



**LEGAL & GENERAL INTERNATIONAL
(IRELAND) LIMITED**

**FLEXIBLE
INVESTMENT
PORTFOLIO
CONDIZIONI
GENERALI
DI POLIZZA.**

CONTENUTO

SEZIONE 1 – INTRODUZIONE	3
SEZIONE 2 – OPERAZIONI E PRICING	3
SEZIONE 3 – PREMI	4
SEZIONE 4 – FONDI	4
SEZIONE 5 – CREDITI	6
SEZIONE 6 – STOP LOSS	7
SEZIONE 7 – COSTI	8
SEZIONE 8 – VERSAMENTI AGGIUNTIVI	11
SEZIONE 9 – RISCATTO	11
SEZIONE 10 – INDENNIZZO CASO MORTE	13
SEZIONE 11 – RENDICONTI ANNUALI	13
SEZIONE 12 – CESSIONE	13
SEZIONE 13 – DISCREZIONALITÀ DI LEGAL & GENERAL INTERNATIONAL	14
SEZIONE 14 – EVENTI AL DI FUORI DEL CONTROLLO DI LEGAL & GENERAL INTERNATIONAL	14
SEZIONE 15 – RECESSO	14
SEZIONE 16 – REVOCA DELLA PROPOSTA	15
SEZIONE 17 – PRIVACY	15
SEZIONE 18 – DIVULGAZIONE	15
SEZIONE 19 – ACCESSO	16
SEZIONE 20 – RECLAMI	16
SEZIONE 21 – INDENNIZZI	17
SEZIONE 22 – RESIDENZA	17
SEZIONE 23 – REGIME FISCALE	17
SEZIONE 24 – COME CONTATTARE LEGAL & GENERAL INTERNATIONAL	18
SEZIONE 25 – LINGUA	18
SEZIONE 26 – LEGGE APPLICABILE	18

Nel presente documento qualsiasi riferimento a “Noi”, “Nostro”, deve essere inteso come riferito a Legal & General International (Ireland) Limited e qualsiasi riferimento a “Lei” o “Suo” deve essere inteso come riferito all’Investitore-Contraente o agli Investitori-Contraenti, se più di uno.

Il Glossario dei Termini Tecnici, che è parte del Prospetto Informativo, fornisce la spiegazione di alcuni dei termini usati nel presente documento e nella documentazione contrattuale.

La Sua Polizza con Noi si compone dei seguenti documenti:

- le presenti Condizioni Generali di Polizza, che contengono una descrizione delle condizioni e dei termini di contratto applicabili;
- il Prospetto Informativo, che fornisce maggiori indicazioni sul prodotto, sui fondi e sui costi;
- il Modulo di Proposta;
- il Certificato di Polizza ed eventuali Certificati di Versamenti Aggiuntivi, che illustrano in maggiore dettaglio il Suo investimento.

I documenti sopra elencati sono importanti e devono essere conservati in luogo sicuro. In caso di eventuali richieste di pagamento ai sensi di quanto previsto nella Polizza, ci riserviamo il diritto di richiedere alcuni di questi documenti.

La documentazione sopra indicata non ha lo scopo di raccomandare di concludere la Polizza con Noi nè di offrire consulenza finanziaria. La invitiamo a chiedere chiarimenti al Suo Intermediario qualora dubitasse dell’adeguatezza del prodotto alle Sue esigenze.

Le parti I, II e III del Prospetto Informativo sono consultabili sul Nostro sito legalandgeneralinternational.it; altrimenti, su richiesta, Le invieremo la documentazione sopra indicata e il prospetto dei Fondi gratuitamente.

1. INTRODUZIONE

Flexible Investment Portfolio di Legal & General International (Ireland) Limited (la “Compagnia”) è un Prodotto Finanziario Assicurativo di tipo Unit-Linked, a Premio unico, a vita intera (la “Polizza”). Il Premio iniziale minimo è di € 20.000. Possono essere corrisposti in qualsiasi momento Versamenti Aggiuntivi nei limiti previsti al momento del Versamento. Il Versamento Aggiuntivo minimo è di € 5.000. La Polizza può essere sottoscritta sia da persone fisiche che da persone giuridiche, a condizione che siano fiscalmente residenti in Italia.

La Polizza non prevede una data di scadenza. Il Suo investimento potrà essere disinvestito tutto o in parte in qualsiasi momento ([si veda il successivo Articolo 9](#)).

In caso di Riscatto Totale o di decesso dell’ultimo assicurato (l’“Assicurato”), la Polizza terminerà.

Le presenti Condizioni Generali di Polizza disciplinano la Sua Polizza e si applicano per tutta la durata della stessa.

Il Certificato di Polizza e i Certificati dei Versamenti Aggiuntivi indicano i costi applicati alla Sua Polizza. Il Certificato di Polizza contiene il numero della Sua Polizza, che deve essere indicato in tutta la Sua corrispondenza con Noi.

La Polizza prevede il pagamento di un indennizzo ai beneficiari designati (i “Beneficiari”) alla morte dell’ultimo degli Assicurati. L’Indennizzo Caso Morte è descritto più dettagliatamente al successivo [Articolo 10 \(Indennizzo Caso Morte\)](#).

In caso di morte o di riscatto, la Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell’investimento.

2. OPERAZIONI E PRICING

Tutte le operazioni vengono eseguite su base giornaliera.

Per tutte le operazioni viene usato un pricing T+2. Ciò significa che il Valore della Quota usato è quello che il Gestore del Fondo applica alle operazioni di acquisto e vendita che avvengono il secondo giorno successivo all’operazione stessa (il “Giorno di Valorizzazione Applicabile”).

Se il Giorno di Valorizzazione Applicabile coincide con una festività in Italia, Irlanda o Lussemburgo, le negoziazioni vengono effettuate il Giorno Lavorativo successivo.

Nel caso in cui dovessimo ricevere più di un’istruzione da parte Sua nello stesso giorno, ci riserviamo il diritto di eseguire tali istruzioni in sequenza; ciò potrà comportare dei ritardi.

3. PREMI

La Data di Decorrenza della Sua Polizza è indicata nel Certificato di Polizza (la "Data di Decorrenza"). La Data di Decorrenza è il Giorno di Valorizzazione Applicabile successivo all'ultimo tra:

- la data in cui riceviamo il Premio; o
- la data in cui il Suo Modulo di Proposta, debitamente compilato e sottoscritto, è ricevuto e accettato da Noi.

Il Premio deve essere corrisposto in Euro e deve essere almeno pari al Premio minimo determinato dalla Compagnia, che attualmente è di € 20.000. La Compagnia si riserva il diritto di modificare l'importo minimo del Premio e tale cambiamento Le verrà comunicato su richiesta.

Non accettiamo come forma di pagamento dei Premi, totale o parziale, il trasferimento di attivi.

Il Premio e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, saranno usati per acquistare Quote dei Fondi da Lei selezionati. Il numero delle Quote acquistate dipende dal Valore della Quota comunicato dal Gestore del Fondo per le operazioni di acquisto e vendita che avvengono alla Data di Decorrenza dell'investimento iniziale (o dei Versamenti Aggiuntivi).

Entro 10 Giorni Lavorativi successivi alla Data di Decorrenza della Sua Polizza, le saranno inviati il Certificato di Polizza unitamente alla Lettera di Conferma dell'Investimento, contenente le informazioni sulla Sua Polizza, la Data di Decorrenza, l'importo del premio (il "Premio"), il Capitale Investito, il numero delle Quote acquistate, il corrispondente Valore delle Quote e la data di valorizzazione.

La Polizza è denominata in Euro.

I Versamenti Aggiuntivi possono essere corrisposti in qualsiasi momento. Si rinvia al successivo [Articolo 8 \(Versamenti Aggiuntivi\)](#) per maggiori dettagli.

4. FONDI

A. FONDI DISPONIBILI

E' disponibile un'ampia gamma di Fondi nei quali investire. I Fondi disponibili sono Fondi esterni, non gestiti da Legal & General International.

All'Investitore-Contraente non è riconosciuto alcun diritto sui Fondi sottostanti, che sono di proprietà della Compagnia.

