

FLEXIBLE INVESTMENT PORTFOLIO

SCHEMA PRODOTTO

1

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Tipo di prodotto	Assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked (orizzonte temporale consigliato medio-lungo). Il prodotto Flexible Investment Portfolio (FIP) è stato ritirato dal collocamento. I contraenti esistenti possono continuare ad effettuare versamenti aggiuntivi sulla propria polizza.		
Investitori/Contraenti	La polizza può avere fino a due contraenti. I contraenti possono essere persone fisiche (minimo 18 anni) o giuridiche (inclusi Trust e Fiduciarie), fiscalmente residenti in Italia.		
Assicurati	La polizza può avere fino a due assicurati che possono differire dai contraenti. Non esiste limite minimo di età per essere assicurati, ma almeno un assicurato deve essere di età non superiore agli 89 anni al momento dell'investimento del premio.		
Durata della polizza	La polizza è a vita intera e si estingue con il decesso dell'ultimo degli assicurati o in caso di riscatto totale.		
Frequenza operazioni	Giornaliera		
Valorizzazione	Giornaliera		
Versamento aggiuntivo minimo	€5.000 con un minimo per fondo pari a €1.000.		
Prestazione caso morte	La prestazione caso morte è pari al 101% del valore di mercato della polizza al netto di eventuali imposte applicabili e sarà corrisposta ai beneficiari designati.		
Allocazione	Il Tasso di Allocazione è legato all'età dell'assicurato più giovane. La percentuale di Allocazione (versamento aggiuntivo) è uguale al 100% del premio pagato quando l'assicurato più giovane ha meno di 70 anni alla data di investimento del premio. Per i casi in cui l'assicurato più giovane ha già compiuto 70 anni di età, il Tasso di Allocazione è inferiore al 100% (vedi tabella sotto). La differenza tra il Tasso di Allocazione iniziale utilizzato e il 100% verrà investita nella polizza, in modo proporzionale in tutti i fondi esistenti, al termine del quinto anno dalla data di investimento del premio.		
	Età del più giovane degli Assicurati	Tasso di Allocazione %	% Bonus (calcolato sul premio pagato) da investire
	Fino a 69	100%	0%
	70-74	99%	1%
	75-79	98%	2%
	80-84	97%	3%
	85-89	96%	4%
Gamma Fondi	Oltre 120 tra fondi esterni, ETF e Hedge Funds, in diverse valute (Euro, Dollaro USA, Franco Svizzero). Possibilità di esposizione diretta alle commodities.		
Retrocessione di commissioni	La Compagnia retrocede il 100% delle commissioni ricevute dalle Società di Gestione e Sicav agli investitori-contraenti.		
Stop Loss	E' disponibile l'opzione Stop Loss, un meccanismo di protezione del valore della polizza da forti ribassi di mercato. Il livello di protezione è personalizzabile dal cliente con un livello minimo pari al 5%.		



Canada Life
International Assurance (Ireland)

Costi amministrativi	€15 a trimestre		
Costo di Mantenimento	0.25% a trimestre		
Costi di caricamento	Per premi fino a €50.000, il costo di caricamento annuale della polizza è pari ad un massimo del 2%. Per premi uguali o superiori a €50.000, il costo di caricamento annuale della polizza è pari ad un massimo dell'1.75%.		
Costi di switch	Le prime sei operazioni di switch di singoli fondi e/o di intero portafoglio entro l'anno di polizza sono gratuite; sulle operazioni successive sarà applicato un costo di €25.		
Costo opzione Stop Loss	Il costo annuo per l'opzione è di €25 e permette attivazioni illimitate per la durata di un anno.		
Costo di rimborso del capitale (riscatto)	La polizza prevede delle penalità sui riscatti totali e parziali. Queste, che diminuiscono trimestralmente, si esauriscono dopo cinque anni dal versamento del premio. Le penalità di riscatto sono legate al valore dei premi versati (vedi tabella sotto).		
	Penalità di Riscatto		
	Anno	Premi inferiori a €50.000	Premi uguali o superiori a €50.000
	1°	8.50%	7.44%
	2°	6.80%	5.95%
	3°	5.10%	4.46%
	4°	3.40%	2.98%
5°	1.70%	1.49%	
Costi di gestione gravanti sui fondi esterni	Per maggiori informazioni sui costi e le commissioni applicabili sui Fondi, si rinvia all'ultima versione del Prospetto Informativo (Parte I) disponibile sul nostro sito.		
Applicazione dei costi	Tutti i costi applicati alla polizza sono dedotti trimestralmente alla fine di ciascun trimestre attraverso la cancellazione proporzionale di quote.		

Flessibilità	Il soggetto distributore può concedere per il versamento aggiuntivo delle agevolazioni alla polizza secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e la Compagnia.
Riscatto	L'investitore-contraente può riscattare la polizza (parzialmente o totalmente) in qualsiasi momento, riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto al netto di penalità di riscatto ed eventuali imposte applicabili. L'importo minimo riscattabile parzialmente è di €5.000; il riscatto è consentito a condizione che il Valore di Polizza residuo non sia inferiore a €10.000. Non è previsto il riscatto parziale da singoli fondi.
Fiscalità	Invest Banca agisce da Sostituto d'Imposta per gli investitori-contraenti e Canada Life International Assurance (Ireland) DAC fornisce un servizio fiscale affinché i contraenti vengano esonerati dalla compilazione dei quadri RW ed RM della denuncia dei redditi. Per maggiori dettagli sulla fiscalità si rinvia all'ultima versione del Prospetto Informativo, parte III.
Sales Support Team	Il Sales Support Team è a vostra disposizione dal lunedì al venerdì.

CONTATTI

Sales Support Team, Canada Life International Assurance (Ireland) DAC, Irish Life Centre, Lower Abbey Street, Dublin 1

T: 848 780 601 F: 848 786 580 E: ServizioClienti@canadalifeint.it www.canadalifeinternational.it

I costi delle telefonate possono variare. Le chiamate potrebbero essere registrate e monitorate.



Canada Life
International Assurance (Ireland)

Per ulteriori informazioni su Canada Life International Assurance (Ireland) DAC può visitare il nostro sito www.canadalifeinternational.it o chiamarci all'848 780 601

Canada Life International Assurance (Ireland) DAC è autorizzata dalla Central Bank of Ireland. Registrata in Irlanda al numero 440141
Sede legale: Irish Life Centre, Lower Abbey Street, Dublin 1, Irlanda



Stampato su carta riciclata