente il Contratto in qualsiasi momento, purché l'ammontare minimo riscattato sia di Euro 1.000,00 ad eccezione dei singoli Fondi Interni **La Centrale Hedge** e **La Centrale Multi Hedge Low Volatility** per i quali l'importo minimo non potrà essere inferiore a Euro 20.000,00 per ciascun Fondo Interno e purché, in seguito al Riscatto parziale, il valore delle residue Quote in ciascun Fondo Interno non risulti inferiore a Euro 500,00, ad eccezione del Fondo Interno **AIG Fondo Liquidità** e fatte salve le disposizioni del precedente paragrafo 14.2 (Valore minimo Fondi Interni e Valore minimo del Contratto). I primi 6 (sei) riscatti parziali richiesti dal Contraente nel corso di ciascun anno di durata del presente Contratto non comportano il pagamento, da parte del Contraente, delle Spese di Amministrazione; per ogni ulteriore Riscatto parziale, la Società trattiene dalla somma liquidata al Contraente la somma di Euro 25,00.

Le richieste di Riscatto parziale devono essere comunicate in forma scritta, secondo quanto indicato agli artt. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) e 24 (Comunicazioni) delle Condizioni di Assicurazione ed a tali richieste si applicano le disposizioni dell'art. 10 (Riscatto totale) delle Condizioni di Assicurazione.

**Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale versato. Pertanto, il controvalore complessivo delle Quote relative a ciascun Fondo Interno riscattato potrebbe essere inferiore alla somma dei premi pagati. La richiesta di Riscatto parziale può determinare l'applicazione delle penalità illustrate all'art. 12 (Penalità in caso di riscatto) delle Condizioni di Assicurazione.**

### **16.3 Penalità applicabili in caso di Riscatto**

Nel caso di Riscatto totale o parziale del Contratto, il valore liquidato dalla Società al Contraente può essere decurtato delle penalità descritte al precedente paragrafo 11.1.2 (Costi per Riscatto e Switch), tabella 10, punto b).

Per ulteriori informazioni relative alle diverse e specifiche casistiche che possono verificarsi nel corso della durata contrattuale anche in tema di penalità applicabili in caso di Riscatto, ovvero dell'applicazione pratica dei criteri sopra illustrati, il Contraente può contattare preventivamente la Società all'indirizzo di cui all'art. 24 (Comunicazioni) delle Condizioni di Assicurazione.

### **Operazioni di Switch**

Il Contraente può richiedere in qualsiasi momento di effettuare uno Switch. Lo Switch consiste nel parziale o totale disinvestimento, tramite cancellazione di Quote, da uno o più Fondi Interni ed il contestuale reinvestimento, tramite attribuzione di Quote, del controvalore complessivo relativo a tutti i Fondi Interni oggetto del disinvestimento, in uno o più Fondi Interni diversi, secondo le indicazioni del Contraente, al netto di eventuali spese amministrative connesse allo Switch stesso. L'ammontare dello Switch sarà uguale al numero di Quote di tutti i Fondi Interni di cui si richiede lo Switch moltiplicato per il valore unitario delle stesse, determinato nel Giorno di Valorizzazione in cui l'operazione è effettuata ai sensi di quanto descritto al precedente paragrafo 6 (Valore della Quota) a seconda della categoria dei Fondi Interni interessati.

Da tale ammontare verranno detratte le eventuali Spese di Amministrazione connesse allo Switch, come indicate al precedente paragrafo 11.1.2 (Costi per Riscatto e Switch), tabella 10, punto a). Ai fini dell'applicazione delle spese amministrative resta inteso che non è rilevante il numero di Fondi Interni interessati dallo Switch, ma il numero di ordini di Switch impartiti tramite la sottoscrizione e l'invio degli appositi moduli predisposti dalla Società. Pertanto, ogni ordine di Switch impartito attraverso la sottoscrizione e l'invio del relativo modulo costituisce uno Switch, cosicché, anche in caso di ordini di Switch in pari data, le predette Spese di Amministrazione vengono applicate a partire dal settimo modulo di Switch. L'importo di ciascuno Switch di Quote deve essere pari ad almeno Euro 500,00 e, limitatamente agli Switch che comportano la conversione e l'investimento nei Fondi Interni **La Centrale Hedge** e **La Centrale Multi Hedge Low Volatility**, appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi**, non può essere inferiore ad Euro 20.000,00 per la parte di investimento da destinare a tali Fondi Interni, fermo restando quanto previsto ai precedenti paragrafi 14 (Modalità di perfezionamento del Contratto, di conversione del premio in quote e di pagamento del premio. Istituzione di nuovi Fondi Interni ed estinzione di Fondi Interni esistenti) e 14.2 (Valore Minimo Fondi Interni e Valore Minimo del Contratto).

Gli ordini relativi alle richieste di Switch devono essere comunicati in forma scritta, secondo quanto indicato all'art. 24 (Comunicazioni) delle Condizioni di Assicurazione.

Una volta portata a termine l'operazione di Switch, la Società comunicherà al Contraente le seguenti informazioni:

- Fondi interessati;
- Numero, Valore della Quota e controvalore delle Quote cancellate ed attribuite;
- Data di esecuzione dello Switch.

La richiesta di Switch, una volta ricevuta dalla Società, può essere revocata soltanto con successiva comunicazione scritta, che deve essere ricevuta dalla Società non oltre il settimo Giorno Lavorativo precedente la Data del Trasferimento indicata dal Contraente. L'ammontare dello Switch è pari al valore delle Quote del Fondo Interno di cui si richiede lo Switch determinato il giorno in cui l'operazione è effettuata secondo quanto previsto al precedente paragrafo 6 (Valore della Quota) e all'art. 3.2 (Operazioni successive alla conclusione del Contratto) delle Condizioni di Assicurazione. L'ammontare oggetto dello Switch, al netto delle eventuali spese connesse allo Switch stesso, è destinato al Fondo Interno prescelto dal Contraente. Se la richiesta di Switch non prevede alcuna data, la stessa si intende quale richiesta di Switch immediato. Resta inteso che il valore delle Quote verrà determinato secondo quanto descritto al precedente paragrafo 6 (Valore della Quota) a seconda della categoria dei Fondi Interni, al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo al giorno in cui la Società riceve la richiesta scritta del Contraente.

Tale termine sarà subordinato all'operatività dei mercati finanziari in modo tale che, in caso di mancata operatività degli stessi, le predette operazioni vengano portate a termine il primo Giorno Lavorativo utile in cui le transazioni potranno essere eseguite

Il Contratto non prevede, nel rispetto di quanto previsto al presente paragrafo, limiti nel numero possibile degli Switch nel corso di qualsiasi periodo temporale di riferimento.

**E' opportuno sottolineare che lo Switch da Fondi Interni appartenenti alla categoria FONDI PROTETTI può comportare la perdita delle protezioni che caratterizzano questa tipologia di Fondi Interni nei termini e nei modi riportati dettagliatamente nel Regolamento dei Fondi Interni all'art. 8 (Protezione delle Prestazioni).**

### **18. Revoca della Proposta**

Come previsto dall' art. 112 del d. lgs. 174/95, il Contraente può revocare la Proposta fino a quando il Contratto non è concluso ai sensi dell'art. 3.1 (Conclusione ed Efficacia del Contratto) delle Condizioni di Assicurazione e del precedente paragrafo 14 (Modalità di perfezionamento del Contratto, di conversione del premio in quote e di pagamento del premio. Istituzione di nuovi Fondi Interni ed estinzione di Fondi Interni esistenti). A seguito del ricevimento della comunicazione di revoca a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, la Società, entro i 30 (trenta) giorni successivi, rimborsa al Contraente il premio versato.

### **19. Diritto di recesso del Contraente**

Ai sensi dell'art. 111 del dlgs 174/95, il Contraente può inoltre recedere dal Contratto (il"Recesso") entro 30 (trenta) giorni dalla data in cui è informato della conclusione del Contratto stesso mediante la ricezione del Documento di Conferma di cui al precedente paragrafo 15 (Lettera di conferma di investimento del premio). Per effetto del recesso, le parti sono entrambe liberate dagli obblighi contrattuali a partire dalle ore 24 (ora italiana) del Giorno Lavorativo in cui la Società ha ricevuto la comunicazione del Recesso nelle modalità stabilite agli artt. 8 (Revoca della Proposta e

Diritto di Recesso), 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) e 24 (Comunicazioni) delle Condizioni di Assicurazione.

La Società, entro i 30 (trenta) giorni successivi al ricevimento della comunicazione del Recesso e, comunque, entro e non oltre 30 (trenta) giorni dalla data di disinvestimento degli attivi sottostanti ai Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi**, provvede a rimborsare al Contraente un importo pari al controvalore delle Quote determinato secondo quanto descritto, a seconda della categoria dei Fondi Interni, al precedente 6 (Valore della Quota) il primo Giorno di Valorizzazione utile successivo a quello in cui la Società ha avuto richiesta scritta del recesso da parte del Contraente, al netto delle Spese di Emissione di cui al precedente paragrafo 11.1.1 (Costi gravanti sul premio), tabella 9, punto a) e del Bonus d'Investimento di cui al precedente paragrafo 14.1 (Bonus di investimento). In caso di Contratto sottoscritto da due Contraenti, salvo diversa indicazione degli stessi nella revoca della proposta o nella comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare i premi pagati in parti uguali, secondo quanto sopra disposto, ai Contraenti che hanno effettuato il relativo versamento.

**Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale versato. Pertanto, il controvalore complessivo delle Quote relative a ciascun Fondo Interno in seguito all'esercizio del diritto di recesso, potrebbe essere inferiore alla somma dei premi pagati.**

Le richieste di revoca della Proposta e di Recesso devono essere inviate, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, conformemente a quanto previsto agli artt. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) e 24 (Comunicazioni) delle Condizioni di Assicurazione, al seguente indirizzo della Società:

**AIG Life (Ireland) Limited**

Rappresentanza Generale per l'Italia

Via Galileo Galilei n°7

20124 Milano, Italia

telefono 02 62610800 - telefax 02 62610860

email: info.AIGLITA@aig.com.

**20. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni**

Per informazioni sulla documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni, si rimanda agli artt. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) e 24 (Comunicazioni) delle Condizioni di Assicurazione. Ai sensi dell'art. 2952 C.C., i diritti derivanti da un contratto di assicurazione cadono in prescrizione dopo un anno dal momento in cui possono essere fatti valere.

**21. Legge applicabile al Contratto**

Al presente Contratto si applica la legge italiana.

**22. Lingua in cui è redatto il Contratto**

Il Contratto, ogni documento ad essa allegato e tutte le comunicazioni ad esso relative sono redatti in lingua italiana.

**23. Reclami**

***Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società tendo conto dei seguenti riferimenti:***

## **AIG Life (Ireland) Limited**

Rappresentanza Generale per l'Italia

Via Galileo Galilei n°7 - 20124 Milano, Italia -

telefono 02 62610800 - telefax 02 62610860 - email: info.AIGLITA@aig.com.

***Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 (quarantacinque) giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.***

### **24. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente**

La Società si impegna, dietro espressa richiesta scritta del Contraente, a consegnare in fase precontrattuale, l'ultimo rendiconto della gestione dei Fondi Interni disponibile redatto secondo quanto previsto dalle norme in materia di investimenti vigenti nella Repubblica d'Irlanda.

### **25. Informativa in corso di Contratto**

La Società invia al Contraente la documentazione relativa alle seguenti operazioni:

- Revoca;
- Recesso;
- Premi Unici Aggiuntivi;
- Switch;
- Riscatto parziale;
- Riscatto totale.

Il numero di Polizza è utilizzato per il compimento delle operazioni per conto del Contraente, il quale deve farlo presente in ogni comunicazione alla Società. Il Valore delle Quote di ciascun Fondo Interno sarà inoltre pubblicato ogni giorno sul quotidiano finanziario Il Sole 24 Ore e sul sito internet [www.aiglife.it](http://www.aiglife.it).

La Società, entro 60 (sessanta) Giorni Lavorativi dalla chiusura di ogni anno solare, trasmette al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F, contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- d) numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle coperture di puro rischio;
- e) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di Riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- f) numero delle quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento;
- g) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Società inoltre trasmette, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo Interno redatto secondo quanto previsto dalle norme in materia di investimenti vigenti nella Repubblica d'Irlanda. Il Contraente può richiedere alla Società ulteriori informazioni relative al valore di riscatto maturato e sui rendimenti dei versamenti effettuati. A seguito della richiesta, la Società comunica le risposte entro 10 (dieci) Giorni Lavorativi dal ricevimento della stessa, riservandosi il diritto di applicare le relative spese al Contraente. Con esclusione di quanto previsto al precedente paragrafo 14.4 (Istituzione, Fusione ed estinzione di Fondi Interni), la Società comunicherà, tempestivamente e per iscritto, al Contraente qualunque variazione delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento del Fondo Interno intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto.

La Società darà comunicazione per iscritto al Contraente, entro 10 (dieci) Giorni Lavorativi dalla data in cui si verifica l'evento o dalla data in cui la Società viene a conoscenza del verificarsi dell'evento, se successiva, qualora in corso di Contratto il controvalore delle Quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Il Contraente che desideri ricevere o comunicare informazioni sulle Quote attribuite al Contratto per effetto del versamento del premio, sul valore di riscatto e, più in generale, sul Contratto, potrà farlo contattando la Società al seguente indirizzo:

**AIG Life (Ireland) Limited**

Rappresentanza Generale per l'Italia

Via Galileo Galilei, n° 7

20124 Milano, Italia

telefono 02 62610800 - telefax 02 62610860

email: info.AIGLITA@aig.com.

**F. DATI STORICI SUI FONDI INTERNI**

**26. Dati storici di rendimento**

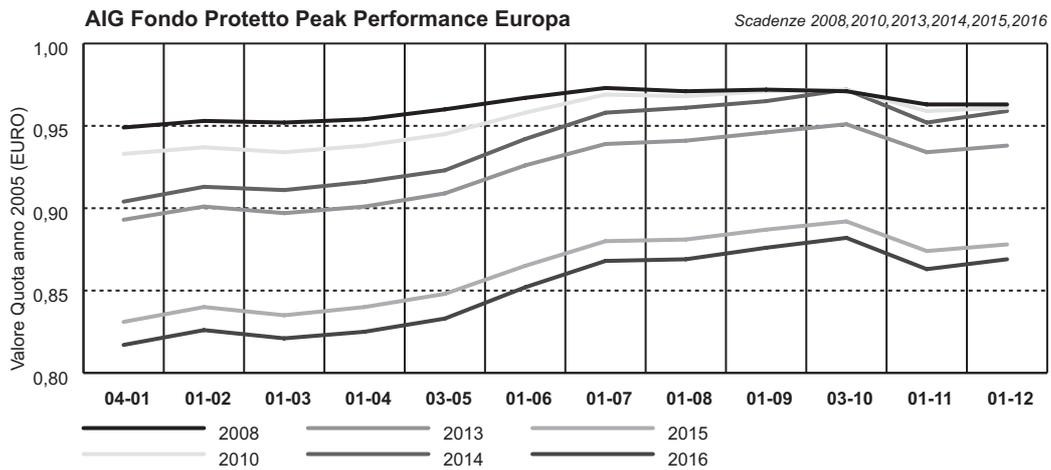
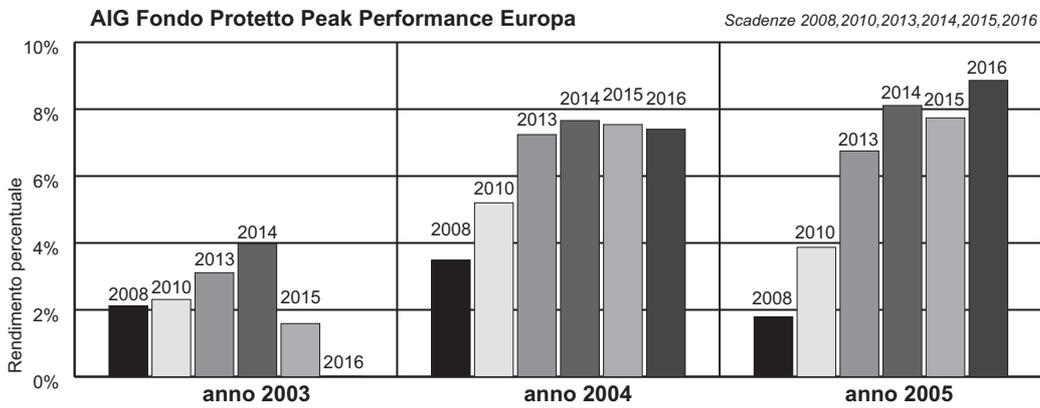
Di seguito viene illustrato con grafico a barre il rendimento annuo dei Fondi Interni fornito per il minor periodo disponibile in relazione alla data di costituzione degli stessi Fondi Interni e, quindi, della loro operatività.

Con grafico lineare viene illustrato l'andamento del Valore della Quota del Fondo Interno nel corso dell'anno 2005.

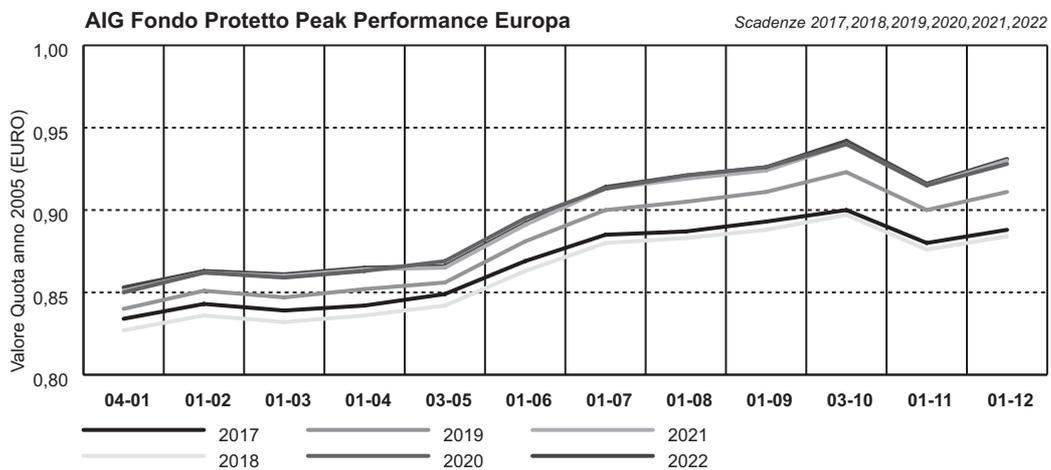
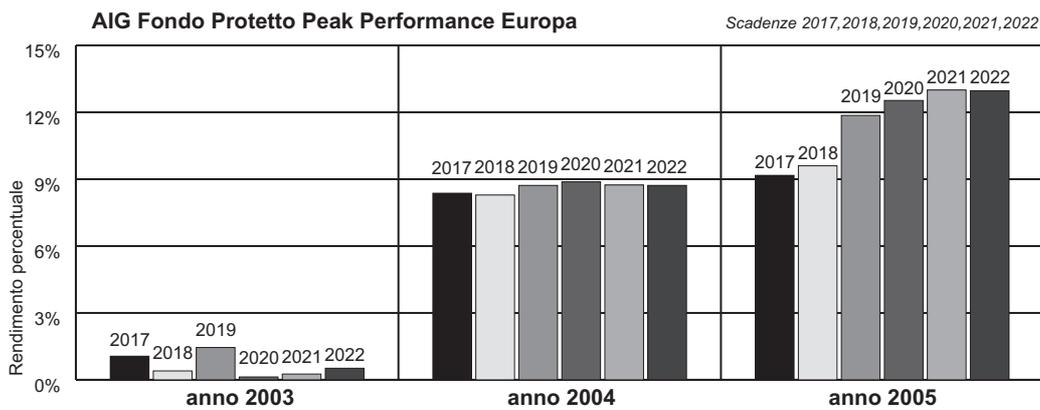
Per i Fondi Interni AIG Fondo Real Estate, AIG Fondo Private Equity, AIG Fondo Multi Commodities, La Centrale Hedge e La Centrale Multi Hedge Low Volatility, che sono di nuova istituzione, non è possibile fornire la medesima analisi in quanto non disponibile alla data di redazione della presente Nota Informativa.

## 26.1 FONDI PROTETTI

### 26.1.1 AIG Fondi Protetti Peak Performance



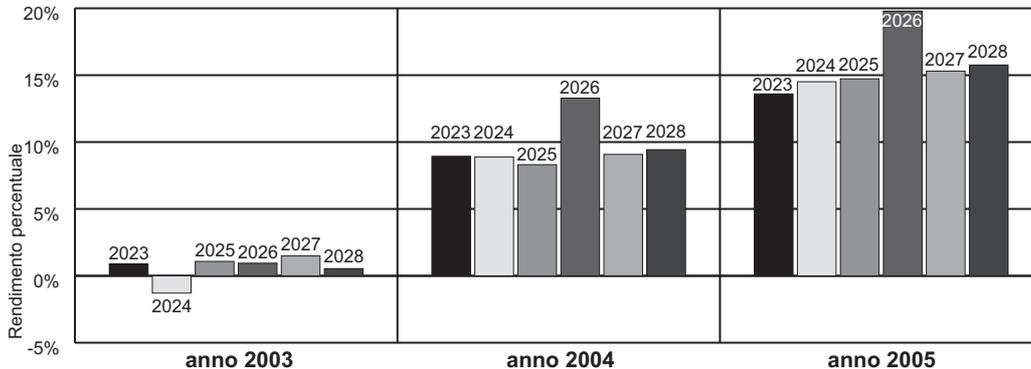
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

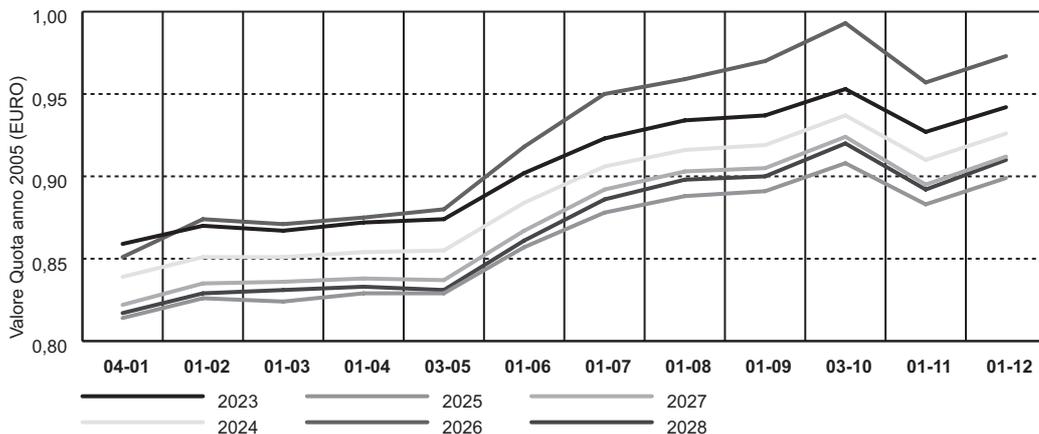
**AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa**

Scadenze 2023,2024,2025,2026,2027,2028



**AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa**

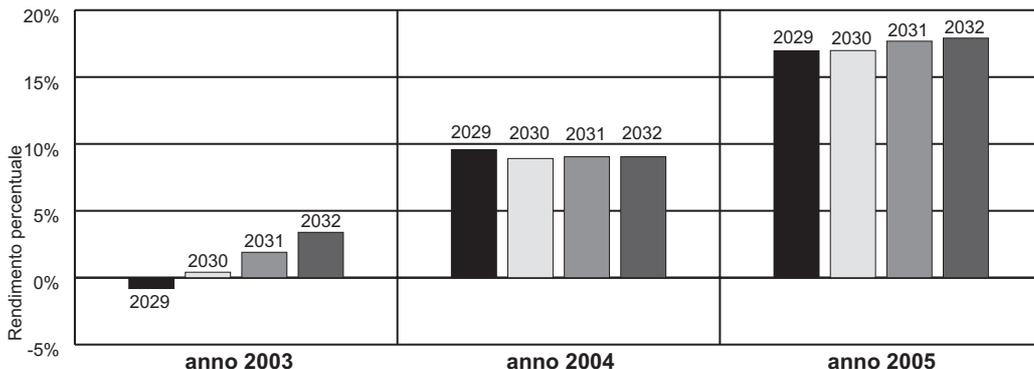
Scadenze 2023,2024,2025,2026,2027,2028



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

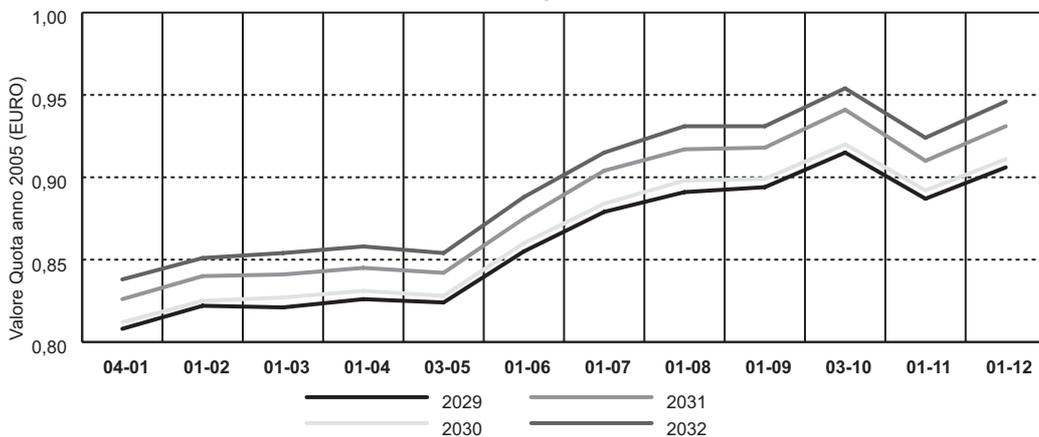
**AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa**

Scadenze 2029,2030,2031,2032



**AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa**

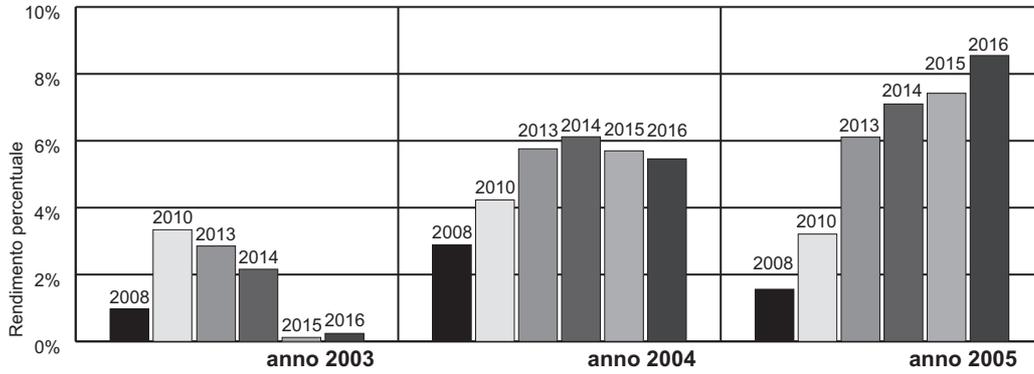
Scadenze 2029,2030,2031,2032



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

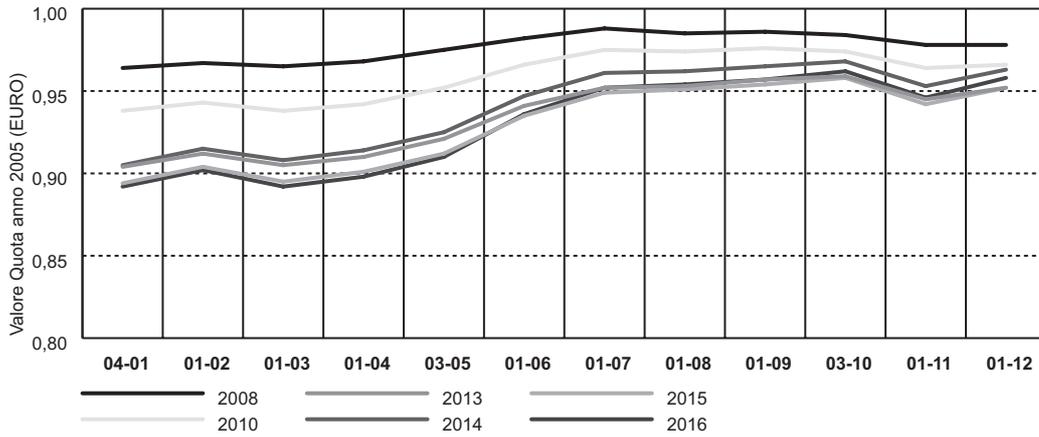
**AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti**