La Polizza può essere investita in uno o più Fondi, fino a un massimo di 20 per volta.

L'Investitore-Contraente riconosce che il valore dei Fondi può diminuire o aumentare. Legal & General International non gestisce i Fondi e pertanto, non è responsabile delle loro performance.

I Fondi disponibili nei quali investire possono cambiare. L'ultima versione aggiornata del Prospetto Informativo, disponibile sul Nostro sito, contiene una lista aggiornata dei Fondi disponibili.

La Polizza può essere investita solamente nei Fondi disponibili elencati nella lista.

Ci riserviamo il diritto di modificare i Fondi disponibili in qualsiasi momento, aggiungendo nuovi Fondi, eliminandone alcuni o chiudendone altri alle nuove sottoscrizioni (inclusi Versamenti Aggiuntivi).

Nel caso in cui decidessimo di chiudere un Fondo, Le scriveremo, proponendoLe il termine e la modalità per passare ad un altro Fondo di Sua scelta. Nel caso in cui non dovessimo ricevere chiare istruzioni entro il termine indicatoLe, investiremo il capitale disinvestito in un Fondo alternativo da Noi scelto, e attenderemo ulteriori istruzioni da Lei.

B. CONVERSIONE TRA FONDI (C.D. SWITCH)

Può richiedere in qualsiasi momento di effettuare un'operazione di Conversione ("Switch").

Lo Switch può essere definito come l'istruzione di disinvestire da uno o più Fondi per reinvestire in uno o più Fondi.

I primi sei Switch per ciascun Anno di Polizza sono gratuiti. A qualsiasi ulteriore Switch successivo sarà applicata una commissione. Si rinvia al Prospetto Informativo per ulteriori informazioni.

Tutte le istruzioni di Switch sono eseguite il Giorno di Valorizzazione Applicabile successivo all'operazione, a condizione che ci vengano fornite istruzioni chiare in linea con quanto indicato nel Prospetto Informativo ed eventuale ulteriore documentazione.

Il Valore della Quota usato per acquistare o vendere quote il Giorno di Valorizzazione Applicabile, è quello usato dal Gestore del Fondo per le operazioni di acquisto e vendita che avvengono in quel giorno.

Nel caso in cui il Prezzo della Quota non è disponibile al momento dell'operazione, viene usato il Prezzo della Quota immediatamente successivo.

Ci riserviamo il diritto di non dar seguito a istruzioni di Switch nel caso in cui, per effetto di tale istruzione, l'investimento residuo nel Fondo sia inferiore a €1.000, o all'eventuale nuovo importo minimo che la Compagnia o il Gestore del Fondo si riservano il diritto di indicare di volta in volta.

Per ciascuna operazione di Switch Le richiediamo di inviarci, presso la Nostra sede legale, chiare istruzioni scritte (provenienti da Lei o dal Suo Fund Adviser (si veda il successivo **Articolo 4E**), comprensive di firma e data. In caso di più di un Investitore-Contraente, tutti gli Investitori-Contraenti devono sottoscrivere e datare le istruzioni.

C. VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE

Il Valore delle Quote di ciascun Fondo viene calcolato in ciascun Giorno Lavorativo dal Gestore del Fondo.

Il Valore della Sua Polizza dipende dalla performance dei Fondi selezionati da Lei o dal Suo Fund Adviser ed è pari al numero delle Quote di ciascun Fondo moltiplicato per il corrispondente Valore della Quota.

In caso di riscatto parziale o totale nei primi cinque Anni di Polizza viene applicata una Penale di Riscatto. Il Valore di Riscatto della Sua Polizza è pari al Valore della Polizza al netto delle Penali di Riscatto.

Il Valore della Quota è al netto delle commissioni, spese, costi e oneri applicati al Fondo dal Gestore del Fondo.

La valorizzazione di ciascun Fondo dipende dalla capacità dei Gestori dei Fondi, o, ove esistenti, di terzi, di adempiere alle obbligazioni contrattuali assunte verso la Compagnia. Il Valore delle Quote impiegato per calcolare quanto dovuto ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Polizza si basa inoltre sulle informazioni fornite dai Gestori dei Fondi Esterni, o da terzi, ove esistenti.

Lei potrà visualizzare in ogni momento il Valore della Quota aggiornato collegandosi al nostro sito web **legalandgeneralinternational.it**.

D. FONDI

In caso di:

- modifiche al Gestore (Gestori) dei Fondi;
- cessazione delle negoziazioni da parte del Gestore del Fondo;
- chiusura di un Fondo disponibile da parte del Gestore del Fondo;
- cambiamento significativo del profilo di rischio o dell'obiettivo di investimento di uno dei Fondi disponibili;
- modifiche significative agli strumenti finanziari detenuti dal Fondo e/o alla tecnica di gestione degli attivi;
- cambiamento significativo dei Paesi nei quali il Fondo investe;
- mancato adempimento delle obbligazioni contrattuali assunte nei Nostri confronti da parte del Gestore del Fondo;
- avvenimento di qualsiasi altro evento, al di fuori del Nostro controllo, che richieda la vendita delle Quote, o ci impedisca di valorizzare, comprare o vendere Quote del Fondo;

faremo del Nostro meglio per comunicarLe, non appena ragionevolmente possibile dal momento in cui ne saremo venuti a conoscenza, che Lei possiede Quote nel Fondo rispetto al quale uno dei sopra citati eventi si è verificato. La Nostra comunicazione includerà la spiegazione di quanto avvenuto, le opzioni disponibili e come agiremo se non dovessimo ricevere istruzione da Lei entro un determinato termine.

Se alla data di chiusura di un Fondo, non avremo ricevuto istruzioni di Switch in un altro Fondo (ai sensi del presente **Articolo 4, parte B**), ci riserviamo il diritto di vendere Quote e di trasferirle in un Fondo alternativo da Noi scelto finché non riceveremo diverse istruzioni da parte Sua.

La informeremo del verificarsi degli eventi sopra citati solo se il Gestore del Fondo ce ne darà comunicazione. Nel caso in cui non fossimo informati dal Gestore del Fondo non ci riterremo responsabili dell'effetto che tale evento potrà avere sulla Sua Polizza.

E. FUND ADVISER

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di nominare, in qualsiasi momento, un Fund Adviser, che fornisca istruzioni di Switch per Suo conto.

E' Sua responsabilità verificare che il Fund Adviser sia debitamente autorizzato.

Per effetto della nomina del Fund Adviser, accetteremo istruzioni di Switch sia da Lei che dal Fund Adviser. Tutte le eventuali operazioni di Switch effettuate a mezzo del Fund Adviser saranno soggette alle presenti Condizioni Generali di Polizza.

4. FONDI continua

F. CAMBIO

Effettueremo un'operazione di cambio, nel caso in cui il Suo Premio o eventuali Versamenti Aggiuntivi siano impiegati per acquistare o vendere Quote di Fondi denominati in valuta diversa dall'Euro.

I tassi di cambio usati sono quelli applicati dai nostri agenti di cambio.

G. RITARDI

Generalmente non smobilizziamo attivi di una Polizza per pagare le somme dovute agli Investitori-Contraenti. Tuttavia, qualora in presenza di circostanze eccezionali, le condizioni stabilite dal Gestore del Fondo impediscano o ritardino la vendita delle Quote del Fondo necessarie al pagamento delle prestazioni nei Suoi confronti (ai sensi di quanto previsto ai successivi **articoli 9 e 10**), ci riserviamo il diritto, a Nostra assoluta discrezione, di smobilizzare gli attivi del Fondo e di pagarLe le prestazioni dovute mediante tali attivi.

5. CREDITI

A. TASSO DI ALLOCAZIONE

Utilizzeremo il Tasso di Allocazione indicato nel Certificato di Polizza (o nella Lettera di Conferma del Versamento Aggiuntivo, ove esistente) per allocare il Premio e/o gli eventuali Versamenti Aggiuntivi in Quote della Polizza. La somma allocata è il Capitale Investito.

