

Regolamento emittenti

Adottato con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999

Allegato 1 Offerta al pubblico di sottoscrizione e/o di vendita di prodotti finanziari e ammissione alle negoziazioni in un mercato regolamentato di strumenti finanziari comunitari

Aggiornato con le modifiche apportate dalla delibera n. 19094 dell'8.1.2015

A cura della Divisione
Tutela del Consumatore
Ufficio Relazioni con il Pubblico



CONSOB

COMMISSIONE NAZIONALE
PER LE SOCIETÀ E LA BORSA

Marzo 2015

SCHEMA 5

Prospetto d'offerta di prodotti finanziario-assicurativi di tipo Unit Linked⁽¹⁾⁽²⁾

SCHEMA SINTETICA⁽³⁾ INFORMAZIONI GENERALI			
Inserire la seguente frase: «La parte “Informazioni Generali”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull’offerta.» ⁽⁴⁾			
INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO			
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	Indicare la denominazione e la nazionalità dell’Impresa di assicurazione e dell’eventuale gruppo di appartenenza.	CONTRATTO	Inserire la seguente espressione: «Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato <inserire la denominazione commerciale del prodotto > .»
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	Indicare se il contratto prevede l’investimento in quote/azioni di fondi interni ovvero di OICR armonizzati/non armonizzati, sottoscrivibili anche singolarmente, ovvero mediante combinazioni degli stessi. Nel caso di combinazioni indicare se l’investitore-contraente può liberamente combinare i diversi fondi interni/OICR (c.d. combinazioni libere) ovvero se sono previste apposite combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee). Per le combinazioni libere indicare gli eventuali limiti minimi e/o massimi – espressi in valore percentuale – stabiliti dall’Impresa di assicurazione all’investimento nei diversi fondi interni/OICR. Indicare l’elenco delle attività finanziarie sottostanti (è consentito rimando ad apposito allegato). Indicare se, in corrispondenza delle specifiche ricorrenze previste dalle Condizioni di contratto, il capitale maturato può essere investito, anche parzialmente, in altre attività finanziarie (ad es.: fondi liquidità). (eventuale)		
PROPOSTE D’INVESTIMENTO FINANZIARIO	Indicare, la periodicità di versamento dei premi prevista dal contratto (premio unico, premio periodico), l’eventuale variabilità, nonché gli eventuali importi minimi. Indicare l’elenco delle proposte d’investimento finanziario di cui al Prospetto d’offerta, specificando che ciascuna di esse è illustrata in una parte “Informazioni Specifiche” (è consentito rimando ad apposito allegato).		
FINALITÀ	Descrivere sinteticamente le esigenze di investimento del risparmio (prestazione in caso vita) e di copertura assicurativa che il contratto intende soddisfare, in modo da far comprendere al potenziale investitore-contraente le finalità dello stesso.		
OPZIONI CONTRATTUALI	Indicare le eventuali opzioni previste dal contratto (ad es. conversione del capitale a scadenza in rendita vitalizia, possibilità di differimento della scadenza) ed i relativi termini di esercizio.		

⁽¹⁾ Il Prospetto d’offerta deve essere redatto in modo chiaro, sintetico e comprensibile affinché l’investitore-contraente sia in grado di assumere una consapevole decisione d’investimento. A tal fine è importante che il Prospetto d’offerta consti di un limitato numero di pagine e sia di agevole lettura (utilizzare un carattere di stampa non inferiore a 10 e rispettare i formati del carattere contenuti nel presente schema). La numerazione riporterà il numero totale delle pagine per ciascuna Parte del Prospetto d’offerta (ad es.: pagina 1 di 6, pagina 2 di 6, pagina 3 di 6 ...). Le informazioni tra parentesi quadre devono essere inserite solo nel caso in cui le prestazioni contrattuali siano collegate a OICR, in alternativa alle informazioni previste per i fondi interni.

⁽²⁾ Il termine “(eventuale)” si riferisce a requisiti informativi che non sono comuni a tutte le tipologie di prodotto ma che devono essere descritti obbligatoriamente, ove presenti, per rappresentare compiutamente le caratteristiche dei prodotti presenti nel prospetto. Il termine “(facoltativo)” si riferisce a requisiti informativi la cui rappresentazione nel Prospetto d’offerta è lasciata alla libera scelta dell’Impresa di assicurazione.