Scadenze 2008,2010,2013,2014,2015,2016



**AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti**

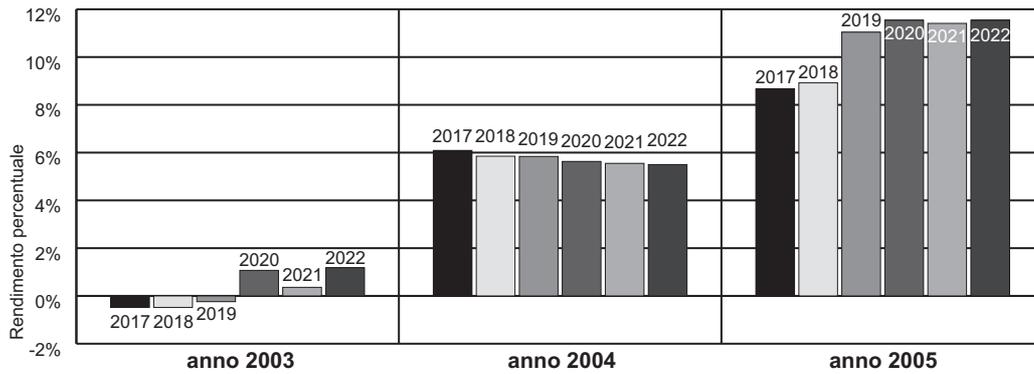
Scadenze 2008,2010,2013,2014,2015,2016



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

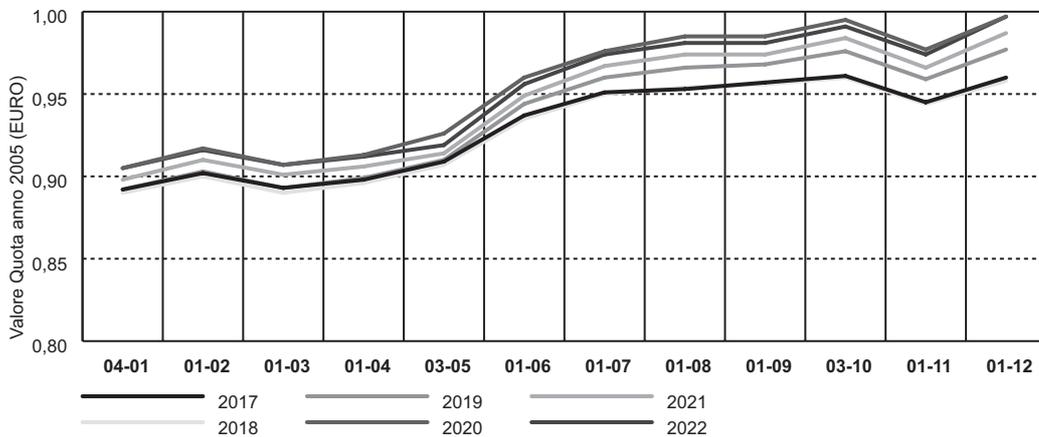
**AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti**

Scadenze 2017,2018,2019,2020,2021,2022



**AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti**

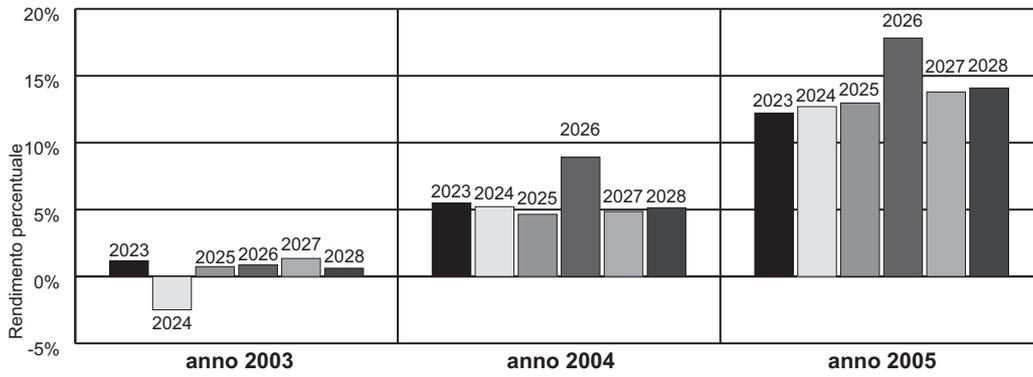
Scadenze 2017,2018,2019,2020,2021,2022



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

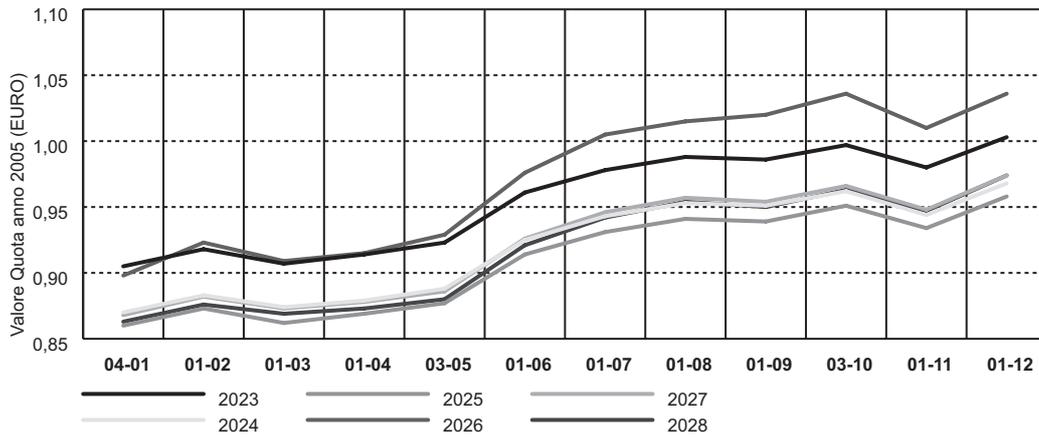
**AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti**

Scadenze 2023,2024,2025,2026,2027,2028



**AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti**

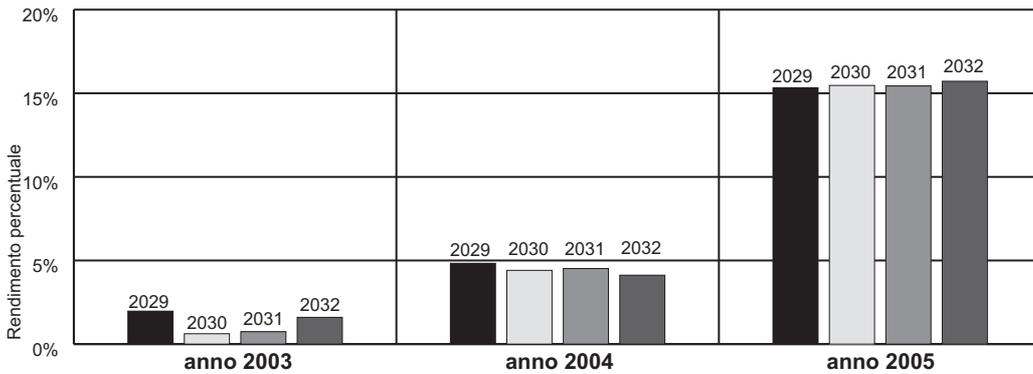
Scadenze 2023,2024,2025,2026,2027,2028



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

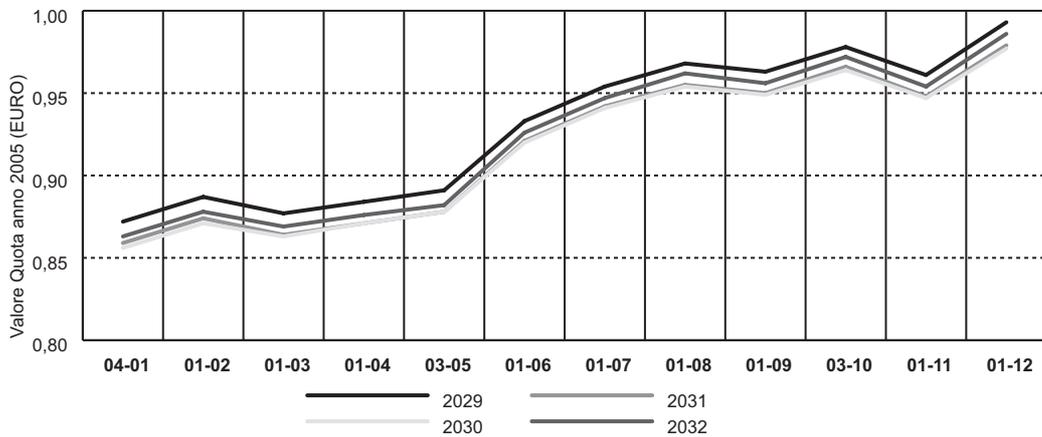
**AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti**

Scadenze 2029,2030,2031,2032



**AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti**

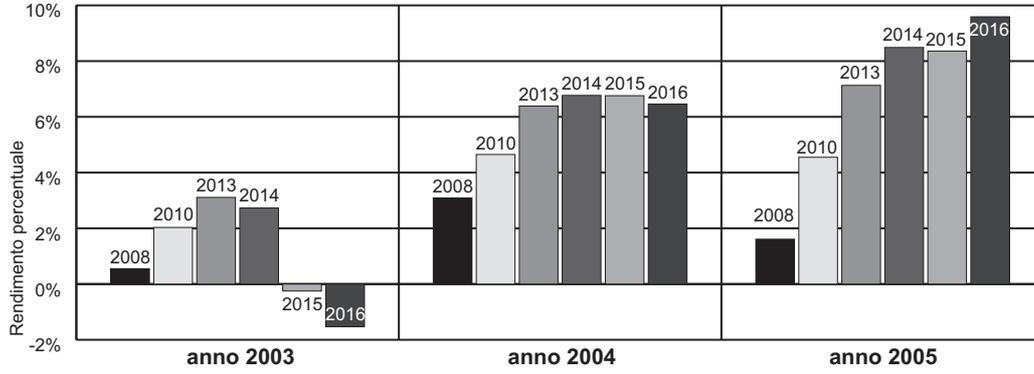
Scadenze 2029,2030,2031,2032



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

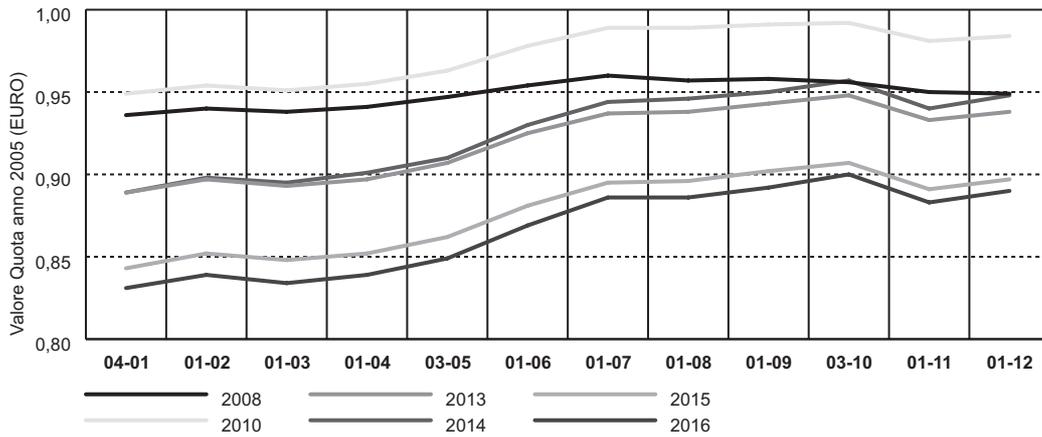
**AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale**

Scadenze 2008,2010,2013,2014,2015,2016



**AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale**

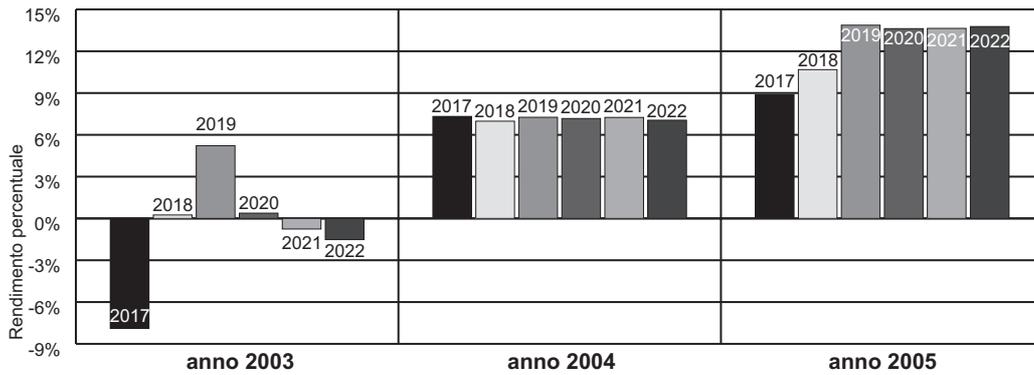
Scadenze 2008,2010,2013,2014,2015,2016



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

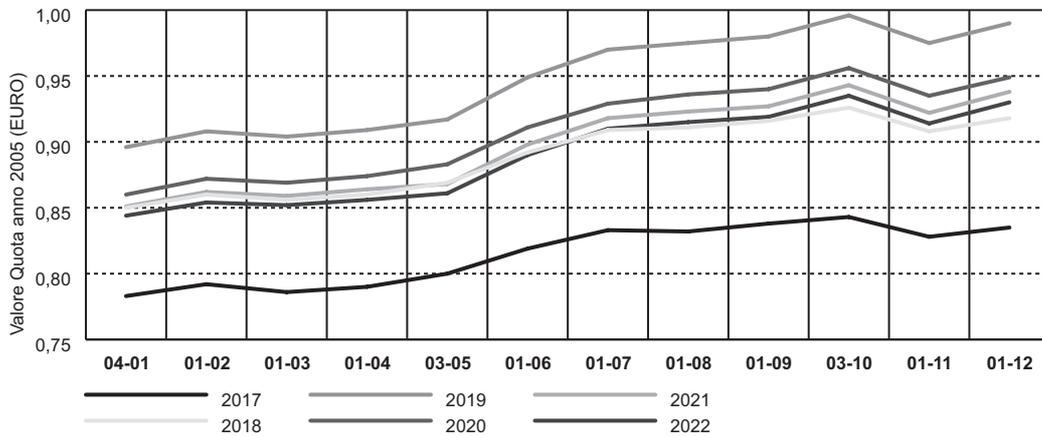
**AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale**

Scadenze 2017,2018,2019,2020,2021,2022



**AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale**

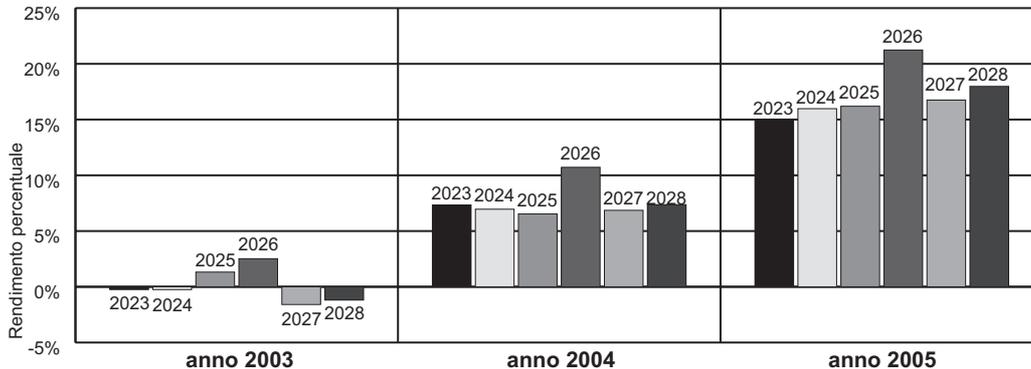
Scadenze 2017,2018,2019,2020,2021,2022



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

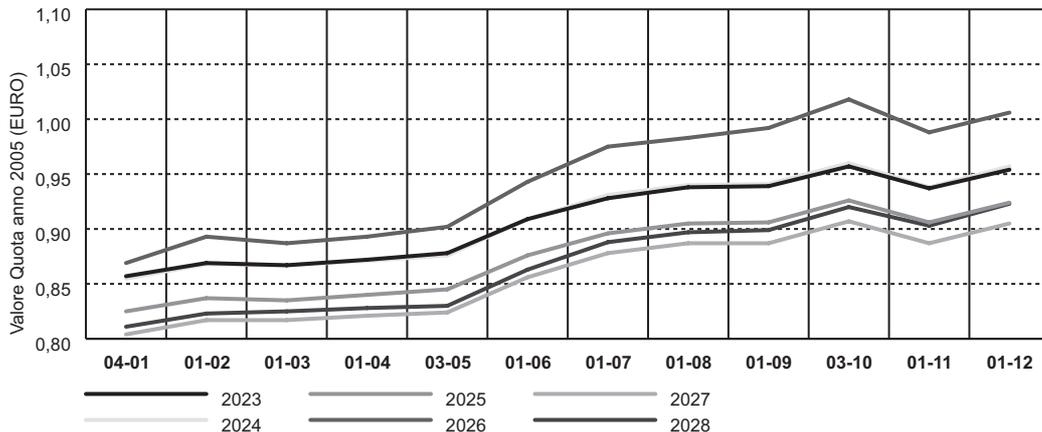
**AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale**

Scadenze 2023,2024,2025,2026,2027,2028



**AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale**

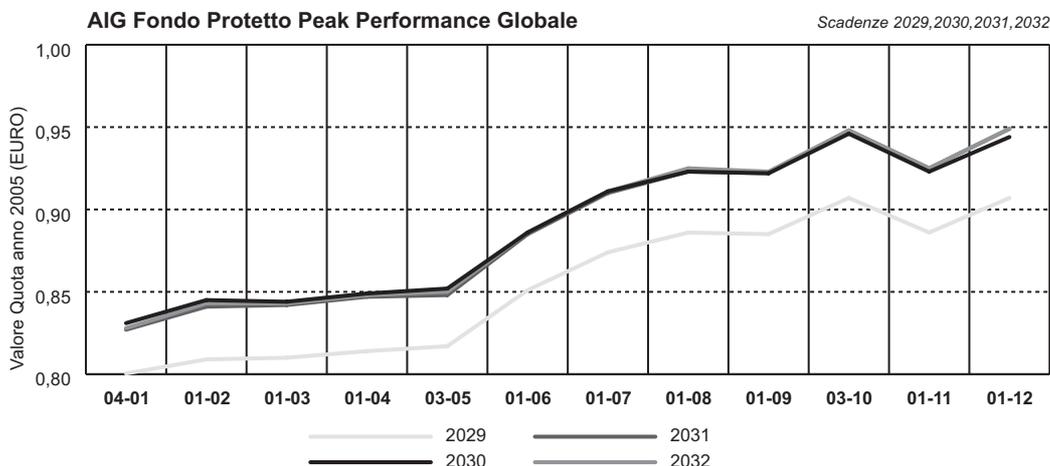
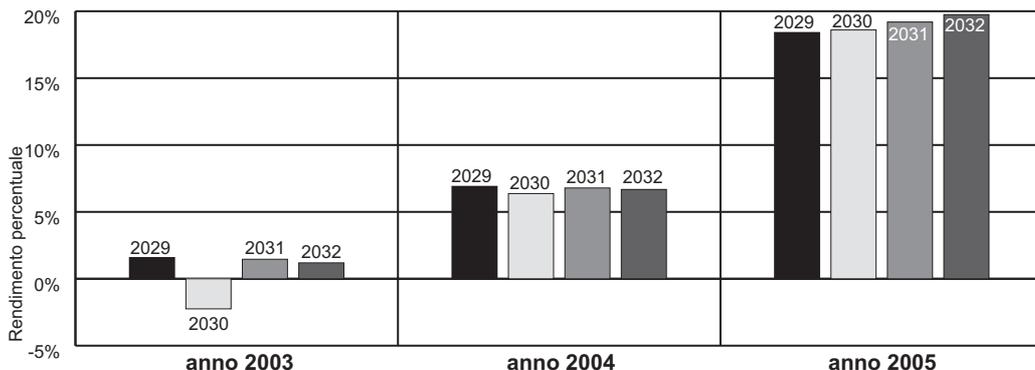
Scadenze 2023,2024,2025,2026,2027,2028



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

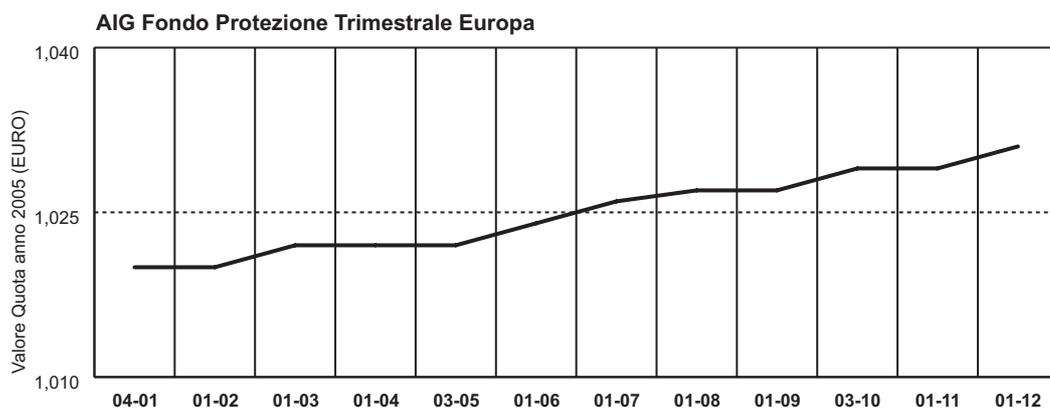
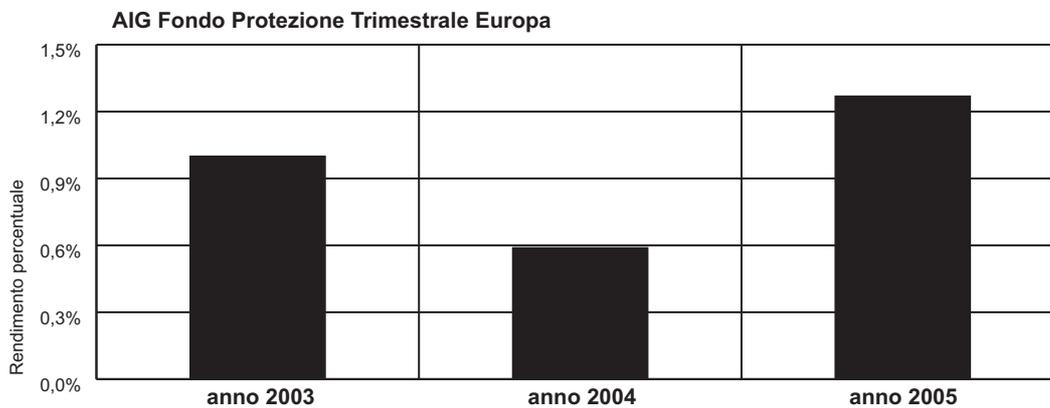
**AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale**

Scadenze 2029,2030,2031,2032

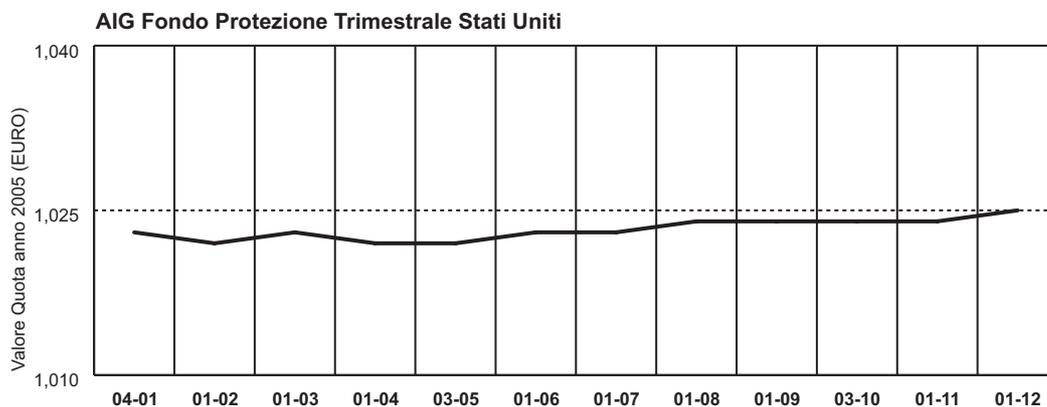
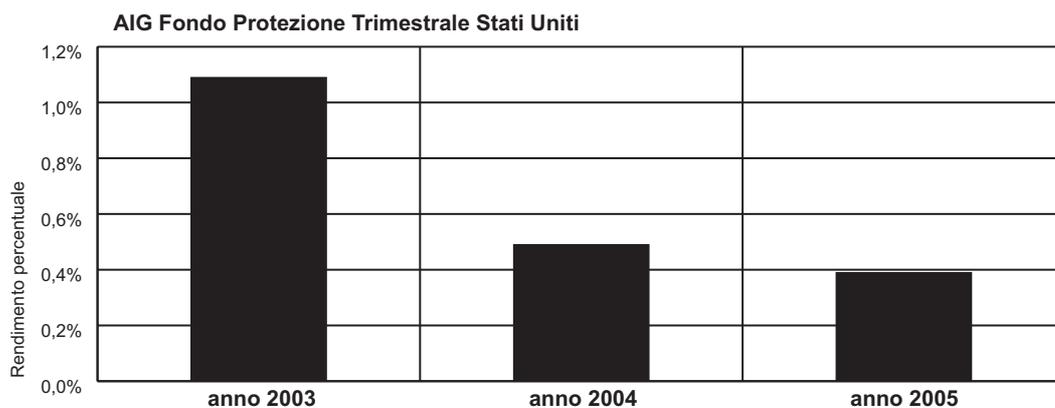


**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

## 26.1.2. AIG Fondi Protezione Trimestrale

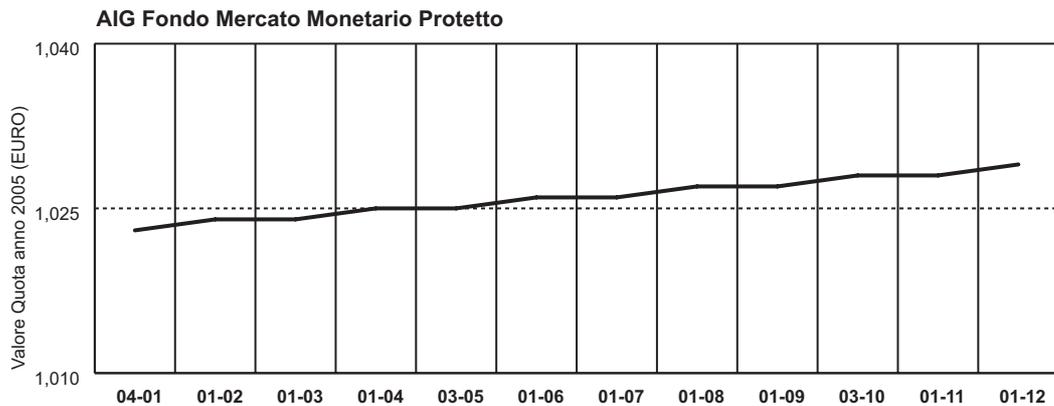
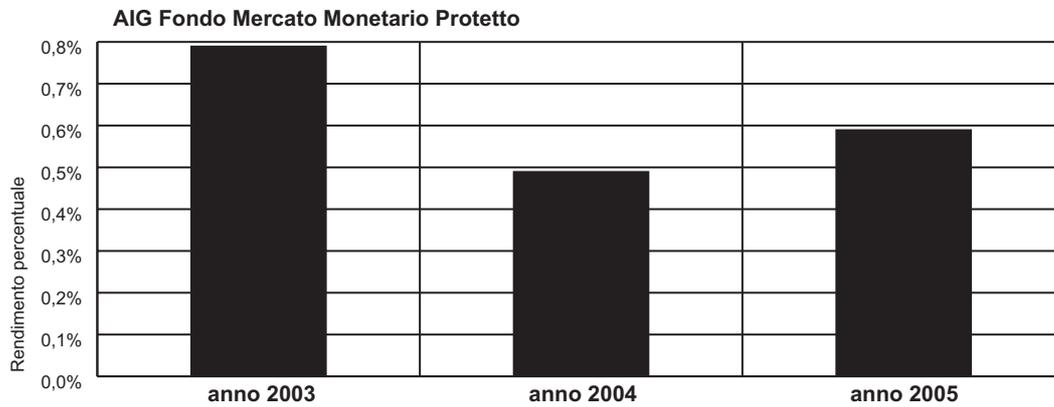


**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

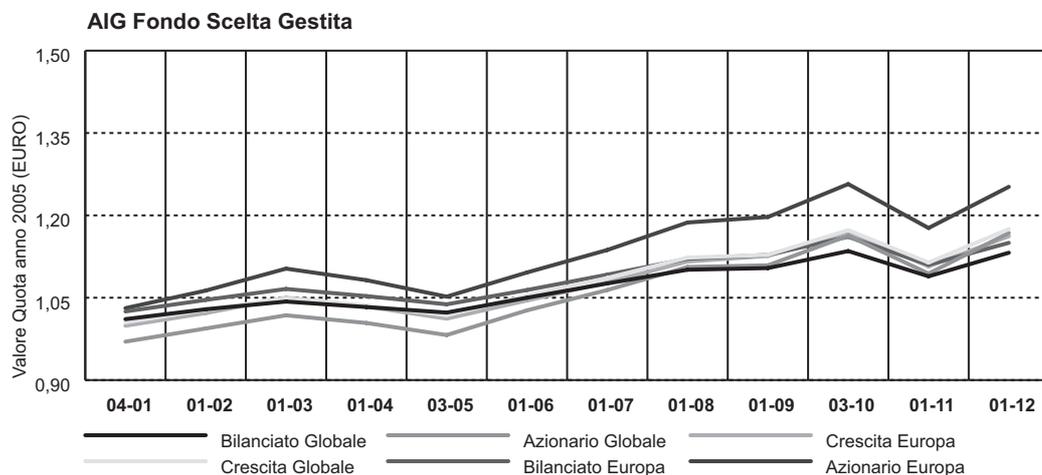
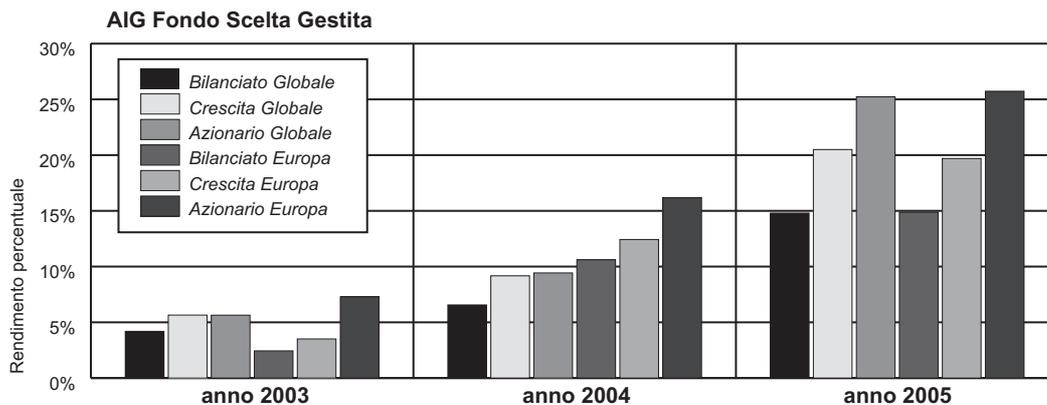
## 26.1.3 AIG Fondo Mercato Monetario Protetto