Il Tasso di Allocazione dipende dall'età dell'Assicurato più giovane. La percentuale di Allocazione iniziale sarà uguale al 100% del premio pagato per le Polizze dove l'Assicurato più giovane ha meno di 70 anni alla Data di emissione della Polizza (o alla data di pagamento del Versamento Aggiuntivo, ove esistente). Per le Polizze in cui l'Assicurato più giovane ha già compiuto 70 anni di età alla Data di emissione della Polizza (o alla data di pagamento del Versamento Aggiuntivo, ove esistente), il Tasso di Allocazione sarà inferiore al 100%, in base all'età di quest'ultimo.

La differenza tra il Tasso di Allocazione iniziale utilizzato e 100% verrà investita nella Polizza, in modo proporzionale in tutti i fondi esistenti, al termine del quinto anno dalla Data di Decorrenza della Polizza o dalla data di investimento del Versamento Aggiuntivo.

La percentuale investita al 5° anniversario è calcolata sul premio o sul Versamento Aggiuntivo pagato e non sul valore della Polizza a quella data.

Età del più giovane degli Assicurati	Tasso di Allocazione %
Fino a 69	100%
70-74	99%
75-79	98%
80-84	97%
85-89	96%

B. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE (SCONTI)

Potremmo ottenere delle Agevolazioni Finanziarie dai Gestori dei Fondi, in ragione del Nostro potere contrattuale. Tali Agevolazioni Finanziarie comporteranno una riduzione della Commissione di Gestione annuale applicabile al Fondo.

Le Agevolazioni Finanziarie applicabili a ciascun Fondo sono indicate nella Parte I del Prospetto Informativo.

Nel momento in cui riceveremo tali Agevolazioni Finanziarie, a condizione che Lei non abbia riscattato la Polizza, applicheremo tali agevolazioni alla Polizza attribuendo ulteriori Quote del Fondo.

Nel caso in cui scelga di dare istruzioni di Switch e di rimanere investito nella Polizza, riceverà un'Agevolazione Finanziaria proporzionata al numero di giorni nei quali la Sua Polizza è rimasta investita nel Fondo.

In caso di riscatto non le verranno riconosciute le Agevolazioni Finanziarie che la Compagnia riceverà dopo tale data.

6. STOP LOSS

A. STOP LOSS

Il Flexible Investment Portfolio Le offre l'opzione denominata Stop Loss. Lo Stop Loss Le permette di contenere eventuali perdite in caso di forte riduzione del valore di Polizza, trasferendo l'investimento in un fondo di liquidità indicato nell'ultima versione del Prospetto Informativo (il **Fondo di Destinazione**).

Lei può decidere la percentuale di decremento che attiverà lo Stop Loss (5% o superiore) in riferimento al valore massimo della Polizza nei 90 giorni precedenti il verificarsi dello Stop Loss.

Al verificarsi di particolari rendimenti della polizza/del mercato azionario, e a seconda della percentuale di decremento da Lei selezionata nel Modulo di Proposta o durante la vita della Polizza, Noi trasferiremo le Sue quote dal/i fondo/i esistente/i verso il Fondo di Destinazione.

L'opzione Stop Loss può essere richiesta alla data di emissione o in qualunque momento durante la vita della polizza, a seguito di richiesta scritta ricevuta dalla Compagnia.

B. PERIODO DI RIFERIMENTO DELLO STOP LOSS

Corrisponde ad un arco temporale di 90 giorni che varia quotidianamente. Comprende, il giorno in cui il valore è calcolato ed i 90 giorni precedenti a tale data (il **Periodo di Riferimento**). Qualora il Programma Stop Loss sia stato attivato da meno di 90 giorni, il **Periodo di Riferimento** si riferisce esclusivamente ai giorni nei quali il Programma di Stop Loss sia stato attivo.

Nel caso in cui Lei effettui un versamento di premio aggiuntivo o richieda un'operazione di switch o un'operazione di riscatto parziale, il periodo di Riferimento verrà interrotto ed un nuovo Periodo di Riferimento inizierà a decorrere in seguito all'operazione effettuata.

Noi Le invieremo conferma per iscritto di qualsiasi operazione effettuata sulla Polizza nell'ambito del programma Stop Loss, confermandole la nuova politica di investimento e il valore della Polizza.

C. FASI DELL'OPZIONE STOP LOSS

L'Opzione Stop Loss Ci dà incarico:

- i. di calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo il valore della Polizza;
- ii. di individuare quotidianamente il **Periodo di Riferimento**, corrispondente all'intervallo temporale pari ai 90 giorni precedenti l'ultima data di valorizzazione della Polizza;
- iii. di calcolare quotidianamente, **Periodo di Riferimento**, il massimo valore della Polizza;
- iv. di calcolare quotidianamente la variazione percentuale tra il valore attuale della Polizza e il **valore massimo della Polizza** (come definiti ai precedenti punti ii e iii), nel **Periodo di Riferimento**;
- v. di disinvestire l'intero controvalore di tutte le quote attribuite alla Polizza nel caso in cui tale calcolo registri un decremento pari o superiore al livello da Lei indicato alla sottoscrizione dell'opzione Stop Loss;
- vi. di investire tale controvalore nel **Fondo di Destinazione** selezionato da Noi.

Lei ha la facoltà di revocare il meccanismo dello Stop Loss in qualsiasi momento, inviando una comunicazione scritta. La revoca diverrà effettiva dal secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione da parte Nostra delle sue istruzioni firmate.

7. COSTI

Le informazioni sui costi che attualmente applichiamo ci possono essere richieste ovvero si trovano nel Prospetto Informativo, che è parte del Suo contratto.

La invitiamo a leggere con attenzione l'ultima versione del Prospetto Informativo disponibile sul Nostro sito, prima di sottoscrivere la Polizza, prima di qualsiasi Versamento Aggiuntivo o di qualsiasi operazione di Switch tra Fondi.

I costi relativi alla Sua Polizza sono indicati nel Certificato di Polizza e nel Certificato(i) di Versamento Aggiuntivo.

A. CARICAMENTI

Alla Sua Polizza vengono applicati Costi di Caricamento. Tali Costi sono prelevati trimestralmente dalla Polizza attraverso la cancellazione proporzionale di Quote da ciascun Fondo in cui la Sua Polizza è investita.

I Caricamenti sono calcolati applicando il tasso dei Costi di Caricamento al Valore di Polizza nel giorno in cui tali Costi sono trattenuti. I Costi di Caricamento sono applicati alla fine di ciascun trimestre per tutta la durata della Polizza a partire dal primo trimestre dalla data di Decorrenza della Polizza.

Su qualsiasi Versamento Aggiuntivo vengono prelevati Costi di Caricamento su base trimestrale, a partire dal primo trimestre dalla data di decorrenza del Versamento Aggiuntivo.

Il tasso dei Costi di Caricamento è indicato nel Certificato di Polizza o nel Certificato del Versamento Aggiuntivo (ove esistente).

B. SPESE AMMINISTRATIVE

Alla Polizza vengono applicate Spese Amministrative per tutta la sua durata. Le Spese Amministrative vengono trattenute alla fine di ciascun trimestre mediante la cancellazione proporzionale di Quote da ciascun Fondo in cui la Polizza è investita. Le Spese Amministrative si applicano a partire dal primo trimestre dalla Data di Decorrenza della Polizza.

L'importo delle Spese Amministrative è indicato nel Prospetto Informativo.

Sui Versamenti Aggiuntivi non vengono applicate Spese Amministrative.

C. PENALI DI RISCATTO

Le somme pagate a titolo di riscatto nei primi cinque anni dalla Data di Decorrenza della Polizza o del Versamento Aggiuntivo, ove esistente, sono soggette a una Penale di Riscatto.

In caso di Riscatto Totale la penale di Riscatto è calcolata applicando le relative percentuali al Valore di Polizza. In caso di Riscatto Parziale, la Penale di Riscatto è calcolata come segue:

Penale di Riscatto = Valore di Riscatto Parziale x percentuale Penale di Riscatto / (100% – percentuale Penale di Riscatto)

Le percentuali indicate nel Certificato di Polizza e nel Certificato del Versamento Aggiuntivo si riferiscono all'inizio di ciascun Anno di Polizza. La Penale di Riscatto sarà ridotta trimestralmente fino alla fine del periodo di applicazione delle Penali di Riscatto.