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

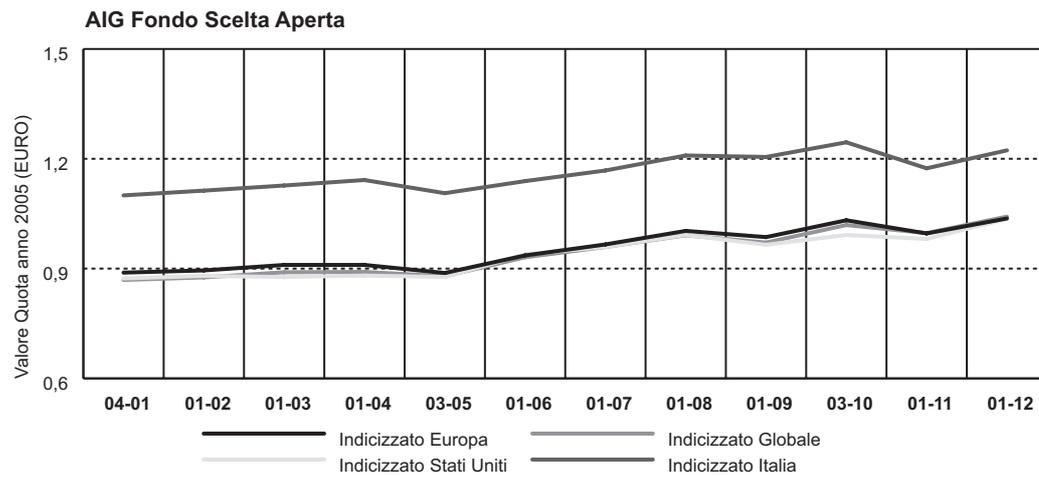
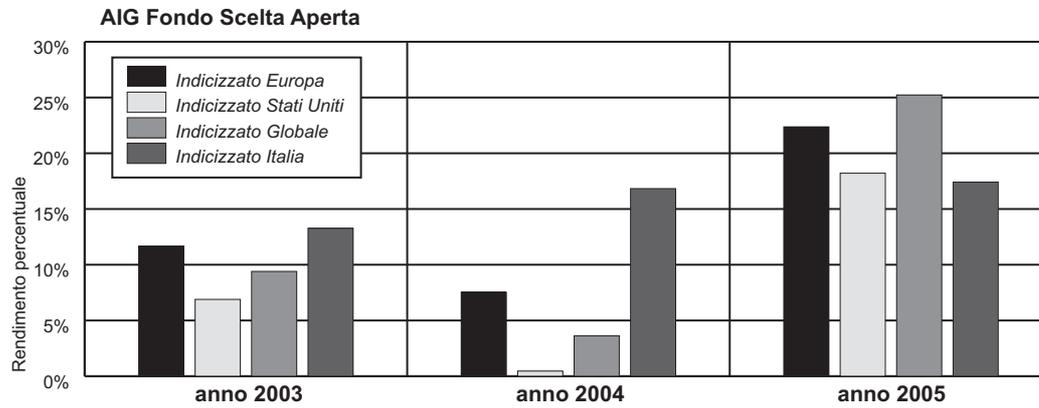
## 26.2 FONDI NON PROTETTI

### 26.2.1 AIG Fondi Scelta Gestita



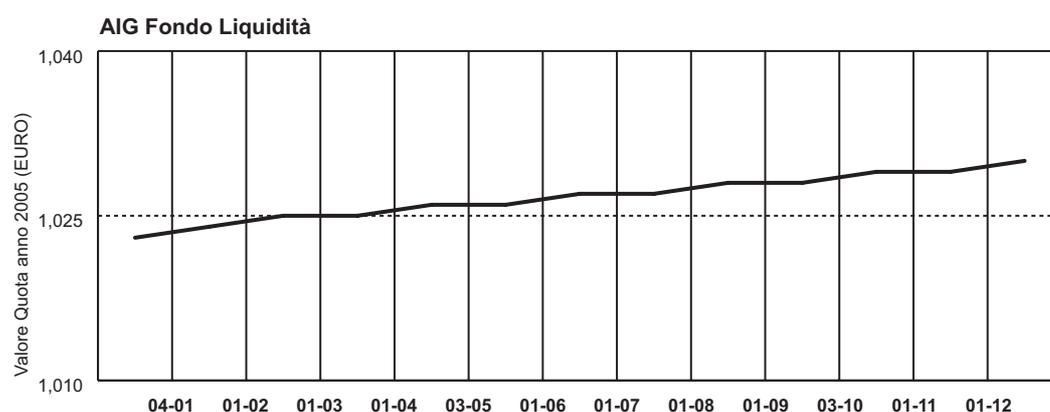
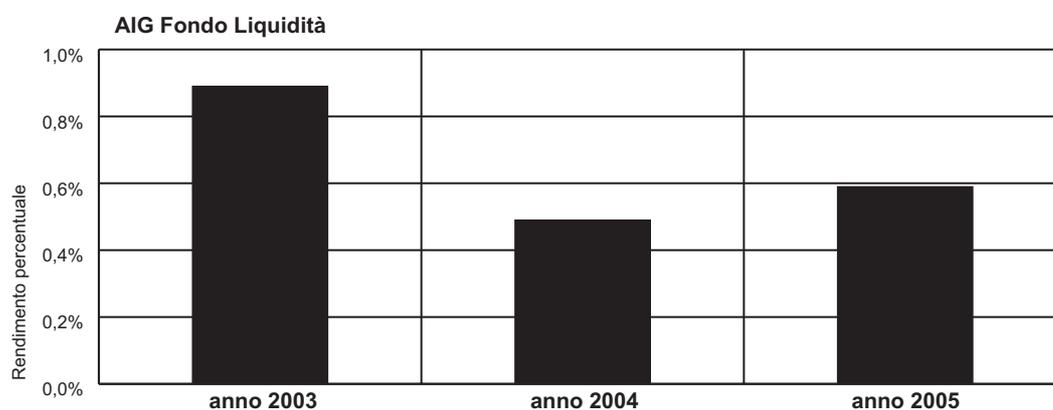
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

## 26.2.2 AIG Fondi Scelta Aperta



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

## 26.2.3 AIG Fondo Liquidità



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

## 26.2.4 AIG Fondo Real Estate, AIG Fondo Private Equity, AIG Fondo Multi Commodities

Per i Fondi Interni **AIG Fondo Real Estate**, **AIG Fondo Private Equity** e **AIG Fondo Multi Commodities**, istituiti nel corso dell'anno 2005, non é possibile fornire alcun dato storico di rendimento in quanto non godono della storicità necessaria per effettuare l'analisi.

## 26.3 FONDI ALTERNATIVI

### 26.3.1 La Centrale Hedge La Centrale Multi Hedge Low Volatility

Per i Fondi Interni **La Centrale Hedge** e **La Centrale Multi Hedge Low Volatility**, istituiti nel corso dell'anno 2005, non é possibile fornire alcun dato storico di rendimento in quanto non godono della storicità necessaria per effettuare l'analisi.

## 27. Dati storici di rischio

Di seguito si riporta il confronto tra la volatilità dei Fondi Interni dichiarata ex ante (volatilità attesa) e quella rilevata ex post (volatilità di gestione) relativamente all'ultimo anno di gestione.

Per i Fondi Interni AIG Fondo Real Estate, AIG Fondo Private Equity, AIG Fondo Multi Commodities, La Centrale Hedge e La Centrale Multi Hedge Low Volatility, che sono di nuova istituzione, non è possibile riportare tale analisi ma si fa riferimento alla volatilità media annua attesa.

La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

**Tabella 16. Dati storici di Rischio**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Volatilità attesa</b>	<b>Volatilità di gestione 2005</b>
<b>FONDI PROTETTI</b>		
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2008	6,00%	1,42%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2010	6,00%	2,17%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2013	6,00%	3,23%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2014	6,00%	3,50%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2015	6,00%	3,69%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2016	6,00%	4,03%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2017	6,00%	4,09%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2018	6,00%	4,26%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2019	6,00%	4,80%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2020	12,00%	5,08%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2021	12,00%	5,34%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2022	12,00%	5,40%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2023	12,00%	5,55%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2024	12,00%	5,78%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2025	12,00%	5,88%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2026	12,00%	7,62%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2027	12,00%	6,48%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2028	12,00%	6,45%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2029	12,00%	6,58%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2030	12,00%	6,62%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2031	12,00%	7,15%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa 2032	12,00%	6,92%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2008	6,00%	1,52%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2010	6,00%	2,20%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2013	6,00%	3,36%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2014	6,00%	3,88%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2015	6,00%	4,06%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2016	6,00%	4,65%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2017	6,00%	4,80%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2018	6,00%	5,07%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2019	6,00%	5,74%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2020	12,00%	6,03%

<b>Fondo Interno</b>	<b>Volatilità attesa</b>	<b>Volatilità di gestione 2005</b>
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2021	12,00%	6,23%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2022	12,00%	6,46%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2023	12,00%	6,82%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2024	12,00%	6,98%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2025	12,00%	7,08%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2026	12,00%	8,61%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2027	12,00%	7,73%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2028	12,00%	7,92%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2029	12,00%	8,23%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2030	12,00%	8,31%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2031	12,00%	8,66%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti 2032	12,00%	8,73%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2008	6,00%	1,49%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2010	6,00%	2,21%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2013	6,00%	3,33%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2014	6,00%	3,57%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2015	6,00%	3,68%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2016	6,00%	4,21%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2017	6,00%	4,12%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2018	6,00%	4,33%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2019	6,00%	5,02%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2020	12,00%	5,12%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2021	12,00%	5,37%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2022	12,00%	5,41%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2023	12,00%	5,70%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2024	12,00%	5,86%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2025	12,00%	5,94%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2026	12,00%	7,70%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2027	12,00%	6,18%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2028	12,00%	6,52%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2029	12,00%	7,12%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2030	12,00%	6,72%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2031	12,00%	7,04%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale 2032	12,00%	7,18%
AIG Fondo Protezione Trimestrale Europa	1,00%	0,59%
AIG Fondo Protezione Trimestrale Stati Uniti	1,00%	0,55%
AIG Fondo Mercato Monetario Protetto	1,00%	0,28%
<b>FONDI NON PROTETTI</b>		
AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato Globale	5,00%	4,91%
AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita Globale	7,00%	7,01%
AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario Globale	14,00%	8,17%
AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato Europa	5,00%	4,75%
AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita Europa	7,00%	6,23%
AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario Europa	14,00%	7,44%
AIG Fondo Scelta Aperta – Indicizzato Europa	21,00%	10,59%
AIG Fondo Scelta Aperta – Indicizzato Stati Uniti	21,00%	14,33%
AIG Fondo Scelta Aperta – Indicizzato Globale	21,00%	11,20%

<b>Fondo Interno</b>	<b>Volatilità attesa</b>	<b>Volatilità di gestione 2005</b>
AIG Fondo Scelta Aperta – Indicizzato Italia	21,00%	10,54%
AIG Fondo Real Estate	10,00%	n.d.
AIG Fondo Private Equity	13,00%	n.d.
AIG Fondo Multi Commodities	18,00%	n.d.
AIG Fondo Liquidità	0,50%	0,24%
<b>FONDI ALTERNATIVI</b>		
La Centrale Hedge	4,00%	n.d.
La Centrale Multi Hedge Low Volatility	2,50%	n.d.

### **28. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi dei Fondi Interni**

Il Total Expenses Ratio (TER) è l'indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo interno e che per ciascun anno solare nell'ultimo triennio è risultato costante. Il TER è dato dal rapporto percentuale fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

- commissione di gestione annua del Fondo Interno che comprende a sua volta:
  - oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività;
  - spese di amministrazione e custodia titoli;
  - spese di revisione e di certificazione del Fondo Interno;
  - spese di pubblicazione del Valore della Quota.
- TER degli OICR sottostanti;
- commissione di overperformance.

**Tabella 17. Total Expenses Ratio (TER) dei Fondi Interni**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Commissione di gestione annua</b>	<b>TER OICR sottostanti</b>	<b>Commissione di overperformance<sup>1</sup></b>	<b>TER TOTALE</b>
<b>FONDI PROTETTI</b>				
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa	2,00%	0,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti	2,00%	0,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale	2,00%	0,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Protezione Trimestrale-Europa	1,50%	0,00%	0,00%	<b>1,50%</b>
AIG Fondo Protezione Trimestrale-Stati Uniti	1,50%	0,00%	0,00%	<b>1,50%</b>
AIG Fondo Mercato Monetario Protetto	1,50%	0,00%	0,00%	<b>1,50%</b>
<b>FONDI NON PROTETTI</b>				
AIG Fondo Scelta Gestita-Bilanciato Globale	0,00%	2,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Scelta Gestita-	0,00%	2,00%	0,00%	<b>2,00%</b>

<b>Fondo Interno</b>	<b>Commissione di gestione annua</b>	<b>TER OICR sottostanti</b>	<b>Commissione di overperformance<sup>1</sup></b>	<b>TER TOTALE</b>
Crescita Globale				
AIG Fondo Scelta Gestita-Azionario Globale	0,00%	2,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Scelta Gestita-Bilanciato Europa	0,00%	2,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Scelta Gestita-Crescita Europa	0,00%	2,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Scelta Gestita-Azionario Europa	0,00%	2,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Europa	2,00%	0,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Stati Uniti	2,00%	0,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Globale <sup>2</sup>	2,00%	Max 1,00%	0,00%	<b>Max 3,00%</b>
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Italia	2,00%	0,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Real Estate	2,00%	0,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Private Equity	2,00%	0,00%	0,00%	<b>2,00%</b>
AIG Fondo Multi Commodities <sup>2</sup>	2,00%	1,00%	0,00%	<b>3,00%</b>
AIG Fondo Liquidità	1,50%	0,00%	0,00%	<b>1,50%</b>
<b>FONDI ALTERNATIVI</b>				
La Centrale Hedge	1,55%	2,00%	20,00%	<b>3,55%</b>
La Centrale Multi Hedge Low Volatility	1,55%	2,00%	15,00%	<b>3,55%</b>

<sup>1</sup> La Commissione di overperformance viene applicata esclusivamente sull'ulteriore incremento del Valore della Quota del Fondo Interno rispetto al massimo valore raggiunto dalla quota stessa. Tale commissione non viene quindi applicata e calcolata fintantochè il Valore della Quota risulta inferiore al massimo valore raggiunto dalla quota stessa.

<sup>2</sup> Si precisa che, così come indicato alla tabella 1 del precedente paragrafo 2 (Conflitto di interessi) e alla tabella 1 dell'art. 5 (Retrocessioni) del Regolamento dei Fondi Interni, su tale Fondo Interno viene riconosciuta a favore del Contraente la retrocessione annuale indicata nelle tabelle stesse.

La quantificazione del TER non tiene invece conto dei costi gravanti direttamente sul Contraente e riportati al precedente paragrafo 11.1 (Costi gravanti direttamente sul Contraente).

### **29. Turnover di portafoglio dei Fondi Interni**

Il tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei Fondi Interni (turnover) è il rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite dell'anno degli strumenti finanziari componenti il singolo Fondo Interno, ad esclusione delle operazioni di investimento e disinvestimento delle Quote del Fondo Interno derivanti da nuovi premi e liquidazioni, ed il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della Quota. Il turnover del Fondo Interno indica quanto vengono movimentati ogni anno gli attivi del Fondo stesso.

Relativamente ai Fondi Interni del presente Contratto, il tasso di movimentazione del portafoglio dei Fondi Interni nell'ultimo anno di gestione è pari a zero in quanto lo stile di gestione adottato e le scelte di portafoglio dei Fondi Interni non corrispondono a una gestione attiva e dinamica degli investimenti sottostanti.

Nei Fondi interni possono essere previste operazioni di compravendita di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo AIG.

### **30. Informativa ai sensi dell'art. 13 del decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196 (Privacy)**

La Legge 31 dicembre 1996 n. 675, recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali è stata abrogata dal Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 che ha introdotto, a far data dal 1° gennaio 2004, il nuovo Codice in materia di protezione dei dati personali (di seguito, il "Codice"). In relazione ai dati personali relativi al Contraente e/o Assicurato (di seguito, "Interessato" ai fini della presente informativa) che formeranno oggetto di trattamento da parte della Società in qualità di Titolare del trattamento la Società, ai sensi dell'art. 13 del Codice, fornisce all'Interessato le seguenti informazioni sul trattamento dei dati personali dell'Interessato e sui relativi diritti riconosciuti dal Codice. Il trattamento eseguito dalla Società avrà ad oggetto i dati personali e sensibili dell'Interessato (di seguito, collettivamente, i "Dati Personali"); per dati sensibili si intendono ai sensi del Codice i dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale e i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale.

#### *1. Finalità del trattamento dei dati*

I Dati Personali dell'Interessato saranno trattati per le seguenti finalità:

- a) espletamento, da parte del Titolare, delle attività funzionali alla conclusione, gestione ed esecuzione del contratto di assicurazione richiesto ovvero in essere con l'Interessato e gestione e liquidazione degli importi dovuti esclusivamente in relazione all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa cui il Titolare è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) con specifico riferimento ai dati sensibili, il Titolare tratterà solo i dati relativi allo stato di salute dell'Interessato esclusivamente per le finalità di cui al precedente punto a).

- c) con riferimento ai soli dati personali dell'Interessato e solo in seguito al conferimento del consenso al trattamento da parte dell'Interessato, il Titolare potrà trattare tali dati personali anche per finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi della Società e di altre società del gruppo AIG.

## *2. Modalità del trattamento dei dati*

Il trattamento dei Dati Personali:

- a) avrà ad oggetto Dati Personali di cui il Titolare è già lecitamente in possesso e gli ulteriori dati che l'Interessato conferirà alla Società ovvero che la Società riceverà, ove lecito, da terzi;
- b) è realizzato per mezzo delle seguenti operazioni o complessi di operazioni: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto, interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione, cancellazione, distruzione; le attività necessarie a garantire la sicurezza e protezione dei Dati Personali, comprese le attività finalizzate ad assicurare accessibilità, confidenzialità, integrità e tutela dei Dati Personali;
- c) è eseguito anche con l'ausilio di mezzi elettronici ed automatizzati, con l'adozione di modalità e procedure funzionalmente necessarie al perseguimento delle finalità di trattamento sopra specificate ed in conformità alle disposizioni vigenti in tema di sicurezza, con particolare ma non esclusivo riferimento all'Allegato B al Codice (Disciplinare Tecnico in materia di misure minime di sicurezza);
- d) in conformità all'art. 3 del Codice (principio di necessità nel trattamento dei dati), i sistemi informativi ed i programmi informatici sono configurati riducendo al minimo l'utilizzazione di dati personali ed identificativi non necessari alle finalità di trattamento sopra specificate;
- e) è svolto sia direttamente dall'organizzazione del Titolare sia tramite soggetti esterni a tale organizzazione che fanno parte della catena distributiva del settore assicurativo (c.d. catena assicurativa) ovvero di cui il Titolare si serve per la prestazione di specifici servizi ed attività funzionalmente necessarie alle finalità di cui alle lettere a) e b) del punto 1 che precede.

## *3. Conferimento dei dati*

Ferma l'autonomia personale dell'Interessato, il conferimento dei Dati Personali è:

- a) obbligatorio per le attività di trattamento eseguite in adempimento di obblighi stabiliti in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio in relazione alla normativa sull'antiriciclaggio);
- b) necessario in relazione alle attività di trattamento funzionalmente necessarie alla conclusione di nuovi rapporti ovvero alla gestione ed esecuzione di rapporti giuridici in essere, ivi compresa la gestione e liquidazione degli importi dovuti;
- c) facoltativo con riferimento ai soli dati personali dell'Interessato per lo svolgimento di attività di trattamento finalizzate ad informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi della Società e di prodotti di altre società del gruppo AIG.

## *4. Conseguenze in caso di rifiuto di conferimento di dati*

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i Dati Personali:

- a) nei casi di cui al preecedente punto 3, lettere a) e b), comporta l'impossibilità per il Titolare di concludere od eseguire i relativi contratti, ivi compresa la liquidazione degli importi dovuti;

- b) nei casi di cui al precedente punto 3, lettera c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione ma preclude al Titolare la possibilità di svolgere nei confronti dell'Interessato attività d'informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi propri o di altre società del gruppo AIG.

#### *5. Ambito di comunicazione dei Dati Personali*

- a) I Dati Personali saranno accessibili all'interno dell'organizzazione societaria del Titolare esclusivamente alle persone che hanno bisogno di conoscerli in ragione delle loro mansioni in concomitanza con il perseguimento delle finalità di trattamento sopra specificate in qualità di incaricati del trattamento e, ove nominato, al Responsabile del trattamento. L'elenco completo ed aggiornato dei Responsabili del trattamento eventualmente nominati resterà a Vostra disposizione presso il Titolare;
- b) i Dati Personali possono essere comunicati - per le finalità di cui al punto 3, lettere a) e b) ed in caso di comunicazioni richieste per legge - agli altri soggetti della c.d. catena assicurativa, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, sub-agenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione ed altri prodotti finanziari (ad esempio Banche e SIM); consulenti, anche legali, della Società, professionisti e collaboratori autonomi di cui la Società si serve nell'esercizio della propria attività; società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi); istituti bancari e/o di credito; soggetti esterni all'organizzazione del Titolare di cui il Titolare si serve per la prestazione di specifici servizi ed attività funzionalmente necessarie alle finalità di cui alle lettere a) e b) del precedente punto 1 che precede nonché a chiunque sia legittimo destinatario di comunicazioni previste da norme di legge o regolamentari;
- c) per le finalità di cui al precedente punto 1, lettera b) che precede, i Dati Personali potranno essere comunicati a società del gruppo AIG (vale a dire società controllanti, controllate e collegate ai sensi dell'art. 2359 cod. civ.);
- d) i soggetti terzi sopra specificati potranno trattare i Dati Personali in qualità di Titolari, Responsabili od Incaricati del trattamento, a seconda del caso. Il rapporto privacy tra il Titolare e tali soggetti terzi sarà configurato e gestito dal Titolare in conformità al Codice;
- e) i Dati Personali non saranno in alcun caso diffusi.

#### *6. Trasferimento dei dati all'estero*

Dato che la Società ha sede in Irlanda, i Dati Personali verranno trasferiti verso tale paese. Inoltre, data la struttura internazionale del gruppo AIG, i Dati Personali potranno essere trasferiti verso società appartenenti al gruppo AIG aventi sede in Paesi dell'Unione Europea o Paesi terzi rispetto all'Unione Europea, quali, a titolo esemplificativo, American Life Insurance Company (Alico), con sede in 1 Alico Plaza, Wilmington, Delaware 19801 USA (e le sue rappresentanze in Gran Bretagna in Alico House, 22 Addiscombe Road, Croydon, Gran Bretagna ed AIG Management (UK) Limited con sede in Alico House, 22 Addiscombe Road, Croydon, Gran Bretagna); American International Group, Inc., con sede in Pine Street, New York, New York

10270, USA; e AIG Europe S.A. con sede in Tour AIG 92079, Paris La Defense, Francia.

#### *7. Diritti dell'Interessato*

L'art. 7 del Codice riconosce all'Interessato specifici diritti, tra cui il Titolare ricorda all'Interessato, a titolo puramente esemplificativo, il diritto di ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati e della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere l'accesso, la cancellazione per violazione di legge, l'aggiornamento, la rettifica, l'integrazione, la trasformazione in forma anonima dei dati ed il blocco per motivi legittimi del trattamento.

#### *8. Titolare del trattamento*

Ai sensi del Codice, il Titolare del trattamento dei Dati Personali è AIG Life (Ireland) Limited Rappresentanza Generale per l'Italia, Via Galileo Galilei, 7 - 20124 – Milano.

\* \* \*

**AIG Life (Ireland) Limited è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

**Il rappresentante legale**



**Dario Moltrasio**

### **3. Condizioni di Assicurazione**

#### **Indice**

<b>Art. 1 OGGETTO DEL CONTRATTO ED OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ</b>	<b>Pag. 84</b>
<b>Art. 2 CONTRAENTE ED ASSICURATO</b>	<b>Pag. 85</b>
<b>Art. 3 MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E OPERAZIONI SUCCESSIVE-CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE</b>	<b>Pag. 86</b>
<b>Art. 4 DURATA DEL CONTRATTO</b>	<b>Pag. 90</b>
<b>Art. 5 VERSAMENTO DEI PREMI</b>	<b>Pag. 90</b>
<b>Art. 6 FONDI INTERNI</b>	<b>Pag. 93</b>
<b>Art. 7 PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO</b>	<b>Pag. 93</b>
<b>Art. 8 REVOCA DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO</b>	<b>Pag. 94</b>
<b>Art. 9 SPESE</b>	<b>Pag. 95</b>
<b>Art. 10 RISCATTO TOTALE</b>	<b>Pag. 95</b>
<b>Art. 11 RISCATTO PARZIALE</b>	<b>Pag. 96</b>
<b>Art. 12 PENALITÀ IN CASO DI RISCATTO</b>	<b>Pag. 97</b>
<b>Art. 13 SWITCH</b>	<b>Pag. 99</b>
<b>Art. 14 OPZIONI DI CONTRATTO</b>	<b>Pag. 100</b>
<b>Art. 15 DIFFERIMENTO DELLE OPERAZIONI IN QUOTE</b>	<b>Pag. 100</b>
<b>Art. 16 MODIFICHE AL CONTRATTO</b>	<b>Pag. 100</b>
<b>Art. 17 PRESTITI</b>	<b>Pag. 101</b>
<b>Art. 18 CESSIONE – PEGNO</b>	<b>Pag. 102</b>
<b>Art. 19 BENEFICIARI</b>	<b>Pag. 102</b>
<b>Art. 20 ISTITUZIONE DI NUOVI FONDI INTERNI</b>	<b>Pag. 102</b>
<b>Art. 21 FUSIONE ED ESTINZIONE DI FONDI INTERNI</b>	<b>Pag. 102</b>
<b>Art. 22 RISERVATEZZA DEI DATI</b>	<b>Pag. 103</b>
<b>Art. 23 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ E DOCUMENTAZIONE RICHIESTA..</b>	<b>Pag. 103</b>
<b>Art. 24 COMUNICAZIONI</b>	<b>Pag. 104</b>
<b>Art. 25 TASSE E IMPOSTE</b>	<b>Pag. 105</b>
<b>Art. 26 RIFERIMENTI A NORME DI LEGGE</b>	<b>Pag. 105</b>
<b>Art. 27 FORO COMPETENTE</b>	<b>Pag. 105</b>

## **Condizioni di Assicurazione**

### **ART. 1 OGGETTO DEL CONTRATTO ED OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ**

La Centrale Unit Life (di seguito il "Contratto") è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a premio unico. Con il presente Contratto AIG Life (Ireland) Limited (di seguito, la "Società") a fronte del versamento del Premio Unico Iniziale e di eventuali Premi Unici Aggiuntivi si obbliga alle seguenti prestazioni assicurative.

#### **a) Capitale**

Non essendo la durata del Contratto prestabilita, finchè l'Assicurato, o in caso di due Assicurati, l'ultimo degli Assicurati, è in vita, al Contraente che esercita il Riscatto totale viene corrisposto un capitale equivalente al controvalore delle Quote attribuite al Contratto, determinato secondo le modalità descritte al successivo art.10 (Riscatto totale). Il capitale può anche essere corrisposto in parte a seguito della richiesta di Riscatto parziale da parte del Contraente secondo quanto descritto al successivo art. 11 (Riscatto parziale).

#### **b) Pagamento di somme periodiche**

In caso di vita dell'Assicurato ed a condizione che siano trascorsi almeno 5 (cinque) anni dalla decorrenza del Contratto e ai sensi dei successivi artt. 3.2 (Operazioni successive alla conclusione del Contratto) e 11 (Riscatto parziale) relativamente al Giorno di Valorizzazione a seconda della categoria di Fondi Interni e all'importo minimo di riscatto parziale consentito, il Contraente potrà richiedere il pagamento di somme periodiche, attraverso un piano di riscatti programmati del capitale, la cui durata sarà stabilita dal Contraente stesso, fino ad esaurimento del controvalore del Contratto.

Il piano potrà avere cadenza mensile, trimestrale, semestrale ed annuale, essendo inteso che qualora il giorno in cui eseguire il riscatto coincidesse con un giorno festivo, il Riscatto verrà effettuato il primo Giorno di Valorizzazione utile successivo.

La somma minima riscattabile è di Euro 50,00 nel caso di piano con cadenza mensile, Euro 150,00 trimestrale, Euro 300,00 semestrale, e Euro 600,00 annuale.

Al piano di riscatti programmati si applicherà quanto previsto in sede di Riscatto parziale così come riportato al successivo art. 11(Riscatto parziale).

Ogni riscatto parziale programmato determina la cancellazione di un numero di Quote il cui controvalore complessivo corrisponde, alla data del riscatto, all'importo che, secondo le disposizioni del Contraente, deve essere riscattato a tale data. Salvo diverse istruzioni del Contraente, il riscatto parziale programmato sarà effettuato cancellando da ogni Fondo Interno un numero di Quote determinato sulla base dell'importo del Riscatto, in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale delle Quote tra i diversi Fondi Interni che risulta in essere al momento in cui si effettua la cancellazione.

Il piano di Riscatti parziali programmato potrà avere la durata stabilita dal Contraente o protrarsi nel tempo fino al verificarsi di uno dei seguenti eventi:

- (i) decesso dell'Assicurato o dell'ultimo degli Assicurati;
- (ii) Riscatto totale da parte del Contraente;
- (iii) revoca del piano di Riscatti parziali programmato da parte del Contraente;
- (iv) riduzione del controvalore rimanente delle Quote attribuite al Contratto al di sotto di Euro 1.000,00. In tale ultimo caso trovano applicazione le disposizioni di cui al successivo art. 5.2 (Valore minimo del Contratto);
- (v) esaurimento delle Quote attribuite al Contratto in relazione alle quali risultino essere state interamente pagate alla Società tutte le Spese di gestione del Contratto dovute ai sensi del successivo art. 9.1 (Costi gravanti direttamente sul Contraente) restando inteso che, in questo caso, il piano di Riscatti parziali programmato si esaurisce e la Società cessa di liquidare i relativi importi e, salva l'applicazione delle disposizioni di cui al punto (iv) che precede, le Quote per le quali risultino ancora dovute le relative spese di gestione rimangono attribuite al Contratto senza ulteriori automatiche cancellazioni.

La richiesta del piano di Riscatti parziali programmato da parte del Contraente deve essere comunicata in forma scritta secondo quanto indicato ai successivi artt. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) e 24 (Comunicazioni).

## **ART. 2 CONTRAENTE ED ASSICURATO**

Il presente Contratto può essere sottoscritto da persone fisiche maggiorenni con domicilio in Italia ed in possesso del relativo codice fiscale nonché da persone giuridiche legittimate a sottoscrivere polizze di assicurazione ramo vita fiscalmente residenti in Italia.

Il Contratto può, inoltre, essere sottoscritto da uno o due Contraenti.

Nel caso in cui il Contratto sia sottoscritto da due Contraenti, si applicano le seguenti disposizioni:

- I. i diritti derivanti dal presente Contratto devono essere esercitati congiuntamente da entrambi i Contraenti;
- II. all'atto della sottoscrizione della Proposta vengono identificati il Primo Contraente ed il Secondo Contraente e, contestualmente, il Secondo Contraente elegge domicilio, a tutti i fini del presente Contratto, presso il domicilio eletto dal Primo Contraente ed indicato a tale scopo nella predetta Proposta;
- III. fermo restando il diritto di ciascuno dei Contraenti di richiedere informazioni direttamente alla Società secondo quanto disposto al paragrafo 25 (Informativa in corso di Contratto) della Nota Informativa e l'obbligo della stessa di dare risposta a tali richieste nei termini ivi previsti, ogni obbligo informativo gravante sulla Società si intende assolto con l'invio delle relative informazioni e/o comunicazioni al domicilio eletto dai Contraenti ai sensi del precedente punto (ii);
- IV. al fine di garantire la posizione di entrambi i Contraenti in ogni caso di richiesta di riscatto, ai sensi del precedente art. 1 (Oggetto del Contratto ed obblighi della Società), punto b) e successivi artt. 10 (Riscatto totale) e 11 (Riscatto parziale), le relative richieste, sottoscritte da entrambi i Contraenti devono specificare in che misura la somma oggetto del riscatto deve essere ripartita tra i due

Contraenti al momento della liquidazione; resta inteso che la Società non è tenuta a dare seguito a richieste di riscatto che non contengano l'indicazione relativa al riparto delle somme oggetto del riscatto.

Il Contratto può essere riferito ad uno o due Assicurati a condizione che almeno uno degli Assicurati abbia un'età non superiore ad anni 80 alla data della Proposta. La Società si riserva la facoltà di accettare le Proposte nelle quali:

- a) ove vi sia un solo Assicurato, l'età dello stesso sia superiore ad anni 80;
- b) ove vi siano due Assicurati, entrambi siano di età superiore ad anni 80;

essendo inteso che in tal caso le prestazioni per il caso di decesso saranno quelle di cui al successivo art. 7 (Prestazioni in caso di decesso).

Nel caso in cui il presente Contratto sia stato stipulato da due Contraenti, o preveda due Assicurati o siano stati designati più Beneficiari, ogni riferimento al Contraente, all'Assicurato o al Beneficiario qui contenuto si intende effettuato ad entrambi i Contraenti, entrambi gli Assicurati ed a tutti i Beneficiari.

Nel caso in cui il Contratto sia stato stipulato da un solo Contraente, costui potrà inoltre estendere in qualsiasi momento il Contratto ad un secondo Contraente con l'accettazione scritta di quest'ultimo e dell'Assicurato, se diverso dal primo Contraente, dandone avviso alla Società a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

Nel caso inoltre in cui il presente Contratto sia stato stipulato da due Contraenti e sopravvenga il decesso di uno di essi, al Contraente deceduto subentreranno i suoi eredi legittimi o testamentari al 50% della prestazione e di ogni altro diritto sul Contratto stesso.

Il presente Contratto non può essere sottoscritto da Contraenti che siano:

- (i) cittadini degli Stati Uniti d'America
- (ii) soggetti residenti negli Stati Uniti d'America ai sensi delle relative disposizioni fiscali federali ("US persons for purposes of US Federal Income tax").

## **ART. 3 MODALITA' DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E OPERAZIONI SUCCESSIVE – CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE**

### **ART. 3.1. Conclusione ed Efficacia del Contratto**

Il Contraente versa alla Società un importo di premio al momento della sottoscrizione della Proposta (di seguito "Premio Unico Iniziale"). Il Contratto si intende concluso ed inizia a produrre effetti dal Giorno Lavorativo in cui la Società accetta la Proposta. Salvo la facoltà della Società di non accettare la Proposta, l'accettazione della stessa da parte della Società avviene mediante conversione del Premio Unico Iniziale versato in Quote dei Fondi Interni prescelti dal Contraente secondo le modalità di seguito indicata.

La conversione del Premio Unico Iniziale in Quote del Fondo Interno prescelto da attribuire al Contratto avviene dividendo l'ammontare del premio versato, al netto delle eventuali spese di cui all'art. 9.1 (Costi gravanti direttamente sul Contraente) maggiorato del relativo Bonus d'Investimento di cui al successivo art. 5 (Versamento

dei premi), per il Valore della Quota del Fondo Interno, determinato il giorno di accettazione della Proposta secondo la tempistica sotto indicata.

Essendo il Giorno di Valorizzazione relativo ai Fondi Interni appartenenti alle categorie **Fondi Protetti** e **Fondi Non Protetti** coincidente con ogni Giorno Lavorativo della settimana, la Proposta che prevede di destinare il Premio Unico Iniziale **interamente** a queste categorie di Fondi Interni, si intende pertanto accettata dalla Società, il primo Giorno Lavorativo successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 13.00 (ora italiana) dello stesso, tutte le condizioni qui di seguito indicate risultano contemporaneamente soddisfatte:

- a) la Proposta sia pervenuta presso la sede della Società e risulti debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte;
- b) la Proposta sia conforme a tutte le disposizioni previste dal presente Contratto e sia corredata della documentazione mancante eventualmente richiesta dalla Società al fine di ottemperare ad obblighi di legge ed in particolare alla normativa antiriciclaggio;
- c) il Premio Unico Iniziale sia stato interamente versato e divenuto disponibile presso il conto corrente bancario della Società.

Il mancato rispetto del limite orario delle 13.00 (ora italiana) di ogni Giorno Lavorativo comporterà lo slittamento dell'accettazione della Proposta e della contestuale conversione del Premio Unico Iniziale in Quote al primo Giorno Lavorativo utile successivo.

Essendo il Giorno di Valorizzazione relativo ai Fondi Interni **La Centrale Hedge e La Centrale Multi Hedge Low Volatility** appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi**, coincidente con il 1° (primo) Giorno Lavorativo di ogni mese, la Proposta che prevede di destinare il Premio Unico Iniziale **anche solo parzialmente** in tale Fondo Interno, si intende pertanto accettata dalla Società il primo Giorno di Valorizzazione utile successivo al contemporaneo verificarsi di tutte le condizioni qui di seguito indicate:

- a) la Proposta sia pervenuta presso la sede della Società e risulti debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte;
- b) la Proposta sia conforme a tutte le disposizioni previste dal presente Contratto e sia corredata della documentazione mancante eventualmente richiesta dalla Società al fine di ottemperare ad obblighi di legge ed in particolare alla normativa antiriciclaggio;
- c) il Premio Unico Iniziale sia stato interamente versato e divenuto disponibile presso il conto corrente bancario della Società;
- d) le condizioni di cui sopra risultino contemporaneamente soddisfatte entro e non oltre le ore 13,00 (ora italiana) del 2° (secondo) Venerdì Lavorativo del mese che precede il Giorno di Valorizzazione da utilizzare, ovvero, se coincidente con giorno festivo, del primo Giorno Lavorativo utile successivo.

Il mancato rispetto di tali termini comporterà lo slittamento dell'accettazione della Proposta e della contestuale conversione del Premio Unico Iniziale in Quote al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo.

Il numero delle Quote attribuite al Contratto può essere un numero frazionario, approssimato alla quarta cifra decimale. Resta inteso che, anche in deroga a qualsiasi diversa disposizione contenuta nel presente Contratto, tutti i riferimenti ai Fondi Interni e alle Quote che li compongono qui contenuti sono formulati al solo scopo di determinare la prestazione assicurativa prevista dal presente Contratto.

Il Contraente, l'Assicurato (ove diverso dal Contraente) ed il Beneficiario non possono pertanto vantare alcun diritto sui Fondi Interni, sulle Quote degli stessi o sulle attività sottostanti. In caso di non accettazione e nell'eventualità che il Premio Unico Iniziale sia stato già incassato, la Società provvederà alla restituzione immediata del medesimo.

Si precisa altresì che tali termini saranno subordinati all'operatività dei mercati finanziari; in caso di mancata operatività degli stessi, le predette operazioni verranno portate a termine il primo Giorno Lavorativo utile in cui le transazioni potranno essere eseguite.

La Società, tempestivamente e comunque entro 10 (dieci) Giorni Lavorativi dall'accettazione della Proposta e dalla conclusione del Contratto mediante l'attribuzione delle relative Quote, invia al Contraente il Documento di Conferma, che reca le seguenti informazioni minimali:

- numero Proposta con indicazione della sigla identificativa dell'intermediario autorizzato;
- data di ricevimento della Proposta;
- data di conclusione del Contratto;
- numero di Polizza;
- importo del premio versato ed investito;
- data di incasso del Premio Unico Iniziale;
- dettaglio del Valore e del numero delle Quote attribuite al Contratto per effetto del versamento del Premio Unico Iniziale;
- Giorno di Valorizzazione e Valore delle Quote.

Nel caso di versamenti di Premi Unici Aggiuntivi, la Società, tempestivamente e comunque entro 10 (dieci) Giorni Lavorativi dall'accettazione di ogni Premio Unico Aggiuntivo mediante l'attribuzione delle relative Quote, invia al Contraente il Documento di Conferma, che reca le seguenti informazioni minimali:

- importo del premio versato ed investito;
- dettaglio del Valore e del numero delle Quote attribuite al Contratto per effetto del versamento del Premio Unico Aggiuntivo;
- Giorno di Valorizzazione e Valore delle Quote.

### **ART. 3.2 Operazioni successive alla Conclusione del Contratto**

Successivamente alla conclusione del Contratto, qualsiasi richiesta che comporti l'investimento o il disinvestimento di Quote di Fondi Interni – quali, ad esempio, versamento di un Premio Unico Aggiuntivo, ovvero disinvestimento conseguente a Recesso, a Trasferimento di Quote ("Switch"), a Riscatto e pagamento del capitale assicurato in caso di Decesso dell'Assicurato – verrà eseguita, ed il valore delle relative Quote verrà rilevato, al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo al contemporaneo verificarsi di tutte le condizioni qui di seguito indicate:

- a) la richiesta sia pervenuta presso la sede della Società e risulti debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte;
- b) la richiesta sia conforme a tutte le disposizioni previste dal presente Contratto e sia corredata della documentazione mancante eventualmente richiesta dalla Società al fine di ottemperare ad obblighi di legge ed in particolare alla normativa antiriciclaggio;

- c) nel caso di Premio Unico Aggiuntivo, il relativo Importo sia stato interamente versato e divenuto disponibile presso il conto corrente bancario della Società.
- d) le condizioni di cui ai precedenti punti risultino contemporaneamente soddisfatte con le seguenti tempistiche :
- d1) entro e non oltre le ore 13.00 (ora italiana) del Giorno Lavorativo precedente il Giorno di Valorizzazione, qualora si tratti di transazioni che comportano l'investimento e/o il disinvestimento di Quote di Fondi Interni appartenenti **esclusivamente** alle categorie **Fondi Protetti** e **Fondi Non Protetti**. Il mancato rispetto di tali termini comporterà lo slittamento della rilevazione del Valore delle Quote, e pertanto l'esecuzione della relativa operazione, al primo Giorno Lavorativo utile successivo;
  - d2) entro e non oltre le ore 13.00 (ora italiana) del 2° (secondo) Venerdì Lavorativo del mese che precede il Giorno di Valorizzazione da utilizzare, ovvero, se coincidente con giorno festivo, del primo Giorno Lavorativo utile successivo qualora si tratti di transazioni che comportano l'investimento e/o il disinvestimento, **anche solo parziale**, di Quote del Fondo Interno **La Centrale Hedge** appartenente alla categoria **Fondi Alternativi**. Il mancato rispetto di tali termini comporterà lo slittamento della rilevazione del Valore delle Quote, e pertanto l'esecuzione della relativa operazione, al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo;
  - d3) - entro e non oltre le ore 13,00 (ora italiana) del 2° (secondo) Venerdì Lavorativo del mese che precede il Giorno di Valorizzazione da utilizzare, per le transazioni che comportano l'**investimento, anche solo parziale**, di Quote del Fondo Interno **La Centrale Multi Hedge Low Volatility** appartenente alla categoria **Fondi Alternativi**;  
- entro e non oltre le ore 13,00 (ora italiana) del 2° (secondo) Venerdì Lavorativo dei mesi di Gennaio, Aprile, Luglio e Ottobre al fine di rispettare i Giorni di Valorizzazione da applicare rispettivamente al 1° (primo) Giorno Lavorativo dei successivi mesi di Maggio, Agosto, Novembre e Febbraio, per le transazioni che comportano il **disinvestimento, anche solo parziale**, di Quote del Fondo Interno **La Centrale Multi Hedge Low Volatility** appartenente alla categoria **Fondi Alternativi**.

Si precisa che, ai fini di quanto descritto ai punti d.2) e d.3), eventuali richieste che comportino il **contemporaneo investimento e/o il disinvestimento** di Quote di Fondi Interni appartenenti alle categorie **Fondi Protetti**, **Fondi Non Protetti** e **Fondi Alternativi**, verranno eseguite tenendo conto del Giorno di Valorizzazione applicabile ai Fondi appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi** e, all'interno di tale categoria, al Fondo Interno **La Centrale Multi Hedge Low Volatility**.

Si precisa che il Valore delle Quote è al netto di qualsiasi onere a carico del corrispondente Fondo Interno.

**Con riferimento ai Fondi Interni appartenenti alla categoria FONDI ALTERNATIVI , è opportuno precisare che gli investimenti su tali Fondi Interni sono di tipo speculativo e comportano un grado di rischio tale da non essere consigliati per quei potenziali Contraenti che potrebbero avere urgente bisogno di rimborsi continuativi di elevato importo.**

**Questo perchè, a seguito di improvvisi cambiamenti nelle condizioni dei mercati finanziari, potrebbe essere necessario, in casi estremi, modificare la tempistica per la valorizzazione dei disinvestimenti descritta alla lettera d.2) e d.3) del presente articolo.**

Si precisa altresì che tali termini saranno subordinati all'operatività dei mercati finanziari; in caso di mancata operatività degli stessi, le predette operazioni verranno portate a termine il primo Giorno Lavorativo utile in cui le relative transazioni potranno essere eseguite.

Le prestazioni assicurate, di cui alle operazioni di investimento e/o disinvestimento di Quote di Fondi Interni, verranno corrisposte entro 30 (trenta) Giorni Lavorativi così come previsto all'art. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) delle Condizioni di Assicurazione.

#### **ART. 4 DURATA DEL CONTRATTO**

Il Contraente corrisponde alla Società un importo in un'unica soluzione al momento della conclusione del Contratto.

Essendo il Contratto a vita intera, il Contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato, salvo cessazione anticipata nei seguenti casi:

- I. decesso dell'Assicurato o dell'ultimo degli Assicurati;
- II. Riscatto totale ai sensi del successivo art. 10 (Riscatto totale);
- III. recesso del Contraente ai sensi del successivo art. 8 (Revoca della Proposta e diritto di Recesso);
- IV. recesso della Società ai sensi dei successivi artt. 5.2 (Valore minimo del Contratto) e 16 (Modifiche al Contratto).

#### **ART. 5 VERSAMENTO DEI PREMI**

Il Contraente versa alla Società il Premio Unico Iniziale in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione della Proposta. Nel corso del rapporto contrattuale, il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti di Premi Unici Aggiuntivi, ciascuno in un'unica soluzione.

La Società inoltre non accetterà versamenti di Premi Unici Aggiuntivi nei casi in cui:

- (i) all'atto del versamento il Contraente decida di destinare, anche parzialmente, l'importo dei premi a Fondi Interni che, a tale momento, risultano estinti;
- (ii) non risultino rispettate le disposizioni previste dal presente Contratto e/o le vigenti norme di legge, con particolare riferimento alla normativa antiriciclaggio;
- (iii) il Contratto non sia ancora stato concluso ai sensi del precedente art. 3.1 (Conclusione ed efficacia del Contratto).

In caso di non accettazione e nell'eventualità che il premio in questione sia stato già incassato, la Società provvederà alla restituzione immediata del medesimo.

La Società prevede il pagamento dei premi mediante bonifico bancario a favore di AIG Life (Ireland) Limited ovvero assegno bancario/circolare non trasferibile, emesso all'ordine della Società. Altre eventuali forme di pagamento potranno essere comunicate dalla Società. Non è ammesso il pagamento dei premi in contanti.

Il Premio Unico Iniziale non può essere inferiore a Euro 5.000,00 a cui devono essere aggiunte le Spese di Emissione di cui al successivo art. 9.1 (Costi gravanti direttamente sul Contraente), punto a) mentre l'importo del Premio Unico Aggiuntivo non può essere inferiore a Euro 1.000,00.

Le Spese di Emissione non si applicano ai Premi Unici Aggiuntivi.

Il Premio Unico Iniziale può essere destinato a ciascun Fondo Interno appartenente alle categorie **Fondi Protetti** e **Fondi Non Protetti**, al netto delle Spese di Emissione di cui al successivo articolo 9.1 (Costi gravanti direttamente sul Contraente), punto a), con un importo minimo per singolo Fondo Interno pari a Euro 1.000,00.

Per quanto riguarda i Premi Unici Aggiuntivi, tale ammontare minimo è:

- pari a Euro 500,00, nel caso in cui il Contraente desideri:

- (i) collegare il Contratto a nuovi Fondi Interni
- (ii) destinare il versamento a Fondi Interni già prescelti ed in relazione ai quali il valore delle Quote del Contratto sia inferiore a Euro 500,00;

- pari a Euro 200,00 nel caso in cui il Contraente desideri destinare il versamento a Fondi Interni già prescelti ed in relazione ai quali il valore delle Quote del Contratto sia uguale o superiore a Euro 500,00.

Il Premio Unico Iniziale e gli eventuali Premi Unici Aggiuntivi possono essere destinati a ciascun Fondo Interno appartenente alla categoria **Fondi Alternativi**, al netto delle di eventuali Spese di Emissione di cui al successivo articolo 9.1 (Costi gravanti direttamente sul Contraente), punto a), con un importo minimo per singolo Fondo Interno pari a Euro 20.000,00.

A partire dalla data di efficacia del Contratto la Società riconosce al Contraente, in relazione al Premio Unico Iniziale ed agli eventuali Premi Unici Aggiuntivi, un Bonus d'Investimento, ripartito proporzionalmente tra i diversi Fondi Interni prescelti dal Contraente secondo i criteri di determinazione qui di seguito illustrati. L'entità del Bonus d'Investimento, variabile da un minimo dello 0,5% a un massimo del 2,0% dei premi versati, senza tener conto di eventuali Spese di Emissione da applicare ai versamenti di Premio Unico Iniziale, è determinata secondo le seguenti fasce di valori:

**Tabella 1. Bonus di Investimento**

Premi in Euro	Bonus di Investimento	Tasso di allocazione
Da 5.000,00 a 24.999,99	0,5%	100,5%
Da 25.000,00 a 49.999,99	1,0%	101,0%
Da 50.000,00 a 99.999,99	1,5%	101,5%
Da 100.000,00	2,0%	102,0%

Con riferimento alla tabella 1 che precede, a titolo esemplificativo, se il premio versato è, al netto delle Spese di Emissione, di Euro 100.000,00, il Bonus di Investimento sarà pari al 2,0% e, pertanto, verrà destinata al Fondo Interno prescelto dal Contraente la somma di Euro 102.000,00, ossia il 102% (il "Tasso di Allocazione") dell'importo versato.

Il Bonus d'Investimento applicabile su ogni premio versato viene riconosciuto anche in relazione agli eventuali Premi Unici Aggiuntivi che vengono cumulati ai versamenti precedentemente effettuati, al netto di importi eventualmente riscattati, al fine di determinare, secondo gli stessi criteri sopra illustrati, l'ammontare del Bonus di Investimento attribuibile al Contratto. A titolo esemplificativo, se successivamente al versamento di un Premio Unico Iniziale versato pari, al netto delle Spese di Emissione, a Euro 40.000,00, il Contraente provvede a versare un Premio Unico Aggiuntivo pari a Euro 20.000,00, il Bonus d'Investimento sarà pari al 1,5% su Euro 20.000,00.

#### **ART. 5.1 Valore Minimo dei Fondi Interni**

Nel corso della durata del Contratto, il Valore minimo delle Quote di ogni Fondo Interno prescelto dal Contraente non può, in ogni caso, essere inferiore a Euro 500,00 (il "Valore Minimo del Fondo") ad eccezione del Fondo Interno AIG Fondo Liquidità per il quale non è previsto un limite minimo di valore. La Società, a propria discrezione, può concedere deroghe con riferimento al limite stabilito per il Valore Minimo del Fondo.

Qualora la Società non accordi deroghe ed il Valore Minimo del Fondo risulti inferiore a Euro 500,00, la Società stessa ne darà comunicazione al Contraente il quale, entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricevimento della comunicazione stessa, potrà far pervenire alla Società la richiesta scritta di trasferimento delle Quote attribuite al Fondo Interno in questione in altro Fondo Interno ovvero provvedere al ripristino del Valore Minimo del Fondo mediante il versamento di un Premio Unico Aggiuntivo. In mancanza di indicazioni da parte del Contraente, trascorso il termine di 30 (trenta) giorni di cui sopra, la Società si riserva il diritto di trasferire le somme in questione al Fondo Interno AIG Fondo Liquidità, applicando le eventuali spese amministrative di cui al successivo art. 13 (Switch).

#### **ART. 5.2 Valore Minimo del Contratto**

La Società ha stabilito un Valore Minimo di Contratto corrispondente al controvalore complessivo delle Quote attribuite al Contratto il cui ammontare, ai sensi del precedente art. 3.1 (Conclusioni ed efficacia del Contratto), non può essere inferiore a Euro 1.000,00 (di seguito, il "Valore Minimo di Contratto").

La Società può, a propria discrezione, decidere di non tenere conto del Valore Minimo di Contratto.

Salvo il caso in cui la Società decida di non tenerne conto, ove il Valore Minimo del Contratto scenda al di sotto del valore stabilito, la Società comunica tale circostanza al Contraente il quale, entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, può provvedere a:

- I. far pervenire alla Società la richiesta di Riscatto totale delle Quote attribuite al Contratto;
- II. ripristinare il Valore Minimo del Contratto attraverso il versamento di un Premio Unico Aggiuntivo, secondo le disposizioni del precedente art. 5 (Versamento dei premi).

In mancanza di comunicazione da parte del Contraente ovvero di ripristino del Valore Minimo di Contratto entro il termine previsto, il Contratto si intende risolto ai sensi di quanto disposto dal precedente art. 4 (Durata del Contratto), comma IV, e la Società è tenuta a liquidare al Contraente il Valore delle Quote determinato secondo le disposizioni di cui al successivo art. 10 (Riscatto totale). La documentazione richiesta in caso di decesso o di Riscatto totale è indicata dettagliatamente al successivo art. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta).

#### **ART. 6 FONDI INTERNI**

Le principali caratteristiche e i termini che regolano i Fondi Interni sono riportati nella Nota Informativa e nel Regolamento dei Fondi Interni, che formano parte integrante del presente Contratto.

#### **ART. 7 PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO**

A seconda dell'età dell'Assicurato o degli Assicurati al momento della sottoscrizione del Contratto e delle circostanze sottostanti al decesso dell'Assicurato o, in caso di due Assicurati, dell'ultimo degli Assicurati, Il Contratto prevede il pagamento di un capitale al Beneficiario o ai Beneficiari designati pari a quanto indicato di seguito:

Se l'età dell'Assicurato o di almeno uno degli Assicurati al momento della sottoscrizione del Contratto è inferiore o uguale ad 80 anni:

1. una somma capitale pari al 101% del valore complessivo delle Quote attribuite al Contratto, se il decesso è dovuto ad infortunio o se il decesso si verifica a partire dal sesto anno dalla data di decorrenza del Contratto qualsiasi ne sia la causa.
2. Il 100% del valore di riscatto del Contratto se il decesso, dovuto ad altre cause diverse dall'infortunio, si verifica entro il quinto anno a partire dalla data di decorrenza del Contratto.

Se l'età dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati al momento della sottoscrizione del Contratto è superiore ad 80 anni:

- a) una somma capitale pari al 100,1% del valore complessivo delle Quote attribuite al Contratto, se il decesso è dovuto ad infortunio o se il decesso si verifica a partire dal sesto anno dalla data di decorrenza del Contratto qualsiasi ne sia la causa.
- b) Il 100% del valore di riscatto del Contratto se il decesso, dovuto ad altre cause diverse dall'infortunio, si verifica entro il quinto anno a partire dalla data di decorrenza del Contratto.

Il rischio di decesso è coperto senza limiti territoriali e senza tenere conto di eventuali modifiche nella professione e nello stato di salute dell'Assicurato (o degli Assicurati) che siano intervenute successivamente alla stipulazione del Contratto.

A seconda della categoria dei Fondi Interni, il Valore delle Quote verrà determinato, secondo quanto descritto al precedente art. 3.2 (Operazioni successive alla conclusione del Contratto) al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo al giorno in cui la Società riceve la comunicazione scritta del decesso dell'Assicurato secondo quanto disposto dagli artt. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) e 24 (Comunicazioni) delle Condizioni di Assicurazione. Gli importi liquidati ai sensi del presente paragrafo sono al netto di eventuali oneri fiscali, ai sensi del paragrafo 13.1 (Regime Fiscale - Prestazioni erogate dalla Società) della Nota Informativa.

## **ART. 8 REVOCA DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO**

Come previsto dall'art. 112 del d. lgs. 174/95, il Contraente può revocare la Proposta fino a quando il Contratto non è concluso secondo le disposizioni del precedente art. 3.1 (Conclusioni ed Efficacia del Contratto) e del paragrafo 14 (Modalità di perfezionamento del Contratto, di conversione del premio in quote e di pagamento del premio. Istituzione di nuovi Fondi Interni ed estinzione di Fondi Interni esistenti) della Nota Informativa. La Società, entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, rimborsa al Contraente il premio versato.

Ai sensi dell'art. 111 del d. lgs. 174/95, il Contraente può inoltre recedere dal Contratto (di seguito, il "Recesso") entro 30 (trenta) giorni dalla data in cui è informato della conclusione del Contratto, mediante la ricezione del Documento di Conferma di cui al paragrafo 15 (Lettera di conferma di investimento del Premio) della Nota Informativa. Per effetto del recesso, entrambe le parti sono liberate dagli obblighi contrattuali a partire dalle ore 24 del Giorno Lavorativo in cui la Società ha ricevuto la comunicazione del recesso, quale risulta dal timbro postale apposto sull'avviso di ricevimento.

La Società, entro i 30 (trenta) giorni successivi al ricevimento della comunicazione del Recesso e, comunque, entro e non oltre 30 (trenta) giorni dalla data di disinvestimento degli attivi sottostanti ai Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi**, provvede a rimborsare al Contraente un importo pari al controvalore delle Quote determinato secondo quanto descritto a seconda della categoria dei Fondi Interni al precedente art. 3.2 (Operazioni successive alla conclusione del Contratto), il primo Giorno di Valorizzazione utile successivo a quello in cui la Società ha avuto richiesta scritta del recesso da parte del Contraente, al netto delle Spese di Emissione di cui al successivo art. 9.1 (Costi gravanti direttamente sul Contraente), punto a) e del Bonus d'Investimento eventualmente attribuito di cui al precedente art. 5 (Versamento dei premi).

In caso di Contratto sottoscritto da due Contraenti, salvo diversa indicazione degli stessi nella revoca della proposta o nella comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare i premi pagati in parti uguali, secondo quanto sopra disposto, ai Contraenti che hanno effettuato il relativo versamento.

**Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale versato. Pertanto, il controvalore complessivo delle Quote relative a ciascun Fondo Interno in seguito all'esercizio del diritto di recesso, potrebbe essere inferiore alla somma dei premi pagati.**

Le richieste di revoca della Proposta e di Recesso devono essere inviate, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, conformemente a quanto previsto ai successivi artt. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) e 24 (Comunicazioni) al seguente indirizzo della Società:

**AIG Life (Ireland) Limited**

Rappresentanza Generale per l'Italia

Via Galileo Galilei n°7 20124 Milano, Italia

telefono 02 62610800 - telefax 02 62610860 email: [info.AIGLITA@aig.com](mailto:info.AIGLITA@aig.com).

## **ART. 9 SPESE**

Sul Contratto gravano i seguenti costi che la Società si riserva di variare così come previsto al successivo art. 16 (Modifiche al Contratto).

### **9.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

- a) Le **Spese di Emissione** relative al presente Contratto sono di importo fisso pari a Euro 35,00. Tale somma deve sempre essere versata dal Contraente in aggiunta al Premio Unico Iniziale. Le Spese di Emissione non si applicano ai Premi Unici Aggiuntivi.
- b) Le **Spese di Amministrazione** relative al presente Contratto ammontano a Euro 3,20 mensili. L'applicazione delle Spese di Amministrazione avviene ad ogni ricorrenza mensile del Contratto mediante riduzione del numero delle Quote attribuite al Contratto, effettuata in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale delle Quote tra i diversi Fondi Interni in cui sono stati investiti i premi versati dal Contraente. Le spese di amministrazione saranno rivalutate in base all'indice ISTAT dei prezzi al consumo al 31 dicembre di ogni anno a decorrere dal 1 febbraio dell'anno successivo ed il nuovo importo verrà applicato anche ai nuovi contratti. Per le rivalutazioni successive verrà utilizzato il valore calcolato in base alla rivalutazione immediatamente precedente. L'applicazione delle Spese di Amministrazione, avviene ad ogni scadenza mensile del Contratto, mediante riduzione del numero delle Quote attribuite al Contratto.
- c) La Società applica **Spese di Gestione del Contratto** sul Premio Unico Iniziale e sugli eventuali Premi Unici Aggiuntivi a fronte degli oneri sostenuti per tale tipologia di gestione. Le Spese di Gestione sono pari allo 0,125% del controvalore delle Quote attribuite al Contratto e sono applicate su base mensile per i primi 5 (cinque) anni dalla decorrenza di ogni Premio Unico Iniziale ed Aggiuntivo. L'applicazione delle Spese di Gestione avviene mediante riduzione del numero delle Quote del Contratto, effettuata in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale delle Quote tra i diversi Fondi Interni in cui sono stati investiti i premi versati dal Contraente.

### **9.2 Costi gravanti sui Fondi Interni**

Il Valore delle Quote dei Fondi Interni è determinato al netto dei costi dettagliatamente specificati nel Regolamento dei Fondi Interni che forma parte integrante del presente Contratto.

## **ART. 10 RISCATTO TOTALE**

Il Contraente, nel corso della durata contrattuale, ha la facoltà di richiedere alla Società il Riscatto totale del Contratto. In tal caso, la Società liquida al Contraente un capitale pari al controvalore di tutte le Quote attribuite al Contratto, al netto delle eventuali penalità di riscatto di cui al successivo art. 12 (Penalità in caso di Riscatto) e al netto di eventuali imposte e tasse ai sensi del paragrafo 13.1 (Regime fiscale - Prestazioni erogate dalla Società) della Nota Informativa. Una volta effettuata la liquidazione, cessano gli effetti del Contratto.

Le richieste di Riscatto totale devono essere comunicate in forma scritta, secondo quanto indicato nei successivi artt. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) e 24 (Comunicazioni). Il Contraente, nella richiesta di Riscatto totale, può indicare la data nella quale desidera che il Riscatto totale venga effettuato, che dovrà essere un Giorno Lavorativo. In tal caso il Valore delle Quote oggetto del Riscatto totale, che verrà considerato dalla Società al fine di dar corso alla liquidazione, sarà quello che le stesse Quote avranno alla data indicata dal Contraente o al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo a condizione che vengano rispettate le condizioni indicate al precedente art. 3.2 (Operazioni successive alla conclusione del Contratto). La richiesta di Riscatto totale, una volta ricevuta dalla Società, può essere revocata soltanto con successiva comunicazione scritta, che dovrà pervenire alla Società non oltre il settimo Giorno Lavorativo precedente alla data di riscatto indicata dal Contraente. Se il Contraente, nella richiesta di Riscatto totale, non indica alcuna data specifica, la Società procede ad un Riscatto immediato, al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta scritta di Riscatto totale, così come descritto al precedente art. 3.2 (Operazioni successive alla conclusione del Contratto) relativamente al Giorno di Valorizzazione a seconda della categoria di Fondi Interni. Si precisa altresì che tali termini saranno subordinati all'operatività dei mercati finanziari: in caso di mancata operatività degli stessi, le predette operazioni verranno portate a termine il primo Giorno Lavorativo utile in cui le transazioni potranno essere eseguite.

**Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale versato. Pertanto, il controvalore complessivo delle Quote relative a ciascun Fondo Interno riscattato potrebbe essere inferiore alla somma dei premi pagati. La richiesta di Riscatto totale può determinare l'applicazione delle penalità di riscatto di cui al successivo art. 12 (Penalità in caso di Riscatto).**

#### **ART. 11 RISCATTO PARZIALE**

Il Contraente può richiedere alla Società il Riscatto parziale delle Quote, mantenendo il Contratto in vigore per le Quote residue. Salvo diverse istruzioni del Contraente, il Riscatto parziale sarà effettuato cancellando da ogni Fondo Interno un numero di Quote, il cui controvalore viene determinato secondo quanto indicato nel precedente art.10 (Riscatto totale), al netto delle penalità di cui al successivo art. 12 (Penalità in caso di riscatto) e di eventuali imposte e tasse ai sensi del paragrafo 13.1 (Regime fiscale - Prestazioni erogate dalla Società) della Nota Informativa, in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale delle Quote tra i diversi Fondi Interni che risulta in essere al momento in cui si effettua la cancellazione delle relative Quote.

Il Contraente può riscattare parzialmente il Contratto in qualsiasi momento, purché l'ammontare minimo riscattato sia di Euro 1.000,00 ad eccezione dei singoli Fondi Interni **La Centrale Hedge** e **La Centrale Multi Hedge Low Volatility** per i quali l'importo non potrà essere inferiore a Euro 20.000,00 per ciascun Fondo Interno e purché, in seguito al Riscatto parziale, il valore delle residue Quote in ciascun Fondo Interno non risulti inferiore a Euro 500,00, ad eccezione del fondo Interno **AIG Fondo Liquidità** e fatte salve le disposizioni dei precedenti artt. 5.1 (Valore minimo dei Fondi Interni) e 5.2 (Valore minimo del Contratto).

I primi 6 (sei) riscatti parziali richiesti dal Contraente nel corso di ciascun anno di durata del presente Contratto non comportano il pagamento, da parte del Contraente, delle Spese di Amministrazione; per ogni ulteriore Riscatto Parziale, la Società trattiene dalla somma liquidata al Contraente la somma di Euro 25,00. Le richieste di Riscatto parziale devono essere comunicate in forma scritta, secondo quanto indicato ai successivi artt. 23 (Pagamenti della Società e documentazione richiesta) e 24 (Comunicazioni), e a tali richieste si applicano le disposizioni del precedente art. 10 (Riscatto totale).

**Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale versato. Pertanto, il controvalore complessivo delle Quote relative a ciascun Fondo Interno riscattato potrebbe essere inferiore alla somma dei premi pagati. La richiesta di Riscatto parziale può determinare l'applicazione delle penalità illustrate al successivo art. 12 (Penalità in caso di Riscatto).**

**ART. 12 PENALITÀ' IN CASO DI RISCATTO**

Nel caso di Riscatto totale o parziale del Contratto il valore liquidato dalla Società al Contraente verrà decurtato delle penalità descritte di seguito.

Nel caso di Riscatto totale o parziale del Contratto, il valore di riscatto liquidato dalla Società al Contraente può essere diminuito di un importo pari alla somma delle due penalità di seguito descritte. In primo luogo viene applicata alla somma oggetto di riscatto una penalità, espressa in percentuale, variabile in funzione dei seguenti parametri:

- I. Bonus d'Investimento attribuito a seguito del versamento dei premi, come da tabella 2 che segue.

**Tabella 2. Penalità di Riscatto per Bonus di Investimento attribuito su ogni versamento**

Bonus d'investimento	Penalità			
	Riscatto entro il 1° anno	Riscatto entro il 2° anno	Riscatto entro il 3° anno	Riscatto entro il 4° anno
0,5 %	0,5 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,0 %	0,0 %
1,5 %	1,5 %	1,0 %	0,5 %	0,0 %
2,0%	2,0 %	1,5 %	1,0%	0,5 %

Tale penalità viene applicata al fine di recuperare in tutto o in parte il Bonus di Investimento di cui al precedente art. 5 (Versamento dei premi), attribuito su ogni singolo versamento di Premio Unico Iniziale e di Premio Unico Aggiuntivo.

- II. Tempo decorso tra l'attribuzione delle Quote al Contratto a seguito di ciascun versamento (Premio Unico Iniziale o Premi Unici Aggiuntivi) e la richiesta di Riscatto, come da tabella 3 che segue.

**Tabella 3. Penalità di Riscatto a seguito del tempo trascorso tra investimento e richiesta di riscatto**

<b>Mese di riscatto</b>	<b>Riscatto entro il 1° anno</b>	<b>Riscatto entro il 2° anno</b>	<b>Riscatto entro il 3° anno</b>	<b>Riscatto entro il 4° anno</b>	<b>Riscatto entro il 5° anno</b>
1	7,500%	6,000%	4,500%	3,000%	1,500%
2	7,375%	5,875%	4,375%	2,875%	1,375%
3	7,250%	5,750%	4,250%	2,750%	1,250%
4	7,125%	5,625%	4,125%	2,625%	1,125%
5	7,000%	5,500%	4,000%	2,500%	1,000%
6	6,875%	5,375%	3,875%	2,375%	0,875%
7	6,750%	5,250%	3,750%	2,250%	0,750%
8	6,625%	5,125%	3,625%	2,125%	0,625%
9	6,500%	5,000%	3,500%	2,000%	0,500%
10	6,375%	4,875%	3,375%	1,875%	0,375%
11	6,250%	4,750%	3,250%	1,750%	0,250%
12	6,125%	4,625%	3,125%	1,625%	0,125%

Tali penalità vengono applicate al controvalore del Contratto al fine di tener conto, nei primi 5 (cinque) anni dalla decorrenza di ogni Premio Unico Iniziale e Premio Unico Aggiuntivo, del tempo trascorso fra l'investimento in Quote di ciascun versamento e la richiesta di riscatto del Contraente.

Ai fini dell'applicazione dei criteri di cui alle tabelle precedenti si fa riferimento, in primo luogo, all'importo del Premio Unico Iniziale e, ove tale importo non risulti capiente in relazione alla somma oggetto di riscatto, all'importo dei Premi Unici Aggiuntivi secondo l'ordine cronologico del relativo versamento (sistema del first-in first-out).

Si precisa altresì che, mentre le prime sei operazioni di Riscatto parziale richieste dal Contraente entro ciascun anniversario di Contratto sono gratuite, per le successive verrà applicato un costo di Euro 25,00 per ciascuna operazione effettuata. Tale somma, applicata a titolo di Spese di Amministrazione, verrà detratta dal controvalore del Contratto stesso alla data di esecuzione del riscatto.

Per ulteriori informazioni relative alle diverse e specifiche casistiche che possono verificarsi nel corso della durata contrattuale anche in tema di penalità applicabili in caso di riscatto, ovvero dell'applicazione pratica dei criteri sopra illustrati, il Contraente può contattare preventivamente la Società all'indirizzo di cui al successivo art. 24 (Comunicazioni).

Nel corso della durata del Contratto le spese di cui al presente articolo potranno subire variazioni, conformemente a quanto previsto al successivo art. 16 (Modifiche al Contratto).

### **ART. 13 SWITCH**

Il Contraente può richiedere in qualsiasi momento il trasferimento di Quote da un Fondo Interno ad un altro scelto tra quelli collegati al presente Contratto ("Switch").

Lo Switch consiste nel parziale o totale disinvestimento, tramite cancellazione di Quote, da uno o più Fondi Interni ed il contestuale reinvestimento, tramite attribuzione di Quote, del controvalore complessivo relativo a tutti i Fondi Interni oggetto del disinvestimento, in uno o più Fondi Interni diversi, secondo le indicazioni del Contraente, al netto di eventuali spese amministrative connesse allo Switch stesso.

L'ammontare dello Switch sarà uguale al numero di Quote di tutti i Fondi Interni di cui si richiede lo Switch, moltiplicato per il valore unitario delle stesse, determinato nel Giorno di Valorizzazione in cui l'operazione è effettuata, così come descritto al precedente art. 3.2 (Operazioni successive alla conclusione del Contratto) relativamente al rispetto del Giorno di Valorizzazione a seconda della categoria dei Fondi Interni interessati.

Da tale ammontare verranno detratte le eventuali Spese di Amministrazione connesse allo Switch che, mentre per le prime sei operazioni richieste dal Contraente entro ciascun anniversario di Contratto è gratuito, per le successive è gravato di un costo di Euro 25,00 per ciascuna operazione effettuata. Tale importo viene detratto dal controvalore del Contratto alla data di esecuzione dello Switch, tramite cancellazione Quote, a fronte di oneri amministrativi per la gestione dell'operazione.

Ai fini dell'applicazione delle Spese di Amministrazione resta inteso che non è rilevante il numero di Fondi Interni interessati dallo Switch, ma il numero di ordini di Switch impartiti tramite la sottoscrizione e l'invio degli appositi moduli predisposti dalla Società. Pertanto, ogni ordine di Switch impartito attraverso la sottoscrizione e l'invio del relativo modulo costituisce uno Switch, cosicché, anche in caso di ordini di Switch in pari data, le predette Spese di Amministrazione vengono applicate a partire dal settimo modulo di Switch.

Nel corso della durata del Contratto le Spese di cui al presente articolo potranno subire variazioni, conformemente a quanto previsto al successivo art. 16 (Modifiche al Contratto).

L'importo di ciascuno Switch di Quote deve essere pari ad almeno Euro 500,00 e, limitatamente agli Switch che comportano la conversione e l'investimento nei Fondi Interni **La Centrale Hedge** e **La Centrale Mutli Hedge Low Volatility**, appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi**, non può essere inferiore ad Euro 20.000,00 per la parte di investimento da destinare a tali Fondi Interni, fermo restando quanto previsto ai precedenti artt. 5 (Versamento dei premi) e 5.1 (Valore minimo dei Fondi Interni).

Gli ordini relativi alle richieste di Switch devono essere comunicati in forma scritta, secondo quanto indicato al successivo art. 24 (Comunicazioni) e, una volta portata a termine l'operazione di Switch, la Società comunicherà al Contraente le seguenti informazioni:

- Fondi interessati
- Numero, Valore unitario e controvalore delle Quote cancellate ed attribuite
- Data di esecuzione dello Switch.

La richiesta di Switch, una volta ricevuta dalla Società, può essere revocata soltanto con successiva comunicazione scritta, che deve essere ricevuta dalla Società non oltre il settimo Giorno Lavorativo precedente la Data del Trasferimento indicata dal Contraente. L'ammontare dello Switch è pari al valore delle Quote del Fondo Interno di cui si richiede lo Switch determinato il giorno in cui l'operazione è effettuata secondo quanto previsto al precedente art. 3.2 (Operazioni successive alla conclusione del Contratto). L'ammontare oggetto dello Switch, al netto delle eventuali spese connesse allo Switch stesso, è destinato al Fondo Interno prescelto dal Contraente. Se la richiesta di Switch non prevede alcuna data, la stessa si intende quale richiesta di Switch immediato. Resta inteso che il valore delle Quote verrà determinato al primo Giorno di Valorizzazione utile successivo al giorno in cui la Società riceve la richiesta scritta del Contraente. Tale termine sarà subordinato all'operatività dei mercati finanziari in modo tale che, in caso di mancata operatività degli stessi, le predette operazioni vengano portate a termine il primo Giorno Lavorativo utile in cui le transazioni potranno essere eseguite.

Il Contratto non prevede, nel rispetto di quanto previsto al presente paragrafo, limiti nel numero possibile degli Switch nel corso di qualsiasi periodo temporale di riferimento.

**E' opportuno sottolineare che lo Switch da Fondi Interni appartenenti alla categoria FONDI PROTETTI può comportare la perdita delle protezioni che caratterizzano questa tipologia di Fondi Interni nei termini e nei modi riportati dettagliatamente nel Regolamento dei Fondi Interni all'art. 8 (Protezione delle Prestazioni).**

#### **ART. 14 OPZIONI DI CONTRATTO**

**Il presente Contratto non prevede opzioni.**

#### **ART. 15 DIFFERIMENTO DELLE OPERAZIONI IN QUOTE**

La Società si riserva il diritto di sospendere qualsiasi operazione in Quote di Fondi Interni qualora una delle società di gestione di cui all'art. 9 (Informazioni sui Fondi Interni) del Regolamento dei Fondi Interni, ai sensi del relativo regolamento di gestione, sospenda temporaneamente il calcolo del valore netto dell'inventario, l'emissione, la conversione, il rimborso delle Quote di uno o più comparti sottostanti nei quali gli attivi dei Fondi Interni sono investiti. In tal caso la Società informerà tempestivamente i Contraenti interessati, sulla situazione e sui tempi della sospensione sopra descritta.

#### **ART. 16 MODIFICHE AL CONTRATTO**

La Società ha designato un Attuario, tra i cui obblighi è compresa la tutela degli interessi dei Contraenti, la valutazione degli obblighi della Società e la certificazione della sua solvibilità. L'Attuario è responsabile nei confronti dell'Organo di Vigilanza e Controllo Irlandese (IRFSA) che richiede annualmente una situazione di bilancio completa, corredata da un rapporto dettagliato da parte dell'Attuario stesso. A seguito di quanto sopra specificato, per tutto il periodo di validità del presente Contratto, la Società, su segnalazione dell'Attuario designato, si riserva il diritto di modificare le presenti Condizioni di Assicurazione e il Regolamento dei Fondi Interni a seguito di cambiamenti della normativa primaria e secondaria, della legislazione sui contratti di assicurazione sulla vita, prodotti e/o servizi finanziari, dell'andamento demografico, dell'inflazione e di altre variabili di mercato, nonché di mutati criteri gestionali e di qualsiasi ulteriore variabile che, su segnalazione dell'Attuario stesso, possa influire

sulla profittabilità e solvibilità del Contratto. A tal riguardo la modifica potrà interessare:

- l'ammontare delle Spese di cui al precedente art. 9 (Spese) e al paragrafo 11 (Costi) della Nota Informativa;
- la percentuale delle Retrocessioni Annue di cui rispettivamente alle tabelle 1 e 14 dei paragrafi 2 (Conflitto di interessi) e 11.2 (Costi gravanti sui Fondi Interni) della Nota Informativa oltre che alla tabella 1 dell'art. 5 (Retrocessioni) del Regolamento Fondi;
- il valore minimo dei premi di cui ai precedenti art. 5 (Versamento dei premi) e al paragrafo 14 (Modalità di perfezionamento del Contratto, di conversione del premio in quote e di pagamento del premio. Istituzione di nuovi Fondi Interni ed estinzione di Fondi Interni esistenti) della Nota Informativa;
- il Valore Minimo del Contratto di cui al precedente art. 5.2 (Valore minimo del Contratto) e al paragrafo 14.2 (Valore minimo Fondi Interni e Valore minimo del Contratto) della Nota Informativa;
- il Valore Minimo dei Fondi Interni di cui al precedente art. 5.1 (Valore minimo dei Fondi Interni) e al paragrafo 14.2 (Valore minimo Fondi Interni e Valore minimo del Contratto) della Nota Informativa;
- il controvalore minimo per cui può essere richiesto il Riscatto parziale di cui al precedente art. 11 (Riscatto parziale) e al paragrafo 16.2 (Riscatto parziale) della Nota Informativa;
- il controvalore minimo per cui può essere effettuato uno Switch di cui al precedente art. 13 (Switch) e al paragrafo 17 (Operazioni di Switch) della Nota Informativa;
- la determinazione del Valore delle Quote di cui al precedente art. 3 (Modalità di perfezionamento del Contratto e operazioni successive – conversione del premio in quote), ai paragrafi 6 (Valore della Quota) e 14 (Modalità di perfezionamento del Contratto, di conversione del premio in quote e di pagamento del premio. Istituzione di nuovi Fondi Interni ed estinzione di Fondi Interni esistenti) della Nota Informativa.

Nei casi previsti nel presente paragrafo, la Società comunica preventivamente al Contraente le modifiche che la stessa intende apportare al Contratto. Qualora il Contraente non intenda accettare le modifiche di cui al presente paragrafo deve darne comunicazione alla Società entro 30 (trenta) giorni dal giorno in cui ha avuto notizia della modifica, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento. In questo caso, il Contratto si intenderà risolto ed al Contraente sarà restituita una somma pari al controvalore delle Quote attribuite al Contratto, calcolata ai sensi di quanto previsto ai precedenti artt. 8 (Revoca della Proposta e diritto di Recesso) e 10 (Riscatto totale) valorizzata secondo la tempistica indicata all'art. 3.2 (Operazioni successive alla conclusione del Contratto). Il pagamento dovuto dalla Società sarà effettuato entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricevimento della comunicazione scritta del Contraente e, comunque, entro e non oltre 30 (trenta) giorni dalla data di disinvestimento degli attivi sottostanti ai Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi**. In mancanza di comunicazione da parte del Contraente, il Contratto resterà in vigore alle nuove condizioni.

#### **ART. 17 PRESTITI**

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

#### **ART. 18 CESSIONE - PEGNO**

Il Contraente può cedere il Contratto a terzi, ai sensi degli articoli 1406 e seguenti del Codice Civile, e dare in pegno i diritti che dallo stesso Contratto gli derivano. La cessione e la costituzione del pegno divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione da parte del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. In caso di pegno, tutte le operazioni e/o variazioni sul Contratto richiedono il consenso scritto del creditore pignoratizio.

#### **ART. 19 BENEFICIARI**

Il Contraente deve designare, fornendo alla Compagnia gli estremi anagrafici necessari all'identificazione, uno o più Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione, salvo il caso in cui il Contraente abbia comunicato per iscritto alla Società di rinunciare al diritto di revoca ed il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di accettare il beneficio. In tal caso le operazioni di Premio Unico Aggiuntivo, Riscatto, Switch e costituzione di pegno richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione di più Beneficiari deve inoltre riportare in modo chiaro la ripartizione percentuale del beneficio fra i Beneficiari. La designazione del Beneficiario e le eventuali revoche o modifiche alla stessa devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento. Non possono essere designati Beneficiari del presente Contratto persone che siano:

- I. cittadini degli Stati Uniti d'America;
- II. soggetti residenti negli Stati Uniti d'America ai sensi delle relative disposizioni fiscali federali ("US persons for the purposes of US Federal Income tax").

Eventuali designazioni effettuate in violazione delle disposizioni descritte al presente articolo sono nulle ed improduttive di qualsiasi effetto.

La designazione del Beneficiario diventa inoltre irrevocabile nei seguenti casi:

- a) al decesso del Contraente e, nel caso in cui il Contraente sia stato sottoscritto da due Contraenti, al decesso del primo di essi;
- b) successivamente al decesso dell'Assicurato qualora il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di accettare il beneficio;
- c) a seguito di cessione del Contratto come da precedente art.18 (Cessione- Pegno).

#### **ART. 20 ISTITUZIONE DI NUOVI FONDI INTERNI**

La Società ha la facoltà di istituire ulteriori Fondi Interni da collegare al presente Contratto, ai quali ciascun Contraente potrà accedere con le modalità previste ai precedenti artt. 3.2 (Operazioni successive alla conclusione del Contratto), 5.1 (Valore minimo dei Fondi Interni) e 13 (Switch) e al paragrafo 14.4 (Istituzione, Fusione ed Estinzione di Fondi Interni) della Nota Informativa. Ogni Fondo Interno di nuova costituzione sarà disciplinato da apposito regolamento come previsto al paragrafo 14.4 (Istituzione, Fusione ed Estinzione di Fondi Interni) della Nota Informativa.

#### **ART. 21 FUSIONE ED ESTINZIONE DI FONDI INTERNI**

La Società può inoltre disporre la fusione di Fondi Interni con altri Fondi Interni della Società stessa mediante opportuna comunicazione al Contraente che verrà contestualmente informato anche delle conseguenze che tale operazione comporta ai fini del Contratto.

La Società, inoltre, si riserva la facoltà di estinguere uno o più Fondi Interni collegati al presente Contratto. In tal caso non saranno più accettati ulteriori versamenti di premi o Switch destinati al Fondo Interno o ai Fondi Interni cessati.

La Società comunica tale circostanza al Contraente con un preavviso di 30 (trenta) giorni. Il Contraente, entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricezione della comunicazione, potrà far pervenire alla Società:

- I. richiesta di Switch gratuito delle Quote attribuite al Fondo Interno o ai Fondi Interni cessati in altro o altri Fondi Interni, indicando per iscritto il Fondo o i Fondi Interni prescelti;
- II. richiesta di risoluzione, con conseguente liquidazione delle Quote attribuite al Contratto secondo quanto previsto al precedente art. 16 (Modifiche al Contratto).

In mancanza di detta comunicazione entro il termine previsto, la Società provvederà a trasferire il controvalore delle Quote del Fondo estinto nel Fondo Interno AIG Fondo Liquidità. È opportuno sottolineare che la chiusura di uno o più Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Protetti** può comportare la perdita delle protezioni descritte al paragrafo 5.3 (Protezione delle Prestazioni) della Nota Informativa e all'art. 8 (Protezione delle Prestazioni) del Regolamento dei Fondi Interni.

#### **ART. 22 RISERVATEZZA DEI DATI**

Il trattamento dei dati personali in adempimento del presente Contratto avviene in conformità alle disposizioni del decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196. In riferimento a tale trattamento si rinvia a quanto riportato al paragrafo 30 (Informativa ai sensi dell'art. 13 del decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196 - Privacy) della Nota Informativa.

#### **ART. 23 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ E DOCUMENTAZIONE RICHIESTA**

Affinché la Società possa effettuare i pagamenti dovuti, il Contraente è tenuto a fornire alcuni documenti che attestino l'esistenza di un obbligo in tal senso in capo alla Società e che siano idonei ad identificare i soggetti aventi diritto al pagamento. I suddetti documenti, nei diversi casi previsti, sono di seguito elencati:

**(i) Revoca della Proposta**

- richiesta firmata dal Contraente indirizzata alla Società;
- originale della Proposta.

**(ii) Recesso dal Contratto**

- richiesta firmata dal Contraente indirizzata alla Società;
- originali, con eventuali appendici contrattuali, della Proposta e del Documento di Conferma.

**(iii) Riscatto parziale**

- richiesta firmata dal Contraente indirizzata alla Società nella quale si specifica l'importo del riscatto.

**(iv) Pagamento di Somme Periodiche**

- richiesta firmata dal Contraente indirizzata alla Società nella quale si specificano i termini del piano di riscatti parziali programmati.

**(v) Riscatto totale**

- richiesta firmata dal Contraente indirizzata alla Società nella quale si specificano i termini del Riscatto;
- originali, con eventuali appendici contrattuali, della Proposta e del Documento di Conferma.

Resta inteso che nei casi previsti ai punti (iii), (iv) e (v), le relative richieste vanno effettuate mediante l'utilizzo dell'apposita modulistica all'uopo predisposta dalla Società e dalla stessa fornita al Contraente.

(vi) **Decesso dell'Assicurato o dell'ultimo degli Assicurati**

- richiesta firmata dal Beneficiario;
- indirizzo e codice fiscale del Beneficiario;
- nel caso di Beneficiario minore (o interdetto), il decreto del giudice tutelare che autorizzi l'esercente la potestà genitoriale o tutoria a riscuotere in suo nome e per suo conto l'importo spettante;
- originali, con eventuali appendici contrattuali, della Proposta e del Documento di Conferma;
- certificato medico che attesti le cause del decesso dell'Assicurato;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- nel caso in cui l'Assicurato fosse anche Contraente, copia autenticata del testamento o, in mancanza, atto notorio, dal quale risulti che il Contraente/Assicurato sia deceduto senza lasciare testamento.
- qualora il Contratto preveda due Assicurati, l'evento del primo decesso deve essere comunicato per iscritto alla Società, con copia del relativo certificato di morte in allegato.

In caso di necessità o in presenza di situazioni di fatto che impongano particolari esigenze istruttorie, la Società si riserva la facoltà di richiedere ulteriore documentazione probatoria.

In caso di smarrimento degli originali del Documento di Conferma, dovrà essere consegnata una dichiarazione attestante lo smarrimento. Una volta verificata la sussistenza dell'obbligo del pagamento in capo alla Società, questo avverrà entro i 30 (trenta) giorni successivi al ricevimento della documentazione completa presso la sede della Società tranne nel caso dei Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi** dove il pagamento sarà effettuato entro e non oltre 30 (trenta) giorni dal disinvestimento degli attivi sottostanti. Nel caso in cui il pagamento non avvenga entro questo termine, la Società sarà tenuta a corrispondere interessi moratori al tasso legale a favore del Beneficiario. I pagamenti della Società saranno effettuati esclusivamente mediante accredito su conto corrente dei soggetti aventi diritto a riceverli tramite l'indicazione delle coordinate bancarie (C.A.B., A.B.I., n. c/c, CIN). In nessun caso si farà luogo a pagamento in contanti.