Allo scopo di minimizzare gli effetti delle Penali di Riscatto, è Nostra intenzione applicare le Penali di Riscatto ai Premi corrisposti per primi.

D. COSTI DI SWITCH

Sono garantite sei operazioni di Switch gratuite per ciascun Anno di Polizza. Se si eccede questo numero nell'Anno di Polizza, ci riserviamo il diritto di applicare un Costo per ogni operazione in eccedenza.

Ci riserviamo inoltre il diritto di modificare in qualsiasi momento il numero delle operazioni di Switch gratuite con preavviso scritto di un mese.

L'importo dei Costi di Switch è indicato nel Prospetto Informativo.

E. COMMISSIONE PER RENDICONTI AGGIUNTIVI

Ci riserviamo il diritto di applicare una Commissione per l'emissione di rendiconti cartacei aggiuntivi. Questi sono in aggiunta al Rendiconto Annuale ed eventuali altre valorizzazioni che potremo inviarvi.

L'importo della Commissione per Rendiconti Aggiuntivi è indicato nel Prospetto Informativo.

F. COMMISSIONE DI MANTENIMENTO

Una Commissione di Mantenimento potrebbe essere applicata alla Sua Polizza. L'importo di questa commissione alla Data di Decorrenza della Polizza è indicato nel Certificato di Polizza.

La Commissione di Mantenimento viene applicata alla fine di ciascun trimestre per tutta la durata della Polizza, dal primo trimestre dalla data di Decorrenza della Polizza. La Commissione di Mantenimento viene calcolata moltiplicando il tasso indicato sul Suo Certificato di Polizza per il Valore della Polizza a tale data.

G. COMMISSIONE DEL FUND ADVISER

Alla Sua Polizza potrebbe essere applicata la Commissione del Fund Adviser nel caso in cui Lei ne abbia nominato uno. La Commissione del Fund Adviser che si applica dalla Data di Decorrenza della Polizza è indicata nel Certificato di Polizza.

La Commissione del Fund Adviser viene prelevata alla fine di ciascun trimestre per tutta la durata della Polizza, successivamente alla data di designazione del Fund Adviser e fino a quando Lei non ci comunichi che il Fund Adviser non ha più titolo a impartirci istruzioni per Suo conto. La Commissione del Fund Adviser viene calcolata moltiplicando il tasso indicato nel Suo Certificato di Polizza per il Valore della Polizza a tale data.

H. COMMISSIONE DI GESTIONE DEL FONDO

Ai Fondi possono essere applicate commissioni iniziali sul Fondo e, successivamente, Commissioni di Gestione del Fondo e spese. Tali spese sono, di fatto, trasferite a Lei dal Gestore del Fondo come parte del prezzo dell'investimento nei Fondi. Per avere in qualsiasi momento maggiori informazioni sui costi e le commissioni applicabili sui Fondi, si rinvia all'ultima versione del Prospetto Informativo disponibile sul Nostro sito web.

I. COSTI DI NEGOZIAZIONE

Per ogni operazione di acquisto e vendita di Exchange Traded Fund (ETF), si applica alla Polizza un Costo di Negoziazione pari allo 0.20% del valore dell'operazione stessa. Il Costo di Negoziazione non è incluso nel valore dell'operazione e viene dedotto dal valore della Polizza.

J. COSTI DI STOP LOSS

Nel caso abbiate selezionato questa opzione, detrarremo dalla Polizza € 25 all'anno.

I Costi di Stop Loss vengono prelevati alla fine di ciascun trimestre per tutta la durata della Polizza, successivamente alla data di attivazione dell'opzione o fino a quando Lei non ci comunichi che non vuole più avvalersi di questa opzione. I Costi di Stop Loss inizieranno dal primo trimestre successivo alla data di attivazione dell'opzione.

K. PRELIEVO DELL'IMPOSTA SUL VALORE DELLA POLIZZA

Alla Sua Polizza sarà applicato un Prelievo dell'Imposta sul Valore della Polizza non più di 7 giorni prima del 16 giugno di ciascun anno. L'importo del Prelievo applicabile sarà calcolato in base al valore della Polizza alla sua ultima data di valutazione nel periodo di imposta precedente. L'importo prelevato mediante questa operazione sarà trasferito all'intermediario residente in Italia attraverso il quale vengono riscossi i redditi della Polizza in Italia ed utilizzato da tale intermediario per effettuare per Suo conto il relativo versamento all'Erario dell'imposta sul valore della Polizza.

Il Prelievo dell'Imposta sul Valore della Polizza sarà applicato secondo l'aliquota d'imposta di anno in anno vigente ai sensi della normativa fiscale italiana. Si rinvia alla Parte III del Prospetto Informativo per informazioni sulle aliquote attualmente vigenti.

L. PRELIEVO DELL'IMPOSTA DI BOLLO

Sul valore di riscatto della Sua Polizza, rilevato alla sua ultima data di valutazione nel periodo di imposta precedente, sarà calcolato annualmente il Prelievo dell'Imposta di Bollo secondo l'aliquota fissata dalla vigente normativa fiscale italiana ed in base al numero di giorni di possesso. Si rinvia alla Parte III del Prospetto Informativo per informazioni sulle aliquote attualmente vigenti. Il Prelievo dell'Imposta di Bollo verrà applicato solo in occasione del recesso dalla o del riscatto (parziale/totale) della Polizza ovvero in caso di morte dell'ultimo degli Assicurati.

M. COME SONO APPLICATE LE COMMISSIONI?

Le seguenti commissioni sono prelevate dalla Polizza mediante la cancellazione proporzionale di Quote da ciascun Fondo in cui la Sua Polizza è investita:

- Costi di Caricamento;
- Spese amministrative;
- Penali di Riscatto;
- Commissioni di Mantenimento;
- Commissione del Fund Adviser;
- Commissione per Rendiconti Aggiuntivi;
- Costi di Negoziazione e
- Costi di Stop Loss.

Le Commissioni e i Costi vengono calcolati in base alle ultime valorizzazioni disponibili.

Per le Commissioni trattenute trimestralmente, qualora la data trimestrale di applicazione dei costi non sia disponibile, per esempio, il 31 di un mese con 30 giorni, sarà utilizzato l'ultimo giorno del mese stesso. In tal caso, l'ammontare o il tasso utilizzati saranno pari ad un quarto del tasso indicato nel Certificato di Polizza, nel Certificato di Versamento Aggiuntivo o nel Prospetto Informativo, a seconda dei casi.

La Commissione di Gestione del Fondo è prelevata direttamente da ciascun Fondo e pertanto ha un effetto sul Valore della Quota di ciascun Fondo. Tale Commissione non è indicata nel Rendiconto Annuale, mentre eventuali Agevolazioni Finanziarie ricevute dal Gestore del Fondo (si veda il precedente **Articolo 5 "Agevolazioni Finanziarie (Sconti)"**) vengono indicate come credito.

Gli eventuali Costi di Switch vengono prelevati dalla Polizza mediante cancellazione proporzionale delle Quote da ciascun Fondo da cui l'Investitore-Contraente vuole disinvestire.

Per dettagli sulle imposte applicabili sulla Polizza si rinvia al paragrafo 23 "Regime Fiscale".

Il Prelievo dell'Imposta sul Valore della Polizza sarà dedotto annualmente dalla Sua Polizza non più di 7 giorni prima del 16 giugno di ciascun anno e trasferito all'intermediario affinché effettui per Suo conto il versamento all'Erario italiano.

Il Prelievo dell'Imposta di Bollo sarà dedotto dalla Sua Polizza al momento del recesso dalla o del riscatto (parziale/ totale) della Polizza ovvero in caso di morte dell'ultimo degli Assicurati e sarà trasferito all'intermediario affinché effettui per Suo conto il versamento all'Erario italiano.

Qualunque Imposta sarà prelevata dalla Polizza mediante cancellazione di Quote, proporzionalmente tra tutti i Suoi Fondi.

Nel caso in cui il Valore della Polizza si azzeri, sarà tenuto a corrisponderci qualsiasi ulteriore commissione applicabile alla Polizza.