**ART. 24 COMUNICAZIONI**

Qualsiasi comunicazione richiesta o consentita dalle disposizioni di questo Contratto dovrà essere effettuata per iscritto e si intenderà efficacemente e validamente eseguita al ricevimento della stessa, se effettuata per lettera raccomandata con avviso di ricevimento, lettera consegnata a mano e debitamente datata e controfirmata per accettazione, sempre che sia indirizzata come segue:

(i) se alla Società, presso la Rappresentanza Generale per l'Italia, all'indirizzo seguente:

**AIG Life (Ireland) Limited**

Rappresentanza Generale per l'Italia

Via Galileo Galilei n° 7

20124 Milano, Italia

telefono 02 62610800

telefax 02 62610860

email: info.AIGLITA@aig.com.

(ii) se al Contraente, all'indirizzo dello stesso, come risulta dalla Proposta o da comunicazioni successive effettuate per iscritto dal Contraente stesso durante la vita del Contratto.

#### **ART. 25 TASSE E IMPOSTE**

Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o del Beneficiario, secondo quanto meglio specificato al paragrafo 13 (Regime Fiscale) della Nota Informativa.

#### **ART. 26 RIFERIMENTI A NORME DI LEGGE**

Il Contratto, ogni documento ad esso allegato e tutte le comunicazioni ad esso relative sono redatti in lingua italiana. Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non espressamente previsto dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Nota Informativa o dal Regolamento dei Fondi Interni, si fa rinvio alle norme di legge applicabili.

#### **ART. 27 FORO COMPETENTE**

Per tutte le controversie relative al presente Contratto, sarà competente l'Autorità Giudiziaria del luogo in cui risiede o è domiciliato il Contraente.

## **3.1 Regolamento dei Fondi Interni**

### **Indice**

<b>Art. 1. CARATTERISTICHE DEI FONDI INTERNI E RELATIVI DIRITTI DEL CONTRAENTE</b>	<b>Pag. 107</b>
<b>Art. 2. CATEGORIE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI</b>	<b>Pag. 107</b>
<b>Art. 3. PARTECIPANTI AL FONDO INTERNO</b>	<b>Pag. 109</b>
<b>Art. 4. CREDITI DI IMPOSTA</b>	<b>Pag. 109</b>
<b>Art. 5. RETROCESSIONI</b>	<b>Pag. 109</b>
<b>Art. 6. OICR</b>	<b>Pag. 109</b>
<b>Art. 7. RISCHI CONNESSI ALLA STIPULAZIONE DEL CONTRATTO</b>	<b>Pag. 109</b>
<b>Art. 8. PROTEZIONE DELLE PRESTAZIONI</b>	<b>Pag. 111</b>
<b>Art. 9. INFORMAZIONI SUI FONDI INTERNI</b>	<b>Pag. 112</b>
<b>Art. 10. COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI</b>	<b>Pag. 133</b>
<b>Art. 11. DETERMINAZIONE DEL VALORE DELLE QUOTE E PATRIMONIO NETTO DEI FONDI INTERNI</b>	<b>Pag. 136</b>
<b>Art. 12. MODIFICHE AL REGOLAMENTO DEI FONDI</b>	<b>Pag. 137</b>
<b>Art. 13. ISTITUZIONE DI NUOVI FONDI INTERNI</b>	<b>Pag. 137</b>
<b>Art. 14. FUSIONE ED ESTINZIONE DI FONDI INTERNI</b>	<b>Pag. 137</b>

# **Regolamento dei Fondi Interni**

## **Art. 1. CARATTERISTICHE DEI FONDI INTERNI E RELATIVI DIRITTI DEL CONTRAENTE**

**La Centrale Unit Life** (di seguito “Contratto”) è una polizza assicurativa di tipo Unit Linked a vita intera e a premio unico denominata in Euro. I Contratti di assicurazione del tipo Unit Linked sono contratti le cui prestazioni sono collegate al valore unitario delle quote (di seguito “Valore della Quota”) che compongono i Fondi Interni scelti dal Contraente tra quelli messi a disposizione da **AIG Life (Ireland) Limited** (di seguito la “Società”). Tutti i riferimenti ai Fondi Interni e alle Quote che li compongono, contenuti nel presente Regolamento, sono fatti al solo scopo di determinare la prestazione assicurativa prevista dal Contratto.

Il Contraente, così come ogni altro soggetto che abbia diritto ai benefici del Contratto, non può pertanto vantare alcun diritto sui Fondi Interni, sulle Quote o sulle attività sottostanti.

## **Art. 2. CATEGORIE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI**

La Società, al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente in base a quanto stabilito dalle Condizioni di Assicurazione, ha costituito un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti e diversificati in Fondi Interni ripartiti, a loro volta, in Quote il cui Valore è espresso in Euro. Il Contraente può scegliere di collegare il proprio Contratto alle seguenti tipologie di Fondi Interni offerti dalla Società, così come descritti dettagliatamente al successivo art. 9 (Informazioni sui Fondi Interni) del presente Regolamento.

I Fondi Interni offerti dalla Società sono suddivisi secondo le categorie descritte qui di seguito.

### **1. FONDI PROTETTI**

Tale categoria comprende attualmente i seguenti Fondi Interni.

- **AIG Fondi Protetti Peak Performance**
- **AIG Fondi Protezione Trimestrali**
- **AIG Fondo Mercato Monetario Protetto.**

I Fondi Interni denominati **AIG Fondi Protetti Peak Performance** sono assistiti da particolari meccanismi di protezione del capitale in alcuni predeterminati Giorni di Valorizzazione della Quota coincidenti con la data di scadenza dei Fondi stessi (di seguito “Giorni di Maturazione”) così come specificato in dettaglio al successivo art. 9.1.1 (AIG Fondi Protetti Peak Performance).

La suddetta tipologia di Fondi Interni comprende i seguenti Fondi:

- AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa;
- AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti;
- AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale.

I Fondi Interni denominati **AIG Fondi Protezione Trimestrali** e il Fondo **AIG Fondo Mercato Monetario Protetto** sono assistiti da particolari meccanismi di protezione del capitale in alcuni predeterminati giorni dell'anno e cioè ogni terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre (di seguito "Giorni di Calcolo"), così come specificato in dettaglio rispettivamente ai successivi artt. 9.1.2 (AIG Fondi Protezione Trimestrali ) e 9.1.3 (AIG Fondo Mercato Monetario Protetto).

La suddetta tipologia di Fondi Interni comprende i seguenti Fondi:

- AIG Fondo Protezione Trimestrale - Europa
- AIG Fondo Protezione Trimestrale – Stati Uniti
- AIG Fondo Mercato Monetario Protetto.

## **2. FONDI NON PROTETTI**

Tale categoria attualmente comprende i seguenti Fondi Interni.

- **AIG Fondi Scelta Gestita:**
  - AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato Globale
  - AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita Globale
  - AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario Globale
  - AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato Europa
  - AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita Europa
  - AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario Europa
- **AIG Fondi Scelta Aperta:**
  - AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Europa
  - AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Stati Uniti
  - AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Globale
  - AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Italia
- **AIG Fondo Real Estate**
- **AIG Fondo Private Equity**
- **AIG Fondo Multi Commodities**
- **AIG Fondo Liquidità**

## **3. AIG FONDI ALTERNATIVI**

Tale categoria attualmente comprende i seguenti Fondi Interni.

- **La Centrale Hedge**
- **La Centrale Multi Hedge Low Volatility.**

I Fondi Interni di cui sopra sono stati istituiti dalla Società e sono gestiti in conformità alla normativa in materia di investimenti collegati alle assicurazioni sulla vita vigente nella Repubblica d'Irlanda. I Fondi Interni sono definiti di "accumulazione" nel senso che i proventi derivanti dalla gestione vengono reinvestiti nei Fondi stessi.

### **Art. 3. PARTECIPANTI AL FONDO INTERNO**

Mediante la sottoscrizione del presente Contratto a ciascun Fondo Interno possono partecipare sia le persone fisiche che giuridiche. Su richiesta del Contraente, la Società trasmette l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo Interno redatto secondo quanto previsto dalle norme in materia di investimenti vigenti nella Repubblica d'Irlanda.

### **Art. 4. CREDITI DI IMPOSTA**

Data la tipologia di attivi sottostanti, i Fondi Interni cui è collegato il Contratto al momento della redazione del presente Regolamento, non comportano la maturazione di alcun credito di imposta in quanto non prevedono, indirettamente, una doppia imposizione fiscale a carico degli aventi diritto.

### **Art. 5. RETROCESSIONI**

Nel caso dei Fondi Interni collegati al presente Contratto, la Società ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità (di seguito "accordi di retrocessione") con tali Società di Gestione relativamente agli OICR sottostanti ai Fondi stessi e riepilogati nella seguente tabella.

**Tabella 1. Retrocessioni annue da Società di Gestione su OICR**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Commissioni annue OICR</b>	<b>Retrocessioni annue OICR</b>
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Globale	Max 1%	Max 0,40%
AIG Fondo Multi Commodities	1%	0,30%

Le retrocessioni annue di cui alla tabella sopra riportata, sono riconosciute interamente ai Fondi Interni determinando a favore del Contraente una corrispondente riduzione dei costi gravanti sui Fondi stessi, così come indicato al successivo art. 10 (Costi gravanti sui Fondi Interni) del presente Regolamento. Si precisa altresì che la Società si riserva di variare tali retrocessioni così come previsto all'art. 16 (Modifiche al Contratto) delle Condizioni di Assicurazione.

### **Art. 6. OICR**

Le prestazioni del Contratto non sono direttamente collegate a uno o più OICR.

### **Art. 7. RISCHI CONNESSI ALLA STIPULAZIONE DEL CONTRATTO**

Le assicurazioni del tipo "Unit Linked", cui il presente Contratto appartiene, comportano rischi finanziari a carico del Contraente riconducibili alle possibili variazioni del Valore delle Quote dei Fondi Interni prescelti. Il Valore della Quota di un Fondo Interno dipende, a sua volta, dall'andamento delle attività finanziarie sottostanti in cui il Fondo Interno investe e di cui le Quote costituiscono la rappresentazione. Con la stipulazione del presente Contratto, il Contraente assume quindi il rischio connesso all'andamento di tali attività finanziarie sottostanti, in funzione del particolare meccanismo di collegamento delle prestazioni agli attivi stessi. Qui di seguito si descrivono brevemente le tipologie di rischio, proprie degli investimenti finanziari, cui si espone il Contraente al momento della stipula del Contratto.

**RISCHIO DI PREZZO.** E' il rischio che si manifesta quando, a parità di tutte le altre condizioni, il valore di mercato dell'investimento è sensibile all'andamento dei mercati azionari.

**RISCHIO DI INTERESSE.** Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuotono sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

**RISCHIO DI CAMBIO.** Il Valore delle Quote dei Fondi Interni che investono in attivi denominati in valuta diversa dall'Euro è soggetto a rischi derivanti dalle oscillazioni dei tassi di cambio.

**RISCHIO DI CREDITO (O DI CONTROPARTE).** Rischio tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

**RISCHIO DI LIQUIDITA'.** E' il rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

**Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito.**

**Il controvalore complessivo delle Quote dei Fondi Interni, e quindi del Valore delle Quote, ed il valore di riscatto potrebbe risultare inferiori alla somma dei premi corrisposti.**

**Si precisa inoltre che i rendimenti passati dei Fondi Interni non rappresentano una garanzia dei futuri rendimenti.**

**Si precisa altresì che gli investimenti sui Fondi Interni La Centrale Hedge e La Centrale Multi Hedge Low Volatility, appartenenti alla categoria dei FONDI ALTERNATIVI, sono di tipo speculativo e comportano un grado di rischio tale da non essere consigliati per quei potenziali Contraenti che potrebbero avere urgente bisogno di rimborsi continuativi di elevato importo.**

**Questo perchè, a seguito di improvvisi cambiamenti nelle condizioni dei mercati finanziari, potrebbe essere necessario, in casi estremi, modificare la tempistica per la valorizzazione dei disinvestimenti descritta all'art. 3.2. (Operazioni successive alla conclusione del Contratto) delle Condizioni di Assicurazione.**

**Il potenziale Contraente deve quindi valutare attentamente questo aspetto prima di decidere la sottoscrizione di un Contratto collegato a questa tipologia di Fondo Interno.**

## **Art. 8. PROTEZIONE DELLE PRESTAZIONI**

Con riferimento ai Fondi Interni denominati **AIG Fondi Protetti Peak Performance**, **AIG Fondi Protezione Trimestrali** e **AIG Fondo Mercato Monetario Protetto**, si precisa che, così come pubblicato dall'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (di seguito "ANIA") e dall'ISVAP, tali Fondi Interni si configurano come fondi a capitale protetto in quanto perseguono una politica di investimento atta a minimizzare, attraverso l'utilizzo di particolari tecniche di gestione, la probabilità di perdita del capitale investito senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società.

Relativamente ai **Fondi Interni AIG Fondi Protetti Peak Performance** la protezione offerta dalla Società consiste nel garantire che, alla data di scadenza del Fondo, coincidente con il Giorno di Maturazione dello stesso, il Contraente avrà diritto alla liquidazione di un controvalore pari al numero di Quote del fondo nel Giorno di Maturazione moltiplicato per il massimo valore raggiunto dalle Quote del fondo nel corso di tutta la sua durata, vale a dire dalla costituzione fino alla scadenza del Fondo stesso. La tecnica di gestione utilizzata da tali Fondi Interni permette infatti di massimizzare l'esposizione azionaria (OICR azionari e strumenti derivati su azioni) e, allo stesso tempo, consentire alla Società di riconoscere la protezione mediante opportune tecniche di selezione della componente obbligazionaria (depositi monetari e obbligazioni) a seconda della scadenza dei Fondi stessi.

La percentuale degli attivi investita in strumenti con esposizione azionaria può infatti variare di volta in volta a seconda del massimo valore raggiunto dai Fondi Interni a partire dalla data di costituzione dei Fondi stessi. Tale percentuale tende a decrescere all'avvicinarsi della data di scadenza dei Fondi Interni.

Relativamente ai Fondi Interni **AIG Fondi Protezione Trimestrali** la protezione offerta dalla Società consiste nel garantire al Contraente che richiede il riscatto totale o parziale, la liquidazione in caso di decesso e lo Switch in specifici giorni dell'anno denominati "Giorni di Calcolo", il pagamento di un controvalore non inferiore al valore unitario delle Quote del proprio Contratto al Giorno di Calcolo immediatamente precedente. I Giorni di Calcolo coincidono con il terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno (ovvero il Giorno Lavorativo immediatamente successivo nel caso in cui il Giorno di Calcolo non coincida con un Giorno Lavorativo).

Relativamente al Fondo Interno **AIG Fondo Mercato Monetario Protetto** la protezione offerta dalla Società consiste nel garantire al Contraente che richiede il riscatto totale o parziale, la liquidazione in caso di decesso e lo Switch in specifici giorni dell'anno denominati "Giorni di Calcolo", il pagamento di un controvalore non inferiore al valore unitario delle Quote del proprio Contratto al Giorno di Calcolo immediatamente precedente, maggiorato del tasso percentuale dichiarato dalla Società sempre in tale Giorno di Calcolo. Il tasso percentuale in oggetto sarà determinato dalla Società sulla base dei tassi di interesse e altre variabili di mercato relativi agli strumenti finanziari nei quali il Fondo Interno investe e verrà pubblicato ogni Giorno di Calcolo sul quotidiano finanziario Il Sole 24 Ore. I Giorni di Calcolo coincidono con il terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno (ovvero il Giorno Lavorativo immediatamente successivo nel caso in cui il Giorno di Calcolo non coincida con un Giorno Lavorativo).

**GARANZIE OFFERTE DALLA SOCIETA':** fatto salvo quanto sopra specificato, il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo così come di restituzione o recupero del capitale versato e pertanto il controvalore complessivo delle Quote attribuite al Contratto, nel caso di oscillazioni negative del mercato di riferimento, potrebbe risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti.

Si precisa che con riferimento ai Fondi Interni denominati **AIG Fondi Protetti Peak Performance** appartenenti alla categoria **FONDI PROTETTI**, le garanzie offerte dalla Società si intendono valide solo per i Giorni di Maturazione dei Fondi Interni stessi.

Si precisa altresì che con riferimento ai Fondi Interni denominati **AIG Fondi Protezione Trimestrali** e **AIG Fondo Mercato Monetario Protetto**, appartenenti alla categoria **FONDI PROTETTI**, le garanzie offerte dalla Società si intendono valide solo per i Giorni di Calcolo dei Fondi Interni stessi.

**Attenzione:** la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o restituzione del capitale investito.

#### **Art. 9. INFORMAZIONI SUI FONDI INTERNI**

##### **a) Profilo di rischio dei Fondi Interni**

Il livello di rischio viene determinato dalla Società in base a numerosi fattori tra cui la categoria di appartenenza del Fondo Interno, la volatilità delle Quote ed altri fattori di rischio. Un'analisi del grado di rischiosità può essere effettuata avendo presente la volatilità media annua attesa del Fondo, secondo gli intervalli pubblicati dall'ANIA nel luglio 2005 e riportati nella seguente tabella 2. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

**Tabella 2. Profilo di rischio e volatilità attesa dei Fondi Interni**

<b>PROFILO DI RISCHIO</b>	<b>VOLATILITA' ATTESA</b>
Basso	fino a 3,0%
Medio Basso	oltre 3,0% fino a 8,0%
Medio	oltre 8,0% fino a 14,0%
Medio Alto	oltre 14,0% fino a 20,0%
Alto	oltre 20,0% fino a 25,0%
Molto Alto	oltre 25,0%

##### **b) Strumenti di Investimento**

Si precisa che la tipologia di strumenti finanziari utilizzati nella gestione dei singoli Fondi Interni qui di seguito illustrata, pur nel rispetto dei profili di rischio, degli obiettivi di investimento e di eventuali garanzie sui Fondi Interni, potrebbe subire variazioni dettate dalla variabilità delle condizioni dei mercati. La Società non è pertanto vincolata a criteri predeterminati e rigidi nella scelta degli strumenti finanziari e nell'ordinaria gestione dei Fondi stessi.

## **9.1. FONDI PROTETTI**

Questa categoria comprende attualmente i Fondi Interni, AIG Fondi Protetti Peak Performance, AIG Fondi Protezione Trimestrali e AIG Fondo Mercato Monetario Protetto.

### **9.1.1. AIG Fondi Protetti Peak Performance**

I Fondi Interni AIG Fondi Protetti Peak Performance sono così suddivisi in base al rispettivo mercato azionario di riferimento:

- AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa;
- AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti;
- AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale.

Con riferimento ai Fondi Interni in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

#### *a) Denominazione*

La denominazione dei Fondi Interni AIG Fondi Protetti Peak Performance, che include anche le rispettive date di scadenza riportate al successivo punto b), è la seguente:

- AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa;
- AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti;
- AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale.

#### *b) Data inizio operatività e data chiusura*

I Fondi Interni appartenenti alla tipologia AIG Fondi Protetti Peak Performance sono stati costituiti in data 12/06/2002 e sono caratterizzati da date di scadenza coincidenti con il 31 dicembre (il "Giorno di Maturazione") degli anni 2008 e 2010 e di ogni anno dal 2013 al 2032 incluso. Alla scadenza dei Fondi Interni, in assenza di diverse disposizioni da parte del Contraente, ai sensi delle applicabili disposizioni del presente il Contratto, la Società trasferirà gratuitamente le somme liquidate nel Fondo Interno AIG Fondo Liquidità, istituito e controllato dalla Società stessa, avente un profilo di rischio basso, come indicato all'articolo 9 (Informazioni sui Fondi Interni), punto a), tabella 2.

#### *c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tali Fondi Interni appartengono alla categoria dei fondi flessibili in quanto non hanno alcun vincolo sulla composizione degli investimenti di base (azioni, obbligazioni).

*d) Valuta:* tali Fondi Interni sono denominati in Euro.

#### *e) Finalità*

Questi Fondi sono adatti ad una tipologia di Contraenti che desidera massimizzare il proprio rendimento in coincidenza di un dato evento futuro attraverso la protezione assicurata dalla Società mediante opportune tecniche di selezione della componente a reddito fisso del Fondo (depositi monetari e obbligazioni) a seconda della scadenza del Fondo stesso. Tali Fondi sono altresì adatti a quella tipologia di Contraenti che potrebbe semplicemente trarre sicurezza dalla consapevolezza che il miglior risultato ottenuto dal Fondo prescelto in un determinato arco temporale è riconosciuto al Contraente a condizione che i premi versati rimangano investiti in tale Fondo sino alla data di scadenza dello stesso.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale tipologia di Fondi l'orizzonte minimo temporale consigliato, anche ai fini della garanzia qui di seguito illustrata, è legato alla data di scadenza prescelta.

*g) Profilo di rischio*

Nella seguente tabella 3, si riporta la misura della volatilità media annua attesa coerente con l'individuazione dei profili di rischio dei Fondi Interni.

**Tabella 3. Profilo di rischio e volatilità attesa dei Fondi Interni AIG Fondi Protetti Peak Performance**

<b>FONDI INTERNI</b>	<b>SCADENZA</b>	<b>VOLATILITA' ATTESA</b>	<b>PROFILO DI RISCHIO</b>
AIG Fondi Protetti Peak Performance	2008 e 2010 da 2013 a 2019	6%	Medio Basso
	Da 2020 a 2032	12%	Medio

*h) Composizione*

Tali Fondi Interni investono a seconda delle condizioni dei mercati di riferimento, in una componente azionaria variabile che può essere rappresentata da OICR azionari sui mercati di riferimento a seconda del Fondo prescelto dal Contraente. Si precisa altresì che, a seconda delle condizioni dei mercati finanziari di riferimento, la componente azionaria potrà anche essere composta da strumenti finanziari derivati. La componente obbligazionaria comprende strumenti di deposito e titoli obbligazionari di elevato rating emessi da emittenti statali e società prevalentemente nell'area Euro. In ogni caso la Società si riserva di investire in liquidità una parte degli attivi del Fondo Interno nel rispetto del profilo di rischio e delle finalità di investimento del Fondo stesso.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile da 0% al 100% degli attivi dei Fondi Interni che tende a decrescere all'avvicinarsi della data di scadenza dello specifico Fondo AIG Fondo Protetto Peak Performance.

*l) Stile gestionale*

Tali Fondi Interni, così come pubblicato da ANIA ed ISVAP, si configurano come fondi a capitale protetto in quanto prevedono tecniche gestionali di protezione del capitale che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società. La protezione offerta dalla Società consiste nel garantire che, nel Giorno di Maturazione del Fondo prescelto, il Contraente avrà diritto alla liquidazione di un controvalore pari al valore massimo raggiunto dalla Quota del Fondo prescelto nel corso di tutta la sua durata a partire dalla sua costituzione. In sostanza, ogni qual volta, nel corso della durata del Fondo prescelto, il Valore della Quota di tale Fondo raggiunge un nuovo picco, questo sarà il nuovo valore unitario convenzionalmente attribuito alle Quote alla scadenza. Tale protezione si applica anche nel caso in cui il Contraente abbia collegato il proprio Contratto ad uno dei Fondi AIG Fondi Protetti Peak Performance in epoca successiva alla costituzione del Fondo stesso.

La percentuale degli attivi investita nella componente azionaria può variare e decresce all'avvicinarsi della data di scadenza dello specifico Fondo prescelto. La composizione dell'attivo sottostante in cui i Fondi Interni investono è gestita in modo da massimizzare l'esposizione azionaria e, allo stesso tempo, consentire alla Società di riconoscere la protezione sopra descritta.

**Si precisa a tal fine che la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Quanto descritto al precedente punto l) rispetto alla gestione delle scelte di portafoglio di questa tipologia di Fondi Interni, non consente alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si farà esclusivo riferimento alla misura di volatilità media annua attesa riportata nella tabella 3 del precedente punto g). La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tali Fondi Interni possono prevedere riconoscimento di proventi a seguito stacco di cedole delle obbligazioni sottostanti che vengono incluse nel calcolo del Valore della Quota a seguito del loro reinvestimento automatico nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tali Fondi Interni, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni, la Società ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati in azioni per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione dei Fondi Interni è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **9.1.2 AIG Fondi Protezione Trimestrali**

I Fondi Interni AIG Fondi Protezione Trimestrali sono così suddivisi in base al rispettivo mercato azionario di riferimento:

- AIG Fondo Protezione Trimestrale Europa;
- AIG Fondo Protezione Trimestrale Stati Uniti.

Con riferimento ai Fondi Interni in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione*

La denominazione dei Fondi Interni AIG Protezione Trimestrali è la seguente:

- AIG Fondo Protezione Trimestrale Europa;
- AIG Fondo Protezione Trimestrale Stati Uniti.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tali Fondi Interni sono stati istituiti in data 25/06/2002 e non prevedono alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tali Fondi Interni appartengono alla categoria dei fondi obbligazionari misti, comprendendo in tale categoria i fondi che possono investire in azioni fino ad un massimo del 30% delle masse gestite.

*d) Valuta:* tali Fondi Interni sono denominati in Euro.

*e) Finalità*

I Fondi in questione sono adatti ad una tipologia di Contraenti che desidera minimizzare l'esposizione alle oscillazioni del mercato azionario e, allo stesso tempo, partecipare parzialmente alla crescita del mercato stesso. Si segnala che il grado di partecipazione alla crescita del mercato può dipendere anche dai tassi di interesse correnti e da altri fattori di mercato. Tale strategia di gestione determina, pertanto, una modesta partecipazione alla crescita del mercato azionario di riferimento.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tali Fondi Interni l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 3 (tre) anni.

*g) Profilo di rischio:* Basso.

*h) Composizione*

In conformità alle disposizioni impartite dalla Società, i Fondi potranno investire in depositi monetari e strumenti finanziari derivati, quali le opzioni, la cui ripartizione è stabilita dalla Società, privilegiando la conservazione del capitale. In ogni caso la Società si riserva di investire in liquidità una parte degli attivi dei Fondi Interni nel rispetto del profilo di rischio e delle finalità di investimento dei Fondi stessi.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile da 0% al 100% degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

Tali Fondi Interni, così come pubblicato da ANIA ed ISVAP, si configurano come fondi a capitale protetto in quanto prevedono tecniche gestionali di protezione del capitale che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società.

La protezione offerta dalla Società consiste nel garantire al Contraente che richiede il riscatto totale o parziale, la liquidazione in caso di decesso e lo Switch in specifici giorni dell'anno denominati "Giorni di Calcolo", il pagamento di un controvalore non inferiore al valore unitario delle Quote del proprio Contratto al Giorno di Calcolo immediatamente precedente. I Giorni di Calcolo coincidono con il terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno (ovvero il Giorno Lavorativo immediatamente successivo nel caso in cui il Giorno di Calcolo non coincida con un Giorno Lavorativo).

**Si precisa a tal fine che la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Lo stile di gestione adottato e le scelte di portafoglio di questa tipologia di Fondi Interni non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari all'1% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo Interno. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tali Fondi Interni non prevedono alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto dei Fondi stessi.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tali Fondi Interni, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Tali Fondi Interni possono investire in strumenti finanziari derivati, come le opzioni, coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni e per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione dei Fondi Interni è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **9.1.3. AIG Fondo Mercato Monetario Protetto**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

a) *Denominazione:* AIG Fondo Mercato Monetario Protetto

b) *Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 12/06/2002 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

c) *Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno appartiene alla categoria dei fondi obbligazionari puri, comprendendo in tale categoria i fondi che non possono investire in azioni.

d) *Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

e) *Finalità*

Il Fondo è adatto ad una tipologia di Contraenti che desidera preservare il valore del capitale investito piuttosto che puntare all'ottenimento di alti profitti esponendosi a rischi più elevati.

f) *Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 3 (tre) anni.

g) *Profilo di rischio:* Basso.

h) *Composizione*

Il Fondo investe in depositi a breve termine e obbligazioni, generalmente denominati in Euro.

i) *Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile da 0% al 100% degli attivi dei Fondi Interni.

l) *Stile gestionale*

Tale Fondo Interno, così come pubblicato da ANIA ed ISVAP, si configura come un Fondo a capitale protetto in quanto prevede tecniche gestionali di protezione del capitale che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società.

La protezione offerta dalla Società consiste nel garantire al Contraente che richiede il riscatto totale o parziale, la liquidazione in caso di decesso e lo Switch in specifici giorni dell'anno denominati "Giorni di Calcolo", il pagamento di un controvalore non inferiore al valore unitario delle Quote del proprio Contratto al Giorno di Calcolo immediatamente precedente, maggiorato del tasso percentuale dichiarato dalla Società sempre in tale Giorno di Calcolo. Il tasso percentuale in oggetto sarà determinato dalla Società sulla base dei tassi di interesse e altre variabili di mercato relativi agli strumenti finanziari nei quali il Fondo Interno investe e verrà pubblicato ogni Giorno di Calcolo sul quotidiano finanziario Il Sole 24 Ore. I Giorni di Calcolo coincidono con il terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno (ovvero il Giorno Lavorativo immediatamente successivo nel caso in cui il Giorno di Calcolo non coincida con un Giorno Lavorativo).

**Si precisa a tal fine che la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Lo stile di gestione adottato e le scelte di portafoglio del Fondo non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari all'1% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo Interno. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Attualmente tale Fondo Interno non prevede investimenti in strumenti finanziari derivati. Coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni, la Società ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati in azioni per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

## **9.2. FONDI NON PROTETTI**

Questa categoria comprende attualmente i seguenti Fondi Interni.

### **9.2.1. AIG Fondi Scelta Gestita**

Con riferimento ai Fondi Interni in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione*

La denominazione di tali Fondi Interni, definita in base al rispettivo mercato di riferimento, è la seguente:

- AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato Globale
- AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita Globale

- AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario Globale
- AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato Europa
- AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita Europa
- AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario Europa

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tali Fondi Interni sono stati istituiti in data 28/06/02 e non prevedono alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tali Fondi Interni rientrano nelle categorie identificate nella seguente tabella 4, differenziate in ordine alla percentuale di investimento azionario delle masse gestite.

**Tabella 4. Categoria Fondi Interni AIG Fondi Scelta Gestita**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Definizione Categoria</b>	<b>Componente OICR Azionari</b>
AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato	Bilanciato	dal 30% al 70%
AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita	Bilanciato Azionario	dal 50% al 70%
AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario	Azionario	minimo 70%

*d) Valuta:* tali Fondi Interni sono denominati in Euro.

*e) Finalità*

La gestione di tali Fondi Interni è finalizzata all'ottenimento di una crescita del capitale investito nel medio/lungo termine e differisce in base ai diversi profili di rischio e mercati geografici di riferimento.

I Fondi Interni AIG Fondi Scelta Gestita sono adatti ad una tipologia di Contraenti che desidera avere accesso ai mercati aventi differenti livelli di esposizione azionaria e obbligazionaria.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tali Fondi Interni l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 5 (cinque) anni.

*g) Profilo di rischio*

Nella seguente tabella 5 è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di tali Fondi Interni.

**Tabella 5. Profilo di Rischio Fondi Interni AIG Fondi Scelta Gestita**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Profilo di Rischio</b>	<b>Volatilità attesa</b>
AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato	Medio Basso	5%
AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita	Medio	7%
AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario	Medio Alto	14%

*h) Composizione*

In conformità alle disposizioni impartite dalla Società, la società di gestione AIG Management (UK) Limited investe attualmente gli attivi dei Fondi Interni in OICR azionari ed obbligazionari.

In ogni caso la Società si riserva di investire in liquidità una parte degli attivi dei Fondi Interni nel rispetto dei profili di rischio e delle finalità di investimento dei Fondi stessi.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile da 0% al 100% degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

Nella seguente tabella 6 è riportata la descrizione dello stile gestionale di tali Fondi Interni che sono caratterizzati da una diversificazione proporzionale degli investimenti nei mercati obbligazionari e azionari mondiali come da percentuali indicate in tabella.

**Tabella 6. Stile Gestionale Fondi Interni AIG Fondi Scelta Gestita**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Componente OICR Azionari</b>
AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato	dal 40% al 60%.
AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita	dal 60% all'80%.
AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario	dall'80% al 100%.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Lo stile di gestione adottato e le scelte di portafoglio di questa tipologia di Fondi Interni non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto della misura della volatilità media annua attesa riportata nella seguente tabella 7 in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio dei Fondi Interni. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

**Tabella 7. Volatilità media annua attesa dei Fondi Interni AIG Fondi Scelta Gestita**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Volatilità attesa</b>
AIG Fondo Scelta Gestita – Bilanciato	5%
AIG Fondo Scelta Gestita – Crescita	7%
AIG Fondo Scelta Gestita – Azionario	14%

*n) Destinazione dei proventi*

Tali Fondi Interni non prevedono alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tali Fondi Interni, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Attualmente tali Fondi Interni non prevedono investimenti in strumenti finanziari derivati. Coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni, la Società ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati in azioni per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione dei Fondi Interni è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

**9.2.2. AIG Fondi Scelta Aperta**

Con riferimento ai Fondi Interni in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione:*

La denominazione di tali Fondi Interni, definita in base al rispettivo mercato azionario di riferimento, è la seguente:

- AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Europa;
- AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Stati Uniti;
- AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Globale;
- AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Italia.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tali Fondi Interni sono stati istituiti in data 12/06/2002 e non prevedono alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tali Fondi Interni rientrano nella categoria dei fondi azionari comprendendo in tale categoria i fondi che possono investire in azioni almeno il 70% delle proprie masse gestite.

*d) Valuta:* tali Fondi Interni sono denominati in Euro.

*e) Finalità*

I Fondi Interni AIG Fondi Scelta Aperta offrono al Contraente la possibilità di collegare il valore delle Quote del Fondo al valore delle attività che compongono l'indice di mercato di riferimento.

L'indice di mercato di riferimento rappresenta i panieri di strumenti finanziari che costituiscono la componente azionaria base dei Fondi Interni. Tali indici di mercato non rappresentano un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) dei rendimenti dei Fondi Interni.

La gestione di tali Fondi è finalizzata all'ottenimento di una crescita del capitale investito nel medio/lungo termine e di rendimenti potenziali correlati al valore delle attività che compongono l'indice di riferimento. Tali Fondi Interni sono adatti ad una tipologia di Contraenti che desidera avere accesso a tali mercati azionari.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tali Fondi Interni l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 7 (sette) anni.

g) *Profilo di rischio: Alto.*

*h) Composizione*

In conformità alle disposizioni impartite dalla Società, la società di gestione AIG Management (UK) Limited investe attualmente gli attivi dei Fondi Interni in depositi monetari, Fondi azionari e derivati sugli indici di mercato di riferimento.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile da 0% al 100% degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

Tali Fondi sono caratterizzati da una elevata esposizione azionaria.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Lo stile di gestione adottato e le scelte di portafoglio di questa tipologia di Fondi Interni non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento dei Fondi Interni tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui essi devono essere soggetti secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto della misura della volatilità media annua attesa riportata nella seguente tabella 8, in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio dei Fondi Interni. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

**Tabella 8. Volatilità media annua attesa dei Fondi Interni AIG Fondi Scelta Aperta**

Fondo Interno	Volatilità attesa
AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Europa	21%
AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Stati Uniti	
AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Globale	
AIG Fondo Scelta Aperta - Indicizzato Italia	

*n) Destinazione dei proventi*

Fatto salvo quanto previsto al precedente art. 5 (Retrocessioni), tabella 1 relativamente alle retrocessioni, tali Fondi Interni non prevedono alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tali Fondi Interni, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Tali Fondi Interni possono investire in strumenti finanziari derivati, come le opzioni, coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni e per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione dei Fondi Interni è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **9.2.3 AIG Fondo Real Estate**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione:* AIG Fondo Real Estate.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 29/06/2005 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno rientra nella categoria dei fondi azionari specializzati per settore in quanto investe principalmente in azioni di società ed OICR relativi ad un dato settore economico (immobiliare).

*d) Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

*e) Finalità*

La gestione del Fondo è finalizzata all'ottenimento della crescita del capitale investito nel medio/lungo periodo e di rendimenti potenziali poco correlati con i mercati azionari tradizionali. Tale Fondo Interno è adatto ad una tipologia di Contraenti che desidera avere accesso al mercato immobiliare a livello mondiale.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 5 (cinque) anni.

*g) Profilo di rischio:* Medio.

*h) Composizione*

Il Fondo investe prevalentemente in titoli azionari di una o più società o OICR specializzati nel settore immobiliare a livello mondiale. In ogni caso la Società si riserva di investire in liquidità e in altri strumenti finanziari una parte degli attivi del Fondo Interno nel rispetto del profilo di rischio e delle finalità di investimento del Fondo stesso.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR azionari gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

La Società provvede a selezionare periodicamente la tipologia di titoli societari, OICR e altri strumenti finanziari facenti parte degli attivi del Fondo Interno, permettendo di accedere in modo indiretto ad un portafoglio altamente diversificato a livello mondiale così da minimizzare i rischi di settore.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

L'estrema specializzazione nel settore immobiliare e la diversificazione a livello globale non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari al 10% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo Interno. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Attualmente tale Fondo Interno non prevede investimenti in strumenti finanziari derivati. Coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni, la Società ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati in azioni per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

#### **9.2.4 AIG Fondo Private Equity**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione:* AIG Fondo Private Equity.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 29/06/2005 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno rientra nella categoria dei fondi azionari specializzati per settore in quanto investe principalmente in azioni relative ad un dato settore economico (private equity).

*d) Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

*e) Finalità*

La gestione del Fondo è finalizzata all'ottenimento della crescita del capitale investito nel medio/lungo periodo e di rendimenti potenziali poco correlati con i mercati azionari tradizionali. Tale Fondo Interno è adatto ad una tipologia di Contraenti che desidera avere accesso al mercato specializzato degli investimenti istituzionali in capitale di rischio in aziende ad alto potenziale di crescita (private equity) a livello mondiale.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 5 (cinque) anni.

*g) Profilo di rischio:* Medio.

*h) Composizione*

Il Fondo investe prevalentemente in titoli azionari di una o più società o OICR specializzati nella gestione degli investimenti in private equity a livello mondiale. In ogni caso la Società si riserva di investire in liquidità e in altri strumenti finanziari una parte degli attivi del Fondo Interno nel rispetto del profilo di rischio e delle finalità di investimento del Fondo stesso.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di Società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

La Società provvede a selezionare periodicamente la tipologia di titoli societari, OICR e altri strumenti finanziari facenti parte degli attivi del Fondo Interno, permettendo di accedere in modo indiretto ad un portafoglio altamente diversificato a livello mondiale così da minimizzare i rischi di settore.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

L'estrema specializzazione nel settore private equity e la diversificazione a livello globale non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari al 13% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo Interno. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Attualmente tale Fondo Interno non prevede investimenti diretti in strumenti finanziari derivati. Coerentemente con il grado di rischio di questa tipologia di Fondi Interni, la Società ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati in azioni per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **9.2.5 AIG Fondo Multi Commodities**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione:* AIG Fondo Multi Commodities.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 14/11/2005 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno rientra nella categoria dei fondi azionari specializzati per settore in quanto investe principalmente in azioni relative ad un dato settore economico (materie prime).

*d) Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

*e) Finalità*

La gestione del Fondo è finalizzata all'ottenimento della crescita del capitale investito nel medio/lungo periodo e di rendimenti non correlati con i mercati azionari ed obbligazionari tradizionali. Tale Fondo Interno è adatto ad una tipologia di Contraenti che desidera avere accesso, a livello mondiale, al mercato specializzato nell'intermediazione di materie prime ad elevato grado di standardizzazione (di seguito "commodities").

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 7 (sette) anni.

*g) Profilo di rischio:* Medio Alto.

*h) Composizione*

Il Fondo Interno investe in uno o più OICR azionari specializzati nella negoziazione di commodities (energia, agricoltura, metalli, ecc.) su scala mondiale. Tali OICR possono a loro volta utilizzare indici o strumenti finanziari derivati su indici del mercato mondiale delle commodities. In ogni caso la Società si riserva di investire in liquidità, o in altri strumenti finanziari, una parte degli attivi del Fondo Interno nel rispetto del profilo di rischio e delle finalità di investimento del Fondo stesso.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

La Società provvede a selezionare periodicamente la tipologia di titoli societari o di indici azionari facenti parte degli attivi del Fondo Interno, permettendo di accedere in modo indiretto ad un portafoglio altamente diversificato a livello mondiale così da minimizzare i rischi di settore.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

L'estrema specializzazione nel settore delle commodities e la diversificazione a livello globale non consentono alla Società di adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari al 18% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Fatto salvo quanto previsto al precedente art. 5 (Retrocessioni), tabella 1 relativamente alle retrocessioni, tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Tale Fondo Interno non prevede investimenti diretti in strumenti finanziari derivati. Tuttavia gli OICR selezionati dalla Società possono investire in strumenti finanziari derivati per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **9.2.6 AIG Fondo Liquidità**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione:* AIG Fondo Liquidità.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 25/06/2002 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno rientra nella categoria dei fondi liquidità area euro che investono in obbligazioni e in liquidità.

*d) Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

*e) Finalità*

Tale Fondo Interno è adatto ad una tipologia di Contraenti che desidera beneficiare dei tassi di interesse del mercato monetario nel breve periodo utilizzando tale Fondo Interno come parcheggio di liquidità.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 1 (uno) anno.

*g) Profilo di rischio:* Basso

*h) Composizione*

Il Fondo Interno investe in strumenti del mercato monetario a breve termine scegliendoli tra quelli che consentono di conseguire un elevato tasso di interesse.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

La Società provvede a selezionare periodicamente la tipologia di titoli facenti parte degli attivi del Fondo Interno coerentemente con le finalità del Fondo stesso.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Coerentemente con lo stile gestionale del Fondo Interno la Società non ritiene opportuno adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari allo 0,5% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo.

La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Tale Fondo Interno non prevede investimenti diretti in strumenti finanziari derivati. Tuttavia gli OICR selezionati dalla Società possono investire in strumenti finanziari derivati per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **9.3 FONDI ALTERNATIVI**

Questa categoria attualmente comprende i seguenti Fondi Interni.

#### **9.3.1 La Centrale Hedge**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione:* La Centrale Hedge.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 1/03/2005 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno appartiene alla categoria dei fondi flessibili in quanto non ha alcun vincolo sulla composizione degli investimenti di base (azioni, obbligazioni).

*d) Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

*e) Finalità*

Tale Fondo Interno è adatto ad una tipologia di Contraenti che mirano a realizzare nel medio lungo periodo rendimenti non necessariamente correlati all'andamento dei mercati finanziari tradizionali. Gli investimenti del Fondo Interno sono di tipo speculativo e comportano un grado di rischio tale da non essere consigliati a quei Contraenti che potrebbero avere urgente bisogno di rimborsi continuativi di importo elevato.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 5 (cinque) anni.

*g) Profilo di rischio: Medio Basso.*

*h) Composizione*

Il Fondo Interno, investe in un singolo Fondo Hedge, diversificando i propri investimenti attraverso l'utilizzo di strategie di investimento di tipo speculativo che consistono principalmente nell'acquisto e vendita allo scoperto di titoli azionari e/o di derivati legati ai mercati azionari ovvero tese a strutturare inefficienze di prezzo nei titoli di società oggetto di operazioni di finanza straordinaria.

*i) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

La Società adotta un'ampia libertà di movimento sui mercati finanziari internazionali principalmente mediante l'acquisto e la vendita allo scoperto di titoli e derivati, tecniche di leva finanziaria e sofisticati meccanismi di controllo del rischio.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Coerentemente con lo stile gestionale del Fondo Interno la Società non ritiene opportuno adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari al 4,00% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con il 1° (primo) Giorno Lavorativo di ogni mese.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Tale Fondo Interno non prevede investimenti diretti in strumenti finanziari derivati. Tuttavia gli OICR selezionati dalla Società possono investire in strumenti finanziari derivati per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### **9.3.2 La Centrale Multi Hedge Low Volatility**

Con riferimento al Fondo Interno in oggetto, si riportano qui di seguito le seguenti informazioni di dettaglio.

*a) Denominazione:* La Centrale Multi Hedge Low Volatility.

*b) Data inizio operatività e data chiusura*

Tale Fondo Interno è stato istituito in data 1/03/2005 e non prevede alcuna data di chiusura predefinita.

*c) Categoria*

Con riferimento a quanto pubblicato dall'ANIA, tale Fondo Interno appartiene alla categoria dei fondi flessibili in quanto non ha alcun vincolo sulla composizione degli investimenti di base (azioni, obbligazioni).

*d) Valuta:* tale Fondo Interno è denominato in Euro.

*e) Finalità*

Tale Fondo Interno è adatto ad una tipologia di Contraenti che mirano a realizzare nel medio lungo periodo rendimenti non necessariamente correlati all'andamento dei mercati finanziari tradizionali. Gli investimenti del Fondo Interno sono di tipo speculativo e comportano un grado di rischio tale da non essere consigliati a quei Contraenti che potrebbero avere urgente bisogno di rimborsi continuativi di importo elevato.

*f) Orizzonte temporale minimo consigliato*

Per tale Fondo Interno l'orizzonte minimo temporale consigliato è di 5 (cinque) anni.

*g) Profilo di rischio:* Basso.

*h) Composizione*

Il Fondo Interno, investe su un Fondo di Fondi Hedge, diversificando i propri investimenti attraverso l'utilizzo di molteplici strategie di tipo speculativo.

*j) Peso percentuale di strumenti finanziari o OICR di società del gruppo AIG*

La Società può scegliere di investire in titoli o OICR gestiti da Società del gruppo AIG, una percentuale variabile degli attivi dei Fondi Interni.

*l) Stile gestionale*

La Società adotta un'ampia libertà di movimento sui mercati finanziari internazionali principalmente mediante l'acquisto e la vendita allo scoperto di titoli e derivati, tecniche di leva finanziaria e sofisticati meccanismi di controllo del rischio.

*m) Parametro di riferimento (benchmark)*

Coerentemente con lo stile gestionale del Fondo Interno la Società non ritiene opportuno adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno stesso tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza cui esso deve essere soggetto secondo quanto richiesto dall'ISVAP. A tal fine si terrà esclusivamente conto di una misura della volatilità media annua attesa pari al 2,50% in quanto ritenuta coerente con l'individuazione del profilo di rischio del Fondo. La volatilità indica il grado di variabilità del Valore della Quota del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

*n) Destinazione dei proventi*

Tale Fondo Interno non prevede alcun riconoscimento di proventi da reinvestire nel patrimonio netto del Fondo stesso.

*o) Modalità di valorizzazione delle Quote*

Si precisa che per tale Fondo Interno, il Giorno di Valorizzazione delle Quote coincide con il 1° (primo) Giorno Lavorativo di ogni mese.

*p) Strumenti finanziari derivati*

Tale Fondo Interno non prevede investimenti diretti in strumenti finanziari derivati. Tuttavia gli OICR selezionati dalla Società possono investire in strumenti finanziari derivati per finalità legate all'ottimizzazione della gestione ed alla copertura dei rischi di portafoglio.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

*q) Soggetto delegato alla gestione*

Attualmente l'attività di gestione degli investimenti è effettuata, secondo le indicazioni fornite dalla Società, da AIG Management (UK) Limited.

*r) Società di revisione*

Attualmente la società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers, con sede legale nella Repubblica d'Irlanda in George's Quay, Dublin 2, Irlanda.

## **Art. 10. COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI**

Di seguito sono specificati i costi indicati per ogni categoria di Fondi Interni o singolo Fondo Interno e, quindi, indirettamente gravanti sul Contraente.

**Tabella 9. Remunerazione della Società**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Commissione di gestione annua <sup>1</sup></b>	<b>Di cui per asset allocation <sup>2</sup></b>	<b>Di cui per costi di amministrazione <sup>3</sup></b>
<b>FONDI PROTETTI</b>			
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Protezione Trimestrale-Europa	1,50%	0,30%	1,20%
AIG Fondo Protezione Trimestrale-Stati Uniti	1,50%	0,30%	1,20%
AIG Fondo Mercato Monetario Protetto	1,50%	0,30%	1,20%
<b>FONDI NON PROTETTI</b>			
AIG Fondo Scelta Gestita-Bilanciato Globale	0,00%	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Crescita Globale	0,00%	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Azionario Globale	0,00%	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Bilanciato Europa	0,00%	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Crescita Europa	0,00%	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Azionario Europa	0,00%	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Europa	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Stati Uniti	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Globale	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Italia	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Real Estate	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Private Equity	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Multi Commodities	2,00%	0,30%	1,70%
AIG Fondo Liquidità	1,50%	0,30%	1,20%
<b>FONDI ALTERNATIVI</b>			
La Centrale Hedge	1,55%	0,30%	1,25%
La Centrale Multi Hedge Low Volatility	1,55%	0,30%	1,25%

<sup>1</sup> La Commissione di gestione rappresenta la remunerazione dell'attività di gestione dei Fondi Interni effettuata dalla Società ed è calcolata sul patrimonio netto di ciascun Fondo Interno su base giornaliera relativamente ai Fondi Interni appartenenti alle categorie **Fondi Protetti** e **Fondi Non Protetti** e ogni 1° (primo) Giorno Lavorativo del mese nel caso dei Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi** secondo la tempistica di valorizzazione descritta al successivo art.11 (Determinazione del Valore delle Quote e patrimonio netto dei Fondi Interni).

<sup>2</sup> Si precisa che nell'attività di asset allocation del Fondo Interno, la Società comprende anche attività di asset allocation strategica intesa come selezione preventiva degli strumenti finanziari e dei meccanismi di implementazione necessari alla costituzione ed al regolare svolgimento delle attività gestionali di ogni Fondo Interno nel rispetto delle finalità di investimento e dei profili di rischio dei Fondi stessi.

<sup>3</sup> Questi costi includono, relativamente ad ogni Fondo Interno, gli oneri sostenuti per l'attività di distribuzione del Contratto, acquisizione e dismissione di attività finanziarie, amministrazione e custodia titoli, revisione e certificazione nonché le spese di pubblicazione della Quota.

**Tabella 10. Remunerazione della Società di Gestione**

<b>Fondo Interno</b>	<b>Commissione di gestione annua OICR</b>	<b>Commissione di overperformance</b>
<b>FONDI PROTETTI</b>		
AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa	0,00%	0,00%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti	0,00%	0,00%
AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale	0,00%	0,00%
AIG Fondo Protezione Trimestrale-Europa	0,00%	0,00%
AIG Fondo Protezione Trimestrale-Stati Uniti	0,00%	0,00%
AIG Fondo Mercato Monetario Protetto	0,00%	0,00%
<b>FONDI NON PROTETTI</b>		
AIG Fondo Scelta Gestita-Bilanciato Globale	2,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Crescita Globale	2,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Azionario Globale	2,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Bilanciato Europa	2,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Crescita Europa	2,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Gestita-Azionario Europa	2,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Europa	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Stati Uniti	0,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Globale <sup>1</sup>	Max 1,00%	0,00%
AIG Fondo Scelta Aperta-Indicizzato Italia	0,00%	0,00%
AIG Fondo Private Equity	0,00%	0,00%
AIG Fondo Real Estate	0,00%	0,00%
AIG Fondo Multi Commodities <sup>2</sup>	1,00%	0,00%
AIG Fondo Liquidità	0,00%	0,00%
<b>FONDI ALTERNATIVI</b>		
La Centrale Hedge <sup>3</sup>	2,00%	20,00%
La Centrale Multi Hedge Low Volatility <sup>3</sup>	2,00%	15,00%

---

<sup>1</sup> La commissione di gestione massima annua dell'1,00% non comprende la retrocessione effettuata a favore del Contraente sulla base degli accordi di retrocessione in essere con la Società di Gestione degli OICR in cui i Fondi Interni investono così come indicato al precedente art. 5 (Retrocessioni); tali accordi prevedono una commissione sugli OICR fino ad un massimo dell'1,00% così come indicato in tabella, di cui la Società di Gestione retrocede alla Società una percentuale massima pari al 40,00%, vale a dire una retrocessione annuale complessiva variabile da 0,22% a 0,40% che viene riconosciuta interamente ai Fondi Interni.

<sup>2</sup> La commissione annua di gestione del 1,00% non comprende la retrocessione effettuata a favore del Contraente sulla base degli accordi di retrocessione in essere con la Società di Gestione degli OICR in cui i Fondi Interni investono così come indicato al precedente art. 5 (Retrocessioni); tali accordi prevedono una commissione sugli OICR pari al 1,00%, così come indicato in tabella, di cui la Società di Gestione retrocede alla Società una percentuale pari al 30,00%, vale a dire una retrocessione annuale complessiva pari a 0,30% che viene riconosciuta interamente ai Fondi Interni a favore del Contraente.

<sup>3</sup> La Commissione di overperformance viene applicata esclusivamente sull'ulteriore incremento del Valore della Quota del Fondo Hedge sottostante rispetto al massimo valore raggiunto dalla quota stessa. Tale commissione non viene quindi applicata e calcolata fintantochè il Valore della Quota risulta inferiore al massimo valore raggiunto dalla quota stessa.

La Commissione di gestione e la Commissione di overperformance vengono calcolate ad ogni Giorno di Valorizzazione secondo la tempistica e le modalità esposte al successivo art. 11 (Determinazione del Valore delle Quote e patrimonio netto dei Fondi Interni).

#### **Art. 11. DETERMINAZIONE DEL VALORE DELLE QUOTE E PATRIMONIO NETTO DEI FONDI INTERNI**

Ciascun Fondo Interno è suddiviso in Quote di eguale valore. Il Valore della Quota di ciascun Fondo Interno è determinato dividendo il valore del patrimonio netto di ciascun Fondo Interno, al netto delle commissioni, spese ed oneri di cui al precedente art. 10 (Costi gravanti sui Fondi Interni), per il numero di Quote in cui esso è suddiviso.

Il valore del patrimonio netto di ciascun Fondo Interno appartenente alla categoria **Fondi Protetti** e **Fondi Non Protetti**, è determinato dalla differenza fra le attività e le passività del Fondo stesso valutate al prezzo di mercato su base giornaliera.

Il Giorno di Valorizzazione per questa categoria di Fondi Interni coincide pertanto con ogni Giorno Lavorativo della settimana.

Il valore del patrimonio netto dei Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi**, è determinato dalla differenza fra le attività e le passività del Fondo stesso valutate al prezzo di mercato ogni 1° (primo) Giorno Lavorativo del mese. Rimane in ogni caso fermo quanto previsto dall'art. 15 (Differimento delle operazioni in quote) delle Condizioni di Assicurazione in relazione al differimento delle operazioni in Quote.

Si precisa altresì che tali termini saranno subordinati all'operatività dei mercati finanziari in modo tale che, in caso di mancata operatività degli stessi, le predette operazioni vengano portate a termine il primo Giorno Lavorativo utile in cui le transazioni potranno essere eseguite. Fermo quanto sopra previsto, il Valore della Quota di ciascun Fondo Interno sarà pubblicato giornalmente sul quotidiano finanziario Il Sole 24 Ore.

#### **Art.12. MODIFICHE AL REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI**

Il presente Regolamento dei Fondi Interni potrà subire modifiche così come riportato all'art. 16 (Modifiche al Contratto) delle Condizioni di Assicurazione. In tal caso, la Società ne darà tempestiva comunicazione al Contraente, il quale, entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricezione della comunicazione, potrà far pervenire alla Società:

- I. la richiesta scritta di trasferimento gratuito del valore complessivo delle Quote del Fondo Interno interessato, in altro Fondo Interno specificamente indicato tra quelli disponibili in coerenza con le disposizioni dei successivi artt. 13 (Istituzione di nuovi Fondi Interni) e 14 (Fusione ed estinzione di Fondi Interni) del presente Regolamento;
- II. richiesta di risoluzione del Contratto ai sensi dell'art. 16 (Modifiche al Contratto) delle Condizioni di Assicurazione.

In mancanza di comunicazione da parte del Contraente entro il termine di 30 (trenta) giorni, il Contratto resterà in vigore alle nuove condizioni.

#### **Art. 13. ISTITUZIONE DI NUOVI FONDI INTERNI**

La Società ha la facoltà di istituire ulteriori Fondi Interni da collegare al presente Contratto, ai quali ciascun Contraente potrà accedere con le modalità previste agli artt. 3.2 (Operazioni successive alla conclusione del Contratto), 5.1 (Valore minimo dei Fondi Interni) e 13 (Switch) delle Condizioni di Assicurazione e al paragrafo 14.4 (Istituzione, Fusione ed Estinzione di Fondi Interni) della Nota Informativa. Ogni Fondo Interno di nuova costituzione sarà disciplinato da apposito regolamento come previsto al paragrafo 14.4 (Istituzione, Fusione ed Estinzione di Fondi Interni) della Nota Informativa.

#### **Art.14. FUSIONE ED ESTINZIONE DI FONDI INTERNI**

La Società può inoltre disporre la fusione di Fondi Interni con altri Fondi Interni della Società stessa mediante opportuna comunicazione al Contraente che verrà contestualmente informato anche delle conseguenze che tale operazione comporta ai fini del Contratto. La Società si riserva la facoltà di estinguere uno o più Fondi Interni come previsto al paragrafo 14.4 (Istituzione, Fusione ed Estinzione di Fondi Interni) della Nota Informativa e all'art. 21 (Fusione ed Estinzione di Fondi Interni) delle Condizioni di Assicurazione. La Società, comunicherà tale circostanza al Contraente con un preavviso di 30 (trenta) giorni; il Contraente, entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricezione della comunicazione, potrà far pervenire alla Società la richiesta scritta di trasferimento gratuito del controvalore delle Quote del Fondo Interno estinto in altro Fondo Interno, specificamente indicato.

In mancanza di detta comunicazione, entro il termine di 30 (trenta) giorni, la Società provvederà a trasferire il controvalore delle Quote del Fondo estinto nel Fondo Interno AIG Fondo Liquidità ai sensi di quanto stabilito all'art. 5.1 (Valore minimo dei Fondi Interni) delle Condizioni di Assicurazione. E' opportuno sottolineare che la chiusura di uno o più Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Protetti** può comportare la perdita delle protezioni che li caratterizzano nei termini e nei modi riportati dettagliatamente al precedente art. 8 (Protezione delle prestazioni) del presente Regolamento. Nel caso di estinzione di Fondi Interni, non saranno più accettati ulteriori versamenti di premi da destinare ai Fondi Interni estinti o richieste di trasferimento in tali Fondi.

## **4. Glossario**

Con riferimento ai termini ed alle definizioni contenuti in altre clausole di La Centrale Unit Life (qui di seguito “Contratto”) emesso da AIG Life (Ireland) Limited (qui di seguito “Società”), si precisa che i termini e le espressioni di seguito elencati hanno il significato in appresso indicato per ciascuno di essi, essendo inteso che i termini e le espressioni definiti al singolare devono intendersi definiti anche al plurale e viceversa.

### **Appendice**

Ogni documento, aggiuntivo al presente Contratto, sottoscritto dal Contraente, dall'Assicurato e dalla Società e che disciplina gli obblighi della Società e del Contraente.

### **Assicurato**

Il soggetto o i soggetti indicati nella Proposta sulla cui vita è stipulato il Contratto.

### **Benchmark**

Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del Fondo Interno ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

### **Beneficiario**

Il soggetto o i soggetti indicati dal Contraente in favore dei quali la Società si obbliga ad effettuare la liquidazione in caso di decesso dell'Assicurato o dell'ultimo degli Assicurati.