N. VARIAZIONI DELLE COMMISSIONI

I Costi di Caricamento e le Penali di Riscatto indicati nel Certificato di Polizza (o nel Certificato di Versamento Aggiuntivo) non sono soggetti a variazioni.

Le altre commissioni potrebbero essere modificate secondo quanto di seguito descritto.

Aumenteremo le Spese Amministrative, i Costi di Switch e la Commissione per Rendiconti Aggiuntivi il 1° gennaio di ciascun anno al fine di riflettere qualsiasi incremento dell'Indice dei Prezzi al Consumo in Irlanda (CPI). Il tasso di incremento sarà determinato utilizzando il livello dell'indice del mese di settembre dell'anno precedente. Tutti i calcoli saranno arrotondati per difetto ai più vicini 5 centesimi.

Inoltre, ci riserviamo il diritto di modificare le commissioni prelevate sulla Polizza, ivi incluse le Spese Amministrative, i Costi di Switch e/o la Commissione per Rendiconti Aggiuntivi come di seguito descritto.

Potremmo variare le commissioni sopra descritte in qualsiasi momento inviando la comunicazione scritta con 30 giorni di preavviso. Effettueremo queste variazioni solo per giustificati motivi, che includono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:

- rettifica immediata di eventuali errori;
- necessità di riflettere legittimi incrementi nei costi sostenuti in relazione alla Polizza;
- necessità di riflettere normative o prassi fiscali che influiscano sulle Commissioni sui Fondi applicate ai Nostri Investitori-Contraenti;
- introduzione di nuovi sistemi, servizi, modifiche tecnologiche o di prodotto;

- necessità di osservare leggi, regolamenti, decisioni di qualsiasi autorità giudiziaria, autorità di vigilanza od ombudsman o qualsiasi codice di condotta o linee guida di settore, come di volta in volta modificate;
- in caso di deterioramento della solvibilità dell'impresa;
- necessità di riflettere incrementi dei costi applicabili ai Fondi;
- necessità di riflettere incrementi dei costi che Noi sosteniamo nelle operazioni di acquisto e vendita di alcuni Fondi.

Qualora non fosse soddisfatto delle variazioni da Noi effettuate, potrà riscattare la Sua Polizza ai sensi di quanto previsto al successivo **Articolo 9 (Riscatto)**.

Il Prelievo dell'Imposta sul Valore di Polizza e il Prelievo dell'Imposta di Bollo saranno applicati secondo l'aliquota di imposta indicata dalla legislazione fiscale italiana di volta in volta in vigore e potrà subire variazioni senza preavviso.

Salvo il caso di incremento di commissioni dovuto a un incremento del CPI, nel valutare se aumentare o meno una commissione, raffronteremo le circostanze di fatto a tale data con quelle esistenti al momento del precedente aumento, e in base a tale raffronto, utilizzeremo un metodo equo e ragionevole nel calcolare qualsiasi modifica di tale commissione.

Le variazioni delle commissioni non dipenderanno dalle Sue circostanze, quali ad esempio la somma da Lei investita.

8. VERSAMENTI AGGIUNTIVI

A. PRINCIPI GENERALI

Versamenti Aggiuntivi possono essere effettuati in qualsiasi momento, nel rispetto dei limiti di cui alla successiva **parte B**.

L'importo minimo per ciascun Versamento Aggiuntivo può subire delle variazioni ed attualmente è di € 5.000.

Entro 10 Giorni Lavorativi dalla Data di Decorrenza del Versamento Aggiuntivo Le sarà inviato il Certificato del Versamento Aggiuntivo stesso. Il Certificato del Versamento Aggiuntivo conterrà informazioni sulla somma di Versamento Aggiuntivo pagata, il Capitale Investito, il numero di Quote acquistate con il Versamento Aggiuntivo, il corrispondente Valore della Quota alla data di valorizzazione. Il Certificato del Versamento Aggiuntivo dovrà essere conservato con l'originale Certificato di Polizza e con le presenti Condizioni di Polizza come prova del contratto. Tali Condizioni di Polizza si applicano a tutti i Versamenti Aggiuntivi.

A ciascun Versamento Aggiuntivo si applicano le commissioni e le Penali di Riscatto, ai sensi delle condizioni applicabili al tempo in cui il Versamento Aggiuntivo viene effettuato. Si rinvia al Certificato del Versamento Aggiuntivo per maggiori informazioni su tutti i costi applicabili.

Ciascun Versamento Aggiuntivo viene utilizzato per acquistare Quote dei Fondi nei quali la Polizza è in quel momento investita.

B. LIMITI RELATIVI AI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

I Versamenti Aggiuntivi sono consentiti a condizione che:

- il Flexible Investment Portfolio sia aperto a nuovi investimenti (La informeremo per iscritto qualora decidessimo di non accettare più Versamenti Aggiuntivi);
- le condizioni contrattuali al tempo applicabili consentano il pagamento di Versamenti Aggiuntivi;
- l'età del più giovane degli Assicurati sia di 89 anni o inferiore;
- l'importo del Versamento Aggiuntivo sia pari a o superiore all'importo minimo di Premio applicabile al momento del versamento aggiuntivo (gli importi minimi di Premio applicabili di volta in volta Le saranno comunicati su richiesta).

9. RISCATTO

A. RISCATTO DELL'INTERA POLIZZA ("RISCATTO TOTALE")

La Polizza può essere riscattata interamente in qualsiasi momento allo scopo di liquidare il capitale. La somma pagabile è denominata "Valore di Riscatto". Il Valore di Riscatto sarà pagato al netto delle imposte dovute. Pagheremo il Valore di Riscatto solamente all'Investitore-Contraente.

B. RISCATTO DI PARTE DELLA POLIZZA (“RISCATTO PARZIALE”)

La Polizza può essere riscattata in parte in qualsiasi momento per finalità di liquidità (‘Valore di Riscatto Parziale’). Ci riserviamo il diritto di indicare un importo minimo di pagamento.

Il Riscatto Parziale sarà consentito a condizione che il Valore di Riscatto Parziale ed il Valore di Polizza residuo rispettino o superino determinati limiti da Noi determinati di volta in volta.

C. REQUISITI PER RICHIEDERE IL PAGAMENTO DEL RISCATTO

Al fine di richiedere il pagamento del Valore di Riscatto o di effettuare un Riscatto Parziale, la seguente documentazione dovrà essere ricevuta presso la Nostra Sede Legale:

- chiare istruzioni scritte, firmate e datate. In caso di più di un Investitore-Contraente, tutti gli Investitori-Contraenti dovranno sottoscrivere e datare le istruzioni;
- Certificato di Polizza ed eventuali Certificati di Versamenti Aggiuntivi;
- qualsiasi altro documento che dovesse essere ritenuto necessario che sia da Noi richiesto.

Nel caso in cui Lei sia residente in Irlanda, i Riscatti potranno essere esercitati ma i relativi pagamenti potrebbero essere soggetti a tassazione irlandese (si veda il successivo [Articolo 22 – Residenza](#)).

D. PROCEDURA DI PAGAMENTO DEL RISCATTO TOTALE

La procedura, come di seguito descritta, comincia il Giorno di Valorizzazione Applicabile successivo al ricevimento di quanto indicato nella [parte C](#) del presente [Articolo 9](#):

- venderemo le Quote dei Fondi;
- una volta vendute le Quote dei Fondi, calcoleremo il Valore di Riscatto Totale;
- Le verrà corrisposto il pagamento del Valore di Riscatto Totale al netto delle imposte dovute.

Il Valore di Riscatto nel Giorno di Valorizzazione Applicabile è basato sul numero di Quote riscattate moltiplicato per il Valore della Quota, al netto della Penale di Riscatto, come descritto all’[Articolo 7 \(Costi\)](#).

Il Valore di Riscatto potrebbe essere inferiore al Premio investito e agli eventuali Versamenti Aggiuntivi.

Se, per cause al di fuori del Nostro controllo, non potessimo vendere Quote di Fondi, come nel caso di sospensione di negoziazione del Fondo, provvederemo a contattarLa al fine di ricevere Sue istruzioni.

E. PROCEDURA DI PAGAMENTO DEL RISCATTO PARZIALE

Il Valore di Riscatto Parziale sarà pari all’importo da Lei richiesto.