### **Bonus di Investimento**

Il bonus, di entità variabile da applicare ai premi versati, riconosciuto al Contraente sul valore complessivo delle Quote e ripartito tra i Fondi Interni nella stessa proporzione in cui il Contraente ha prescelto di ripartire i premi versati.

### **Capitale protetto**

Indicato nei Contratti per i quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società.

### **Categoria**

Classe in cui viene collocato il Fondo Interno a cui è collegato il Contratto. La categoria viene definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad esempio la giurisdizione dell'emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).

### **Commissione di overperformance**

Costo trattenuto dalla Società nel caso in cui il rendimento finanziario delle Quote a cui è collegato il Contratto ecceda un determinato andamento positivo prefissato.

**Composizione del Fondo Interno**

Informazione sulle attività di investimento del Fondo Interno relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

**Comunicazione in caso di perdite**

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del Contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

**Contraente**

La persona fisica o giuridica che sottoscrive il Contratto con la Società. Nel caso di due Contraenti, all'interno della Proposta, ai fini dell'adempimento da parte della Società agli obblighi informativi, viene individuato il Primo Contraente ed il Secondo Contraente.

**Contratto**

Il Contratto assicurativo denominato La Centrale Unit Life, composto dal Fascicolo Informativo, con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio da parte del Contraente, si impegna a pagare una prestazione assicurata al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Controvalore delle Quote**

L'importo ottenuto moltiplicando il Valore della singola Quota per il numero delle Quote attribuite al Contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

**Costo di Switch**

Costo a carico del Contraente nel caso in cui richieda il trasferimento di parte o di tutte le Quote detenute in base al Contratto ad altro Fondo Interno secondo quanto stabilito dalle Condizioni di Assicurazione.

**Costo percentuale medio annuo**

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Dati storici**

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal Fondo Interno negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.

**Documento di Conferma**

Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto, il numero delle Quote attribuite al Contratto, il loro Valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce. Con riferimento al Premio Unico Iniziale, si intende la comunicazione con cui la Società conferma al Contraente, a seguito del versamento del Premio Unico Iniziale, l'accettazione della Proposta e la conclusione del Contratto tramite l'attribuzione delle relative Quote. Con riferimento ad ogni eventuale Premio Unico Aggiuntivo, si intende la comunicazione con cui la Società conferma al Contraente l'accettazione di tale Premio Unico Aggiuntivo tramite l'attribuzione delle relative Quote.

**Durata**

Periodo durante il quale il Contratto è in vigore ovvero l'intera vita dell'Assicurato fermo restando la facoltà del Contraente di richiedere il pagamento di quanto maturato fino a quel momento esercitando il diritto di riscatto.

**Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, quali i premi versati e quelli investiti, il numero e il Valore delle Quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di Riscatto parziale.

**Età dell'Assicurato**

L'età dell'Assicurato ad una data generica è pari al numero degli anni compiuti.

**Fascicolo Informativo**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Contraente, composto da:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento dei Fondi Interni
- Glossario;
- Modulo di Proposta.

**Fondi Alternativi**

Serie di Fondi Interni che, attraverso un'ampia libertà di movimento sui vari mercati nella scelta degli investimenti da effettuare, si prefiggono il raggiungimento di un obiettivo di rendimento non necessariamente correlato con l'andamento dei tradizionali mercati azionari ed obbligazionari.

**Fondo di Fondi**

Fondo mobiliare aperto il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR.

**Fondi Hedge**

Categoria di Fondi Alternativi che mirano ad ottenere rendimenti non necessariamente correlati con l'andamento dei mercati finanziari, attraverso l'utilizzo di metodologie di investimento di tipo speculativo quali la negoziazione allo scoperto di titoli e strumenti derivati, tecniche di leva finanziaria e sofisticati meccanismi di controllo del rischio.

**Fondi Interni**

Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della Società nonché di proprietà della stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in Quote del Fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari) così come indicati dall'ANIA e dall'ISVAP.

**Fondi Non Protetti**

Serie di Fondi Interni che, pur nell'ambito di un obiettivo di elevata crescita nel lungo periodo, non prevedono a favore del Contraente alcuna garanzia minima di rendimento o di protezione sulla prestazione della Società.

**Fondi Protetti**

Serie di Fondi Interni che, attraverso l'adozione di particolari tecniche di gestione mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società.

**Fusione di Fondi Interni**

Operazione che prevede la fusione di due o più Fondi Interni tra loro.

**Giorno di Calcolo**

Con riferimento alla protezione offerta dai Fondi Interni AIG Fondo Monetario Protetto ed AIG Fondi Protezione Trimestrali, appartenenti alla categoria **Fondi Protetti**, il giorno corrispondente al terzo venerdì dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno, ovvero il Giorno Lavorativo successivo a tale giorno qualora detto venerdì non sia un Giorno Lavorativo.

**Giorno di Maturazione**

Con riferimento alla tipologia di Fondi AIG Fondi Protetti Peak Performance, la data predeterminata di scadenza di ciascun Fondo Interno in cui sussistono le protezioni descritte nel Contratto.

**Giorno di Valorizzazione**

Giorno Lavorativo in cui la Società calcola il patrimonio netto del Fondo Interno e il Valore unitario delle relative Quote. Il Giorno di Valorizzazione, con riferimento ai Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Protetti** ed **Fondi Non Protetti**, coincide con ogni Giorno Lavorativo della settimana. Relativamente ai Fondi Interni appartenenti alla categoria **Fondi Alternativi**, il Giorno di Valorizzazione coincide con il 1° (primo) Giorno Lavorativo del mese.

**Giorno Lavorativo**

Ciascun giorno di calendario che risulti essere lavorativo contemporaneamente in tutti i paesi coinvolti nelle operazioni relative al Contratto ed ai Fondi Interni.

Ai fini del calcolo del Valore delle Quote, si considera Giorno Lavorativo anche quel giorno di calendario che, seppur festivo in Italia, risulta lavorativo in Irlanda e nel Regno Unito. In tale circostanza si precisa altresì che la predisposizione di tutte le operazioni che comportino l'investimento e il disinvestimento delle Quote sarà rimandata al primo Giorno Lavorativo successivo utile in Italia. Non verrà invece considerato Giorno Lavorativo quel giorno di calendario che, seppur lavorativo in Italia, risulta essere festivo in Irlanda e nel Regno Unito. In tale circostanza il Valore delle Quote non potrà aver luogo e tutte le operazioni che comportino l'investimento e il disinvestimento delle Quote saranno rimandate al primo Giorno Lavorativo successivo utile in Italia.

**Infortunio**

Evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna (devono ricorrere tutti e tre questi requisiti) che produca lesioni obiettivamente constatabili e che abbia come conseguenza il decesso dell'Assicurato.

**Nota Informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto, e che contiene informazioni relative alla Società, al Contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie.

**OICR**

Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (tipicamente Fondi comuni di investimento e SICAV).

**Opzione**

Clausola del Contratto secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile in caso di vita dell'Assicurato sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

**Polizza**

Il Contratto denominato La Centrale Unit Life composto dalla Scheda Sintetica, dalla Nota Informativa, dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento dei Fondi Interni, dal Glossario e dalla Proposta di Assicurazione.

**Polizza Unit-Linked**

Contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle Quote di attivi contenuti in un Fondo di investimento interno o di un OICR.

**Premio Investito**

Parte del premio versato, al netto delle spese e dei costi del Contratto, effettivamente convertito in Quote così come risulta dal Documento di Conferma.

**Premio Unico**

L'importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione al momento della conclusione del Contratto.

**Premio Unico Aggiuntivo**

L'eventuale premio che il Contraente può versare nel corso della durata del Contratto.

**Premio Unico Iniziale**

L'importo che il Contraente corrisponde alla Società al momento della stipulazione del Contratto.

**Profilo di rischio**

Indice della rischiosità finanziaria del Contratto, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal Fondo Interno a cui il Contratto è collegato e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel Contratto stesso.

**Proposta**

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il Contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Quietanza**

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio costituito, in caso di accredito alla Società, dall'estratto di conto corrente bancario.

**Quote**

Ciascuna delle parti di uguale valore in cui il Fondo Interno è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi.

**Recesso**

Diritto del Contraente o della Società di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

**Regolamento del Fondo Interno**

Documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo Interno e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del Fondo Interno, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al Fondo Interno quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

**Revoca**

Diritto del proponente di revocare la Proposta prima della conclusione del Contratto.

**Ricorrenza Annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del Contratto.

**Riscatto**

Facoltà del Contraente di interrompere il Contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

**Riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di riscuotere una parte del valore di riscatto maturato sul Contratto alla data della richiesta.

**Rischio**

Parametro in grado di evidenziare la variabilità del Valore della Quote di un Fondo Interno a seguito degli andamenti dei mercati finanziari di riferimento. Il rischio è misurato dalla volatilità.

**Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del Contratto.

**Scheda sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del Contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei Fondi Interni a cui sono collegate le prestazioni.

**SICAV**

Società di Investimento a Capitale Variabile.

**Spese di Amministrazione**

Le spese di amministrazione del Contratto.

**Spese di Emissione**

Le spese di emissione del Contratto da aggiungere al Premio Unico Iniziale.

**Spese di Gestione del Contratto**

Le spese di gestione del Contratto applicate al controvalore dello stesso su base mensile.

**Società**

La Compagnia assicurativa AIG Life (Ireland) Limited.

**Switch**

Operazione con la quale il Contraente richiede di trasferire da uno o più Fondi Interni una parte o la totalità delle Quote investite in uno o più determinati Fondi Interni.

**Total expenses ratio (TER)**

Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo Interno, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

**Turnover**

Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei Fondi Interni, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle Quote del Fondo Interno, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della Quota.

**Valore della Quota**

Valore unitario ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, nel Giorno di Valorizzazione, per il numero delle Quote partecipanti al Fondo Interno alla stessa data, pubblicato giornalmente sul quotidiano Il Sole24Ore.

**Valore Minimo del Fondo Interno**

Il controvalore minimo del totale delle Quote attribuite a un singolo Fondo Interno.

**Valore Minimo di Polizza**

Il controvalore minimo del totale delle Quote attribuite al Contratto.

**Volatilità**

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo rappresentata, con riferimento a un Fondo Interno, dallo scarto quadratico medio (deviazione standard) applicato a una serie temporale definita di valori di Quote del Fondo Interno stesso.

**Volatilità annua attesa**

Volatilità che la Società si attende alla fine di ogni anno finanziario.

# Proposta di Assicurazione

## LA CENTRALE

### UNIT LIFE

Proposta N. \_\_\_\_\_

Questa Proposta di Assicurazione (di seguito "Proposta") è relativa alla versione del prodotto La Centrale Unit Life valida dal 28 Febbraio 2006 (codice LCFI\_1.0/02.06). La Centrale Unit Life è una polizza assicurativa di tipo Unit Linked a vita intera emessa da **AIG Life (Ireland) Limited - Rappresentanza Generale per l'Italia, Via G. Galilei n° 7 - 20124 Milano (di seguito "Società")**.

Si prega di compilare in STAMPATELLO le sezioni del presente Modulo

### A - Dati Personali del/i Contraente/i

La polizza può essere sottoscritta da uno o due Contraenti. Nel caso di due Contraenti, o nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica, si prega di compilare anche l'apposita Sezione A2 del presente Modulo. Tutte le comunicazioni della Società (ivi incluse le comunicazioni destinate al Secondo Contraente) saranno inviate esclusivamente all'indirizzo del Primo Contraente. Con la sottoscrizione della presente Proposta, il Secondo Contraente elegge, quale proprio domicilio, lo stesso indirizzo del Primo Contraente a tutti i fini della presente Polizza. Si prega inoltre di rispondere alle domande formulate al termine delle Sezioni A1 e A2.

#### A1 - PRIMO CONTRAENTE

Cognome/Ragione Sociale \_\_\_\_\_  
 Nome \_\_\_\_\_  M  F  
 Data di nascita /Costituzione della Società \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_ (gg/mm/aa)  
 Luogo di nascita /Sede legale \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Nazionalità \_\_\_\_\_ Stato Civile \_\_\_\_\_  
 Professione/Attività\* \_\_\_\_\_  
 \*In caso di pensionamento indicare anche l'ultima attività lavorativa svolta  
 Codice fiscale/Partita IVA \_\_\_\_\_  
 Documento di Riconoscimento  Carta Identità  Passaporto  Patente  
 Numero Documento \_\_\_\_\_  
 Data di rilascio/rinnovo \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_ (gg/mm/aa)  
 Ente \_\_\_\_\_  
 Luogo di rilascio/rinnovo \_\_\_\_\_  
 Residenza (Via/P.zza) \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_  
 Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Tel. \_\_\_\_\_ Cell. \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_  
 Il Contraente è anche Assicurato?  Sì  No

#### A2 - SECONDO CONTRAENTE (o Rappresentante Legale)

Cognome \_\_\_\_\_  
 Nome \_\_\_\_\_  M  F  
 Data di nascita \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_ (gg/mm/aa)  
 Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Nazionalità \_\_\_\_\_ Stato Civile \_\_\_\_\_  
 Professione/Attività\* \_\_\_\_\_  
 \*In caso di pensionamento indicare anche l'ultima attività lavorativa svolta  
 Codice fiscale \_\_\_\_\_  
 Documento di Riconoscimento  Carta Identità  Passaporto  Patente  
 Numero Documento \_\_\_\_\_  
 Data di rilascio/rinnovo \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_ (gg/mm/aa)  
 Ente \_\_\_\_\_  
 Luogo di rilascio/rinnovo \_\_\_\_\_  
 Residenza (Via/P.zza) \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_  
 Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Tel. \_\_\_\_\_ Cell. \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_  
 Il Contraente è anche Assicurato?  Sì  No

### B - Dati dell'Assicurato/i (da compilare se diverso dal Contraente indicato nella sez. A)

#### PRIMO ASSICURATO

Cognome \_\_\_\_\_  
 Nome \_\_\_\_\_  M  F  
 Data di nascita \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_ (gg/mm/aa)  
 Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Nazionalità \_\_\_\_\_ Stato Civile \_\_\_\_\_  
 Professione/Attività\* \_\_\_\_\_  
 \*In caso di pensionamento indicare anche l'ultima attività lavorativa svolta  
 Codice fiscale \_\_\_\_\_  
 Documento di Riconoscimento  Carta Identità  Passaporto  Patente  
 Numero Documento \_\_\_\_\_  
 Data di rilascio/rinnovo \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_ (gg/mm/aa)  
 Ente \_\_\_\_\_  
 Luogo di rilascio/rinnovo \_\_\_\_\_  
 Residenza (Via/P.zza) \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_  
 Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Tel. \_\_\_\_\_ Cell. \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_

#### SECONDO ASSICURATO

Cognome \_\_\_\_\_  
 Nome \_\_\_\_\_  M  F  
 Data di nascita \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_ (gg/mm/aa)  
 Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Nazionalità \_\_\_\_\_ Stato Civile \_\_\_\_\_  
 Professione/Attività\* \_\_\_\_\_  
 \*In caso di pensionamento indicare anche l'ultima attività lavorativa svolta  
 Codice fiscale \_\_\_\_\_  
 Documento di Riconoscimento  Carta Identità  Passaporto  Patente  
 Numero Documento \_\_\_\_\_  
 Data di rilascio/rinnovo \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_ (gg/mm/aa)  
 Ente \_\_\_\_\_  
 Luogo di rilascio/rinnovo \_\_\_\_\_  
 Residenza (Via/P.zza) \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_  
 Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Tel. \_\_\_\_\_ Cell. \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_

### C - Indirizzo di corrispondenza/domicilio del Primo Contraente (se diverso da quello indicato nella sez. A1)

Richiedo l'invio della documentazione relativa alla Polizza al seguente indirizzo:

Cognome/Denominazione Sociale \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  
 Indirizzo (Via/P.zza) \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

## D - Designazione dei Beneficiari (in caso di decesso dell'Assicurato o dell'ultimo degli Assicurati)

### Eredi legittimi o testamentari in parti uguali

Per la designazione di percentuali diverse o di Beneficiari diversi dagli eredi legittimi o testamentari, indicare per ciascun Beneficiario i dati di seguito richiesti avendo cura di verificare che la percentuale del beneficio totale corrisponda al 100%.

Qualora i Beneficiari fossero più di DUE, si prega di allegare una dichiarazione del Contraente/i che replichi gli stessi dati richiesti.

	% Beneficio
Cognome _____ Nome _____	_____
Data di nascita ____ / ____ / ____ (gg/mm/aa) Luogo Nascita _____ Prov. _____	_____
Indirizzo di residenza (Via/P.zza) _____ N. _____ Città _____	_____
CAP _____ Prov. _____ Paese _____	_____
	% Beneficio
Cognome _____ Nome _____	_____
Data di nascita ____ / ____ / ____ (gg/mm/aa) Luogo Nascita _____ Prov. _____	_____
Indirizzo di residenza (Via/P.zza) _____ N. _____ Città _____	_____
CAP _____ Prov. _____ Paese _____	_____
Beneficio totale	<b>100%</b>

## E - Premio Unico Iniziale

<b>Premio Unico Iniziale</b> <sup>(1)</sup>		<b>Spese di Emissione</b>		<b>Totale Premio Unico Iniziale</b> <sup>(2)</sup>
Euro _____	+	<b>Euro 35,00</b>	=	Euro _____
in cifre				in cifre _____ in lettere _____

<sup>(1)</sup> Importo minimo del Premio Unico Iniziale. Euro 5.000,00

<sup>(2)</sup> Tale Premio rappresenta la somma da versare al momento della sottoscrizione della Proposta.

## F - Modalità del pagamento del premio e Terzo Pagatore

Il pagamento dei Premi alla Società può avvenire tramite:

Assegno Bancario o Circolare non trasferibile, intestato a: AIG Life (Ireland) Limited n° \_\_\_\_\_

BANCA \_\_\_\_\_

Bonifico Bancario intestato a AIG Life (Ireland) Limited -Via Galileo Galilei n. 7, 20124 Milano.

Il premio va versato sul C/C n. 082307870126 — ABI 030690 — CAB 12711 — CIN G - di BANCA Intesa Filiale C.A.E. - Via Laghirano 1/A 43100 Parma e addebitato sul C/C del Contraente n. \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ CIN \_\_\_\_\_

BANCA \_\_\_\_\_ AGENZIA \_\_\_\_\_

**Non è ammesso il pagamento in contanti.**

### Terzo Pagatore

Ai fini Antiriciclaggio, qualora il pagamento venga effettuato da un soggetto terzo diverso dal Contraente, è necessario allegare alla presente Proposta la scheda anagrafica. Tale scheda è reperibile tramite il consulente finanziario o richiedendola direttamente ad AIG Life (Ireland) Ltd.

## G - Fondi Interni

È possibile destinare a ciascun Fondo Interno appartenente alla categoria Fondi Protetti e Fondi Non Protetti una parte del Premio Unico Iniziale di ammontare minimo pari a Euro 1.000,00. A ciascun Fondo Interno appartenente alla categoria Fondi Alternativi, è possibile destinare una parte del Premio Unico Iniziale non inferiore a Euro 20.000,00. Indicare la percentuale da suddividere tra i Fondi Interni disponibili tenendo conto che la percentuale totale deve corrispondere al 100%.

AIG FONDI PROTETTI	%	AIG FONDI NON PROTETTI	%
<input type="checkbox"/> AIG Fondo Protetto Peak Performance Europa		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Scelta Gestita Bilanciato Globale	
Anno di scadenza _____		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Scelta Gestita Crescita Globale	
<input type="checkbox"/> AIG Fondo Protetto Peak Performance Stati Uniti		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Scelta Gestita Azionario Globale	
Anno di scadenza _____		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Scelta Gestita Bilanciato Europa	
<input type="checkbox"/> AIG Fondo Protetto Peak Performance Globale		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Scelta Gestita Crescita Europa	
Anno di scadenza _____		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Scelta Gestita Azionario Europa	
<input type="checkbox"/> AIG Fondo Protezione Trimestrale Europa		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Scelta Aperta Indicizzato Europa	
Anno di scadenza _____		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Scelta Aperta Indicizzato Stati Uniti	
<input type="checkbox"/> AIG Fondo Protezione Trimestrale Stati Uniti		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Scelta Aperta Indicizzato Globale	
Anno di scadenza _____		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Scelta Aperta Indicizzato Italia	
<input type="checkbox"/> AIG Fondo Mercato Monetario Protetto		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Real Estate	
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Private Equity	
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Multi Commodities	
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> AIG Fondo Liquidità	
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
AIG FONDI ALTERNATIVI			
<input type="checkbox"/> La Centrale Hedge		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/> La Centrale Multi Hedge Low Volatility		<input type="checkbox"/>	
<b>TOTALE</b>			<b>100%</b>

**H - Consenso espresso (Consenso espresso al trattamento dei dati personali)**

Preso atto di quanto riportato nel Fascicolo Informativo, con riferimento al paragrafo 30 della "Nota Informativa", il/i sottoscritto/i, ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 che ha introdotto, a far data dal 1° gennaio 2004, il nuovo Codice in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Codice"), esprime/ono il proprio consenso al trattamento dei dati personali comuni per le seguenti finalità:

- Trattamento dei propri dati personali a scopi commerciali e di marketing relativi ai prodotti assicurativi ai sensi del paragrafo 30.1 c) della "Nota Informativa".

 do/diamo il consenso

 non do/diamo il consenso

Inoltre, il/i sottoscritto/i esprime/ono il proprio consenso al trattamento dei dati personali comuni e sensibili per le seguenti finalità:

- Comunicazioni di tali dati ai sensi di quanto previsto al paragrafo 30.1 a) e b) nonché alla comunicazione degli stessi ai sensi del paragrafo 30.5 a) e b) della "Nota Informativa".
  - Comunicazione di tali dati alle categorie di soggetti di cui al paragrafo 30.5 a) e b) della "Nota Informativa".
  - Trasferimento di tali dati all'estero (sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea) ai sensi di quanto disciplinato al paragrafo 30.6 della "Nota Informativa".
- Il mio/nostro consenso è subordinato, in ogni caso, al trattamento dei miei/nostri dati in conformità alla normativa vigente in materia.

 do/diamo il consenso

 non do/diamo il consenso

Data \_\_\_\_\_

Firma Primo Contraente \_\_\_\_\_ Firma Secondo Contraente \_\_\_\_\_

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Firma Primo Assicurato \_\_\_\_\_ Firma Secondo Assicurato \_\_\_\_\_

**I - Dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato**

In merito alla Dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato si rimanda a quanto riportato sul retro della presente Proposta.

Inoltre, con la sottoscrizione della presente Proposta, il/i Contraente/i:

- Dichiarano di aver ricevuto ed avere attentamente visionato e compreso il Fascicolo Informativo Cod. LCFI\_1.0/02.06 ed in particolare la "Nota Informativa", le "Condizioni di Assicurazione" e il "Regolamento dei Fondi Interni" che formano parte integrante della presente Proposta;
- Prende/ono atto che l'assicurazione verrà prestata in base alle dichiarazioni riportate nella presente Proposta ed in eventuali moduli aggiuntivi;
- Dichiarano che tutte le informazioni contenute nella presente Proposta sono veritiere ed esatte e che nulla è stato omissso o alterato;
- Dichiarano che gli importi messi a disposizione di AIG Life (Ireland) Limited, con riferimento alla presente Proposta, non hanno origine da attività penalmente perseguibili, come ad esempio attività criminali poste in essere in contrasto con la normativa antiriciclaggio;
- Richiede/ono ad AIG Life (Ireland) Limited l'emissione della Polizza assicurativa. La validità e l'effetto della Proposta è subordinata alla firma del presente documento ed al contestuale versamento del premio ai sensi di quanto indicato al paragrafo 14 della "Nota Informativa" e all'art. 3.1 delle "Condizioni di Assicurazione";
- Prende/ono atto che l'assegnazione delle Quote conseguente all'esecuzione della presente Polizza è soggetta all'aspettazione da parte di AIG Life (Ireland) Limited;
- Dichiarano di non essere cittadino/i americano/i, residente/i negli Stati Uniti d'America ovvero soggetto/i passibile/i di essere sottoposto/i alla disciplina dello U.S. Federal Income Tax.

In caso di mancata accettazione della presente Proposta da parte di AIG Life (Ireland) Limited, l'intero ammontare del premio sarà restituito sul conto corrente bancario indicato dal/i Contraente/i.

Data \_\_\_\_\_

Firma Primo Contraente \_\_\_\_\_ Firma Secondo Contraente \_\_\_\_\_

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Firma Primo Assicurato \_\_\_\_\_ Firma Secondo Assicurato \_\_\_\_\_

**L - Clausole soggette ad approvazione specifica ai sensi dell'art. 1341 del Codice Civile**

Il/i Contraente/i dichiara/no di approvare espressamente i seguenti articoli contenuti nelle "Condizioni di Assicurazione": Art. 2 "Contraente Assicurato"; Art. 3.1 "Conclusione ed efficacia del Contratto"; Art. 8 "Revoca della Proposta e Diritto di Recesso"; Art. 9 "Spese"; Art. 12 "Penalità in caso di riscatto"; Art. 15 "Differimento delle operazioni in Quote"; Art. 16 "Modifiche al Contratto"; Art. 21 "Fusione ed estinzione di Fondi Interni".

Data \_\_\_\_\_

Firma Primo Contraente \_\_\_\_\_ Firma Secondo Contraente \_\_\_\_\_

**SPAZIO RISERVATO AL CONSULENTE FINANZIARIO**

Dichiaro:

- di aver osservato gli obblighi previsti agli artt. 27 "Regole di Comportamento" e 28 "Adeguatezza dei Contratti offerti" della Circolare Isvap 551/D del 1° marzo 2005;
- di aver personalmente verificato l'identità dei sottoscrittori, i cui dati sono fedelmente riportati negli appositi spazi;
- che le firme dei medesimi sono state apposte in mia presenza;
- che il pagamento del premio è stato eseguito secondo le modalità sopra indicate;
- di conoscere la legge n. 197/91 e la relativa disciplina applicabile;
- che, in base alle informazioni in mio possesso, il/i Contraente/i agisce/ono in buona fede e che il premio relativo a questa proposta non ha origine da attività penalmente perseguibili;
- che l'operazione risulta usuale rispetto a quelle di norma effettuate dal/i Contraente/i e di non avere alcun riscontro di transizioni riguardanti:
  - apertura e chiusura di rapporti utilizzati unicamente per l'esecuzione di specifiche operazioni finanziarie;
  - afflussi finanziari di ingente ammontare, soprattutto se provenienti dall'estero, su rapporti per lungo tempo inattivi o comunque poco movimentati;
  - versamenti ingenti su conti intestati a società effettuati dai soci o da soggetti a questi collegati con disponibilità non riconducibili all'attività della società stessa, soprattutto se in contanti.

**DATI DEL COLLOCATORE**

Società \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_

Nome \_\_\_\_\_

Codice \_\_\_\_\_ Luogo e data \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Timbro e Firma \_\_\_\_\_

## Note Importanti

### 1 - Data di conclusione del Contratto e data di inizio della copertura assicurativa

In base all'articolo 3.1 delle "Condizioni di Assicurazione" in tema di "Conclusione ed efficacia del Contratto", il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, dopo avere sottoscritto la Proposta e pagato il premio, riceve comunicazione scritta dell'accettazione da parte di AIG Life (Ireland) Limited, mediante il Documento di Conferma.

### 2 - Diritto di Revoca della Proposta

Il Contraente può revocare la Proposta fino a quando la Polizza non è conclusa. AIG Life (Ireland) Limited, entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborsa al Contraente il premio versato che verrà accreditato sul conto corrente a lui intestato che dovrà essere specificato nella comunicazione di revoca.

### 3 - Dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato

Fermo restando quanto previsto agli articoli 2 (Contraente ed Assicurato), e 24 (Comunicazioni) delle Condizioni di Assicurazioni nonché al paragrafo 25 (Informativa in corso di Contratto) della Nota Informativa, con la sottoscrizione del presente Modulo, il Secondo Contraente:

- elegge domicilio, ai fini del presente Contratto, presso l'indirizzo eletto dal Primo Contraente quale proprio domicilio;
- riconosce ed accetta che tutti gli obblighi di comunicazione gravanti su AIG Life (Ireland) Limited verranno adempiuti dalla stessa esclusivamente presso l'indirizzo eletto dal Primo Contraente quale proprio domicilio.

LCFIPdA\_1.0/02.06

La presente Proposta è relativa al prodotto La Centrale Unit Life valida dal 28/02/2006

**AIG** **AIG Life**

A Member of American International Group, Inc.



AIG Life (Ireland) Limited - Rappresentanza Generale per l'Italia, Via Galileo Galilei 7, 20124 Milano  
Telefono: +39 0262610.800 Fax: +39 0262610.860 E-mail: info.AIGLITA@aig.com  
AIG Life (Ireland) Ltd. è una società di "American International Group, Inc."  
AIG Life (Ireland) Ltd. è costituita in Irlanda - registrazione n. 243620  
AIG Life (Ireland) Ltd. è regolata dalla competente autorità di controllo Irlandese

Originale per AIG Life (Ireland) Limited  Copia per il Distributore  Copia per il Consulente Finanziario  Copia per il Contraente

**Il presente Fascicolo Informativo è aggiornato al mese di Febbraio 2006.**





A Member of American International Group, Inc.

AIG Life (Ireland) Limited - Rappresentanza Generale per l'Italia, Via G. Galilei, 7 - 20124 Milano  
Telefono: +39 02 62 610 800 - Fax: +39 02 62 610 860 - e-mail: [info.AIGLITA@aig.com](mailto:info.AIGLITA@aig.com)  
AIG Life (Ireland) Ltd. è una società di "American International Group, Inc."  
AIG Life (Ireland) Ltd. è costituita in Irlanda - registrazione n. 243620  
AIG Life (Ireland) Ltd. è regolata dalla competente autorità di controllo irlandese