La procedura, come di seguito descritta, comincia il Giorno di Valorizzazione Applicabile successivo al ricevimento di quanto indicato nella [parte C](#) del presente [Articolo 9](#):

- venderemo il numero di Quote dei Fondi corrispondente al Valore di Riscatto Parziale;
- una volta vendute le Quote dei Fondi, le verrà corrisposto il Valore di Riscatto Parziale.

Nel calcolare il numero di Quote da vendere, viene utilizzato il Valore della Quota al Giorno di Valorizzazione Applicabile.

Il Valore di Riscatto Parziale viene prelevato dai Premi pagati per primi, per ridurre le Penali di Riscatto che potrebbero applicarsi. Qualsiasi Penale di Riscatto e imposta dovuta sarà dedotta separatamente e prelevata cancellando Quote in misura proporzionale sulle rimanenti Quote della Polizza.

Non è consentito effettuare Riscatti Parziali qualora facessero scendere il Valore della Polizza al di sotto del Valore Minimo di Polizza.

Se, per cause al di fuori del Nostro controllo, non potessimo vendere Quote di Fondi, come nel caso di sospensione di negoziazione del Fondo, provvederemo a contattarLa al fine di ricevere Sue istruzioni.

F. VALORE MINIMO DI POLIZZA

Il Valore di Riscatto della Polizza non deve scendere al di sotto del Valore Minimo di Polizza pari a €10.000. Qualora il Valore di Riscatto della Polizza scendesse al di sotto del Valore Minimo di Polizza, ci riserviamo il diritto di cancellare la Polizza e di restituirLe i rendimenti al netto delle Penali di Riscatto applicabili.

Qualora, per effetto di un Riscatto Parziale, il Valore di Riscatto della Polizza scendesse al di sotto del Valore Minimo di Polizza, ci riserviamo il diritto di non procedere al pagamento e contatterLa per informarLa al riguardo.

Ci riserviamo il diritto di modificare l’importo del Valore Minimo di Polizza.

Le invieremo una comunicazione scritta per il caso in cui il controvalore delle quote detenute dal Suo contratto si sia ridotto di oltre il 30% (trenta per cento) rispetto all’ammontare complessivo dei Premi investiti (inclusi eventuali Versamenti Aggiuntivi) nei 10 (dieci) giorni lavorativi dalla data in cui la perdita si è verificata. Le invieremo una comunicazione analoga nel caso di ulteriori perdite pari o superiori al 10% (dieci per cento).

10. INDENNIZZO CASO MORTE

L'Indennizzo Caso Morte descritto nel presente Articolo non è pagabile, se non con la morte dell'ultimo Assicurato, in caso di più di un Assicurato. Non sarà corrisposto alcun Indennizzo Caso Morte con il decesso dell'Investitore-Contraente salvo che quest'ultimo non sia anche l'ultimo Assicurato.

Con la morte dell'ultimo o unico Assicurato viene corrisposto un Indennizzo Caso Morte pari al 101% del valore attuale della Polizza al netto delle imposte dovute.

A. REQUISITI PER RICHIEDERE IL PAGAMENTO DELL'INDENNIZZO CASO MORTE

Al fine di ottenere il pagamento dell'Indennizzo Caso Morte, Le chiediamo di inviare presso la Nostra Sede Legale, la seguente documentazione:

- copia autenticata del certificato di morte dell'ultimo Assicurato o altra documentazione dalla quale si possa desumere il decesso che Le richiedessimo;
- Certificato di Polizza ed ogni eventuale Certificato del Versamento Aggiuntivo in originale. Nel caso l'originale sia stato smarrito è necessario compilare il modulo di dichiarazione di smarrimento del Certificato di Polizza;
- documentazione necessaria a verificare l'identità e l'indirizzo di tutti i/Beneficiari;
- Estratto conto o coordinate bancarie (codici IBAN e SWIFT) del conto corrente intestato al/ai Beneficiario/i;
- se i Beneficiari sono stati designati per categoria, è necessario allegare l'Estratto dell'Atto Notorio o l'Atto di Notorietà o dichiarazione sostitutiva, unitamente a quanto sopra previsto.

B. PROCEDURA

Alla comunicazione del decesso, scriveremo al titolare della Polizza e richiederemo istruzioni aggiornate di investimento.

La procedura, come di seguito descritta, comincia il Giorno di Valorizzazione Applicabile successivo al ricevimento di quanto indicato nella **parte A** del presente **Articolo 10**:

- venderemo tutte le Quote dei Fondi;
- una volta vendute tutte le Quote, calcoleremo il valore attuale;
- tale valore attuale sarà aumentato dell'1% e pagheremo l'Indennizzo Caso Morte ai Beneficiari al netto delle imposte dovute.

Dalla data di comunicazione del decesso sino alla data di pagamento dell'Indennizzo Caso Morte, continueranno a essere applicate le commissioni di cui al precedente **Articolo 7 (Costi)**.

Dalla data di comunicazione del decesso, le modifiche alla Polizza saranno limitate ai soli Switch.

11. RENDICONTI ANNUALI

Annualmente Le invieremo un Rendiconto entro i termini previsti dalla legge. Tale Rendiconto Annuale elenca le operazioni eseguite fino al 31 dicembre (incluso) dell'anno precedente e comprende, tra l'altro, le seguenti informazioni:

- il dettaglio del numero delle Quote detenute in ciascun Fondo ed il corrispondente Valore della Quota;
- i Valori aggiornati della Polizza, del Caso Morte e del Riscatto;
- il dettaglio di tutte le operazioni eseguite a partire dal precedente Rendiconto Annuale (o dalla Data di Decorrenza della Polizza in caso di primo Rendiconto).

E' possibile richiederci in qualsiasi momento Rendiconti Aggiuntivi a ciascuno dei quali può essere applicata una commissione (si veda il precedente **Articolo 7 – Costi**).

12. CESSIONE

E' possibile cedere la Polizza per intero durante tutto il periodo di durata della stessa previa ricezione del consenso da parte Nostra.

E' possibile costituire pegno sull'intera Polizza a favore di una banca o di altra istituzione finanziaria.

La cessione parziale della Polizza non è ammessa.

In caso di cessione, questa deve venire notificata per iscritto alla Nostra Sede Legale.

13. DISCREZIONALITÀ DI LEGAL & GENERAL INTERNATIONAL

Qualora, in qualsiasi momento durante la vita della Polizza, si verificassero le seguenti condizioni:

- i nostri diritti e facoltà di investimento siano limitati o negati;
- venga modificata la base imponibile a Noi applicabile o applicabile alla Polizza o in caso di introduzione o modifica di qualsiasi altro onere, imposta, prelievo o imposta sostitutiva;
- divenga impossibile aderire alle presenti Condizioni di Polizza in (circostanze eccezionali);
- sia necessario osservare le leggi, i regolamenti, le decisioni giudiziali, le indicazioni ed i codici di condotta delle autorità di vigilanza o dell'ombudsman;
- sia necessario aumentare gli standard di tutela a favore dei consumatori o
- sia necessario prendere misure adeguate rispetto a modifiche alle aliquote fiscali, ai tassi di interesse e ai costi relativi all'offerta della Polizza;

ci riserviamo il diritto di modificare le commissioni di cui al precedente Articolo 7 (**Costi**), le Condizioni di Polizza e/o le prestazioni relative alla Polizza, agendo nel migliore interesse di tutti gli Investitori-Contraenti. Le invieremo, a condizione che sia ragionevolmente possibile, comunicazione scritta con preavviso qualora volessimo apportare cambiamenti alle Condizioni di Polizza.

Ci riserviamo il diritto di modificare le presenti condizioni di polizza in qualsiasi momento, dandole preavviso scritto di 30 (trenta) giorni.

Effettueremo le dette variazioni solo per giustificati motivi, che includono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:

- rettifica immediata di eventuali errori;
- necessità di riflettere legittimi incrementi o riduzioni nei costi sostenuti in relazione alla Polizza (incluse le modifiche determinate dalla modifica della base imponibile che si applichi a Noi o alla Polizza);
- introduzione di nuovi sistemi, servizi, modifiche tecnologiche o di prodotto;
- necessità di osservare le leggi, regolamenti, decisioni di qualsiasi autorità giudiziaria, autorità di vigilanza od ombudsman o qualsiasi codice di condotta o linee guida di settore, come di volta in volta modificate o
- necessità di riflettere cambiamenti nei nostri diritti e facoltà di investimento che impongono una modifica ai termini del contratto.

Qualora non fosse soddisfatto delle variazioni da Noi effettuate, potrà riscattare la Sua Polizza ai sensi di quanto previsto al precedente **Articolo 9 (Riscatto)**.

14. EVENTI AL DI FUORI DEL CONTROLLO DI LEGAL & GENERAL INTERNATIONAL

Non saremo responsabili di alcun ritardo nell'esecuzione delle operazioni ai sensi della Polizza o che riguardino la Polizza; eventuali ritardi non costituiranno Nostro inadempimento nella misura in cui siano causati da eventi al di fuori del Nostro ragionevole controllo. Questi includono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, impossibilità del Gestore del Fondo di eseguire operazioni sul Fondo, atti di terrorismo, mancata fornitura di energia e cessazione del funzionamento dei sistemi di comunicazione sui quali abbiamo fatto ragionevolmente affidamento.

15. RECESSO

A. PROCEDURA

Una volta che avremo processato la Sua proposta d'Investimento (o ricevuto e investito il Suo Versamento Aggiuntivo), Lei avrà 30 giorni dalla data di ricezione del Certificato di Polizza per recedere dalla Polizza o dal Versamento Aggiuntivo, a seconda dei casi.

Nel caso in cui Lei decidesse di recedere dalla Polizza o dal Versamento Aggiuntivo, a seconda dei casi, entro i 30 giorni, dovrà inviare alla Nostra Sede Legale conferma scritta del Recesso, unitamente alla relativa documentazione di Polizza. Inizieremo la procedura di Recesso, una volta ricevuta conferma scritta della Sua richiesta presso la Nostra Sede Legale.

Faremo quanto possibile per rimborsar Lei proventi del Recesso al netto delle imposte dovute (come calcolati in base ai successivi Articoli) entro 30 giorni dalla ricezione della Sua richiesta.

B. IMPORTI RIMBORSATI A SEGUITO DEL RECESSO

L'importo rimborsato è pari al Valore della Polizza (o di parte del Valore della Polizza corrispondente al Versamento Aggiuntivo, a seconda dei casi), al Giorno di Valorizzazione Applicabile successivo alla ricezione della Sua conferma di recesso e dell'ulteriore documentazione necessaria, da Noi richiesta, diviso per il Tasso di Allocazione indicato nel Suo Certificato di Polizza o nel Certificato del Versamento Aggiuntivo, al netto delle imposte dovute.

Si precisa che non applicheremo alcuna commissione all'operazione di Recesso.

16. REVOCA DELLA PROPOSTA

Lei avrà il diritto di revocare la Sua Proposta in qualsiasi momento prima della data in cui la Polizza sia attiva.

Al ricevimento della Sua revoca di Proposta, Le restituiremo i Premi pagati integralmente entro 30 giorni dalla ricezione della Sua richiesta di Revoca.

17. PRIVACY

Osserviamo la normativa irlandese ai sensi del Data Protection Act del 1988 e del 2003.

Legal & General International considera la Sua/Vostra privacy con la dovuta attenzione. La/Vi informiamo che utilizzeremo le informazioni raccolte attraverso il Modulo di Proposta e ogni altra informazione fornita da Lei/Voi (i "Dati Personali") al fine di:

- fornire i nostri prodotti e servizi e rispondere alle Sue/Vostre domande e richieste;
- gestire le Sua/Vostra polizza, incluse eventuali richieste di prestazioni previste dalla polizza;
- fornire tutte le informazioni necessarie all'Intermediario residente in Italia e che agisce quale sostituto di imposta attraverso il quale vengono riscossi i redditi della Polizza in Italia, per adempiere agli obblighi di comunicazione fiscale, se non altrimenti concordato con il Suo/Vostro Intermediario;
- svolgere ricerche di mercato, analisi statistiche e della clientela e
- inviarLe/Vi informazioni pubblicitarie (per posta, telefono ed e-mail) relativamente a prodotti e servizi delle Compagnie del gruppo Legal & General e di terzi dei quali Legal & General International distribuisce i prodotti;
- ottemperare alle leggi e agli obblighi di monitoraggio fiscale del Suo paese di residenza.

Considerando la natura globale dell'attività svolta da Legal & General, i Suoi/Vostri Dati Personali potrebbero essere trasferiti verso paesi al di fuori dello Spazio Economico Europeo al fine di offrirLe/Vi i Nostri servizi. Sebbene i diritti garantiti a Lei/Voi dall'Irish Data Protection Acts 1988 e 2003 potrebbero differire da paese a paese, Legal & General Le/Vi garantisce la stessa protezione attraverso accordi contrattuali con tali paesi.

Le assicuriamo che il livello di protezione dei Suoi dati, a Lei garantito con la Polizza, sarà rispettato anche da eventuali terzi con cui dovessimo concludere contratti.

18. DIVULGAZIONE

La/Vi informiamo che trasmetteremo i Suoi/Vostri Dati Personali ad altre Compagnie del gruppo Legal & General, alle autorità di vigilanza, all'Agenzia delle Entrate, all'autorità incaricata dell'applicazione della legge, ad eventuali cessionari della nostra attività, a terzi incaricati di trattare i dati personali per nostro conto e, ove necessario, a compagnie di riassicurazione. In caso di richiesta di prestazioni previste dalla polizza, condivideremo i Suoi/Vostri Dati Personali (se necessario) con altre compagnie di assicurazione per la prevenzione di richieste fraudolente. Legal & General International eseguirà controlli sui Suoi/Vostri Dati Personali con soggetti incaricati alla prevenzione di truffe. Nel caso in cui vengano fornite informazioni false o incomplete e vi siano gli estremi di una truffa, i Suoi/Vostri Dati Personali verranno trasmessi alle autorità competenti. L'autorità incaricata dell'applicazione della legge potrà avere accesso ai Suoi/Vostri Dati Personali e utilizzarli. Legal & General International e altre società si riservano il diritto di accedere e utilizzare i Suoi/Vostri Dati Personali per prevenire truffe o riciclaggio di denaro, ad esempio, nei seguenti casi:

- controllo dei Suoi/Vostri dati per richieste di finanziamento o simili;
- gestione del credito e conti relativi a finanziamenti o altre operazioni;
- recupero crediti;
- controllo dei dati su proposte e domande di indennizzo per qualsiasi tipo di assicurazione;
- controllo dati dei dipendenti o candidati.

Legal & General International, e altre Compagnie, si riservano il diritto di accedere e utilizzare le informazioni raccolte dalle autorità competenti in altri paesi.

Ci impegniamo a comunicare al Suo/Vostro Intermediario le informazioni relative alla polizza e, qualora opportuno, gli forniremo altre informazioni in merito alle Sue/Vostre operazioni effettuate con noi, per permettergli di offrirLe/ Vi consulenze mirate.

19. ACCESSO



Ha/avete il diritto di richiedere copia dei Suoi/Vostri Dati Personali in nostro possesso. Per ottenere una copia si prega di scrivere a: Legal & General International (Ireland) Limited, Beaux Lane House, Lower Mercer Street, Dublin 2, Irlanda.

20. RECLAMI



In caso di reclamo in relazione al servizio da Lei ricevuto, potrà chiamarci o scriverci ai recapiti di cui al successivo **Articolo 24 (Come contattare Legal & General International)**.



Qualora la Nostra risposta non fosse soddisfacente, o non Le viene fornita alcuna risposta entro i 45 giorni successivi alla ricezione da parte Nostra del Suo reclamo, potrà contattare le seguenti autorità:

Per qualsiasi reclamo relativo al Prodotto, potrà contattare l'IVASS al seguente indirizzo:



 IVASS
Servizio Tutela degli Utenti
Via del Quirinale 21
 00187 Roma
06.42.133.1

Per qualsiasi reclamo relativo alla trasparenza della documentazione, potrà contattare Consob ai seguenti indirizzi:

 CONSOB
Via G.B. Martini 3
 00198 Roma
06.8477.1

 CONSOB
Via Broletto 7
20123 Milano
 02.72420.1

Per qualsiasi altro reclamo o in alternativa a quanto sopra, potrà contattare l'Irish Financial Services Ombudsman:

 Financial Services Ombudsman's Bureau
3rd Floor
Lincoln House
Lincoln Place
Dublin 2
 Irlanda
+353 1 662 0899

In ogni caso, Lei ha la facoltà di adire i giudici competenti, in base a quanto, di volta in volta, previsto dalla legge.

21. INDENNIZZI

La invitiamo a considerare che la performance dei Fondi nei quali Lei o il Suo Fund Adviser avete deciso di investire non dipende da Noi. Pertanto, non avrà diritto di richiederci alcun indennizzo in caso di scarsa performance dei Fondi. Inoltre, non avrà diritto di richiederci alcun indennizzo in caso di fallimento del Gestore del Fondo. I nostri diritti di recuperare le perdite in relazione ad eventuali inadempimenti da parte del Gestore del Fondo o dei Fondi da loro gestiti non saranno mai così ampi come quelli degli individui che investano direttamente in quel Fondo.

Nell'ipotesi in cui non dovessimo essere in grado di rispettare le Nostre obbligazioni, Lei non sarà coperto da nessuna forma di indennizzo.

22. RESIDENZA

Tutti gli Investitori-Contraenti devono essere fiscalmente residenti in Italia.

Ci riserviamo il diritto di rifiutare il Suo Modulo di Proposta, nel caso in cui Lei fosse fiscalmente residente in Irlanda. Maggiori informazioni sulla residenza fiscale in Irlanda possono essere richieste all'Irish Revenue Commissioners, www.revenue.ie.

La invitiamo a volerci comunicare tempestivamente se, dopo la Data di Decorrenza della Polizza, fosse divenuto fiscalmente residente in Irlanda. La legge irlandese proibisce:

- l'attribuzione di ulteriori diritti contrattuali nell'ambito della Polizza;
- la sostituzione della Polizza o delle Condizioni Generali della stessa nel periodo in cui l'Investitore-Contraente risiede in Irlanda.

Nel caso in cui Lei sia residente o comunemente residente in Irlanda al momento del pagamento di somme ai sensi di Polizza, saremo obbligati a dedurre le imposte irlandesi dal rendimento della Polizza e a corrisponderle all'Irish Revenue Commissioners.

23. REGIME FISCALE

E' Sua responsabilità comprendere quale effetto avranno le imposte sulla Sua Polizza. Decliniamo qualsiasi responsabilità per qualsiasi perdita che Lei dovesse subire per effetto dell'investimento nella Polizza.

Laddove le compagnie che operano sul mercato italiano in regime di libera prestazione di servizi, come Noi, non applichino l'imposta sostitutiva sui redditi derivanti delle polizze, l'intermediario residente in Italia che interviene nella riscossione di tali redditi (**l'Intermediario**) deve agire direttamente come sostituto d'imposta, prelevando l'importo corrispondente all'imposta sostitutiva e sollevando, quindi, l'Investitore-Contraente da ogni relativo obbligo fiscale. Si rinvia alla Parte III del Prospetto Informativo per informazioni sulle aliquote applicabili.

Lo stesso Intermediario che preleva l'imposta sostitutiva sopra indicata dovrà anche versare annualmente all'Erario italiano un'imposta sul valore della polizza al 31 dicembre del periodo di imposta precedente all'aliquota di volta in volta vigente (il "Prelievo dell'Imposta sul Valore della Polizza"). La provvista necessaria per effettuare detto versamento deve essere fornita all'Intermediario dallo stesso Investitore-Contraente.

Il Prelievo annuale dell'Imposta sul Valore della Polizza rappresenta un acconto rispetto all'imposta sostitutiva dovuta sui (possibili) redditi futuri generati dalla polizza e potrà essere scomputato da detta imposta sostitutiva quando la stessa sarà dovuta (ossia in caso di liquidazione ovvero riscatto totale/parziale della polizza).

Le polizze vita di ramo III unit-linked sono soggette ad una imposta di bollo annuale (il "**Prelievo dell'Imposta di Bollo**"). Dal momento che le aliquote di detta imposta possono variare nel tempo, si rinvia al Prospetto Informativo per informazioni sulle aliquote applicabili. Il Prelievo dell'Imposta Bollo viene calcolato annualmente sul valore di riscatto della polizza al 31 dicembre di ciascun anno ed in base al numero di giorni di possesso della polizza nell'anno solare. Il Prelievo dell'Imposta Bollo complessivamente dovuto sulla Polizza dovrà essere versato soltanto al momento della liquidazione della stessa, dovuta a qualunque evento (per es.: in caso di recesso, riscatto parziale/ totale oppure di erogazione della prestazione prevista per il caso morte). Il Prelievo dell'Imposta di Bollo deve essere versato all'Erario italiano dall'Intermediario. Tuttavia l'Intermediario può esercitare la rivalsa rispetto a tale costo nei confronti del l'Investitore-Contraente, che dovrà pertanto fornire allo stesso la provvista necessaria per effettuare il versamento del Prelievo dell'Imposta di Bollo all'atto della liquidazione della polizza.

Per facilitare gli Investitori-Contraenti nell'adempimento degli obblighi fiscali sopra descritti, Noi preleveremo dalla Polizza gli importi dovuti a titolo di Prelievo dell'Imposta sul Valore della Polizza e di Prelievo dell'Imposta di Bollo (si rinvia al paragrafo 7 (Costi) per maggiori dettagli ed alla Parte III del Prospetto Informativo per informazioni sulle aliquote applicabili) e trasferiremo i relativi importi all'Intermediario che provvederà ad adempiere agli obblighi di versamento a favore dell'Erario italiano per conto de gli Investitori-Contraenti.

Qualora gli Investitori-Contraenti preferissero adempiere in altro modo ai loro obblighi di versamento del Prelievo dell'Imposta sul Valore della Polizza e del Prelievo dell'Imposta Bollo, dovranno comunicarlo a Noi per iscritto nello stesso momento in cui sottoscrivono il Flexible Investment Portfolio. In questo ed altri casi simili, gli Investitori-Contraenti dovranno adempiere ai loro obblighi fiscali individualmente e Noi non saremo responsabili per eventuali omissioni da parte de gli Investitori-Contraenti.

E' inoltre Sua responsabilità assicurarsi di aver adempiuto a qualsiasi obbligo fiscale derivante dalla titolarità della Polizza con le competenti autorità.

Nel caso in cui la Sua situazione fiscale dovesse cambiare, ci riserviamo il diritto di dedurre le imposte dalla Sua Polizza o, in casi eccezionali, di cancellare la Sua Polizza.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto Informativo per maggiori informazioni sul regime fiscale.

24. COME CONTATTARE LEGAL & GENERAL INTERNATIONAL

In caso di richieste di informazioni sulla Sua Polizza, ci potrà contattare ai seguenti recapiti:



Servizio Clienti
Legal & General International (Ireland) Limited
Beaux Lane House
Lower Mercer Street
Dublin 2
Irlanda



848 780 601



848 786 580



legalandgeneralinternational.it
ServizioClienti@landg.com

25. LINGUA

Tutta la documentazione relativa al prodotto e le comunicazioni all'Investitore-Contraente saranno in lingua italiana.

A maggior chiarezza si precisa che la documentazione e le comunicazioni non saranno redatte in nessun'altra lingua.

26. LEGGE APPLICABILE

La Polizza è disciplinata dalla legge italiana. Pertanto i Suoi diritti ai sensi di Polizza si prescriveranno in base a quanto disposto dalle leggi italiane applicabili di volta in volta vigenti. Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Polizza, i diritti previsti ai sensi di Polizza si prescrivono in 10 (dieci) anni.



www.legalandgeneralinternational.it



Legal & General International (Ireland) Limited
è autorizzata dalla Central Bank of Ireland
Registrata in Irlanda al numero 440141
Sede legale: Beaux Lane House,
Lower Mercer Street, Dublin 2, Irlanda.

O0033336 03/14