⁽³⁾ La Scheda Sintetica si compone di una parte contenente le informazioni generali sul contratto e di una parte contenente le informazioni specifiche sulla singola proposta di investimento finanziario. Cfr. anche nota 10.

⁽⁴⁾ All’investitore-contraente deve essere consegnata obbligatoriamente prima della sottoscrizione la Scheda Sintetica relativa alla/le proposta/e d’investimento (i.e. la parte “Informazioni Generali” e una o più parti “Informazioni Specifiche”, ognuna relativa ad una diversa proposta d’investimento finanziario).

DURATA	Indicare i limiti minimi e massimi di durata del contratto ovvero la durata prevista nelle Condizioni di contratto. Se il contratto è a vita intera precisare che la durata coincide con la vita dell'investitore-contraente. Evidenziare se il periodo in cui le prestazioni del contratto sono legate al fondo interno/OICR/linea/combinazione libera non coincide con la durata del contratto. In tal caso precisare il periodo, all'interno della durata contrattuale, nel corso del quale le prestazioni del contratto sono legate ad altre attività finanziarie. (eventuale)
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI	
CASO MORTE	Indicare le prestazioni contrattuali in caso di decesso dell'investitore-contraente o dell'assicurato (se persona diversa).
ALTRI EVENTI ASSICURATI	Indicare le prestazioni contrattuali in caso di eventi assicurati relativi all'investitore-contraente o all'assicurato (se persona diversa) (invalidità, malattia grave, perdita di autosufficienza, inabilità di lunga durata).
ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI	Illustrare le ulteriori opzioni previste dal contratto con riferimento alle prestazioni assicurative precisando tempi e modalità del loro esercizio.
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE⁽⁵⁾	
INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	Descrivere sinteticamente le modalità di sottoscrizione del contratto, facendo espresso rinvio al Modulo di proposta come mezzo di sottoscrizione consentito. Descrivere la possibilità di sottoscrivere il contratto con modalità equivalenti al modulo di proposta. (eventuale) Indicare il momento di perfezionamento del contratto e di decorrenza delle coperture assicurative previste. Menzionare, altresì, la generica possibilità di sottoscrivere il contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza. Inserire un rinvio alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.
SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI	Indicare sinteticamente l'eventuale facoltà per il contraente di effettuare disinvestimenti delle quote/azioni sottoscritte al fine del contestuale reinvestimento in altro/a fondo interno/OICR/linea specificando gli eventuali limiti al trasferimento. Indicare, altresì, la possibilità di effettuare versamenti successivi di premi in fondi interni/OICR/linee istituiti successivamente alla sottoscrizione previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.
RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)	Descrivere le modalità di determinazione del capitale in caso di liquidazione alla scadenza ovvero alle varie scadenze previste dal contratto (caso vita), evidenziando gli eventuali costi gravanti sul capitale maturato.
RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE	Indicare i termini e le condizioni di riscatto e/o di riduzione previsti dal contratto. Nel caso di eventuali garanzie di carattere finanziario offerte dall'Impresa di assicurazione o da soggetti terzi in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario rappresentare se la garanzia opera in caso di riscatto e/o riduzione e le relative condizioni. Evidenziare, con riferimento alle condizioni di riscatto previste, le ipotesi in relazione alle quali l'investitore-contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore all'investimento finanziario. Inserire un rinvio alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto.
REVOCA DELLA PROPOSTA	Indicare le modalità attraverso le quali la proposta può essere revocata ed i relativi termini ai sensi del D. Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, specificando che l'Impresa è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dal contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.
DIRITTO DI RECESSO	Indicare le modalità attraverso le quali il recesso deve essere comunicato all'Impresa di assicurazione ed i relativi termini ai sensi del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, specificando che la stessa è tenuta al rimborso del premio entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, nonché a trattenere le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute – a condizione che queste siano

⁽⁵⁾ Nel caso in cui l'informativa da riportare nella sezione "Informazioni aggiuntive" sia riferibile esclusivamente ad uno/a specifico/a fondo interno/OICR/linea/combinazione libera, la stessa dovrà essere trasferita nella sezione "Informazioni ulteriori" della parte "Informazioni Specifiche" relativa al suddetto/a fondo interno/OICR/linea/combinazione libera.

	quantificate nel contratto – e la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto ⁽⁶⁾ .
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	Indicare il sito <i>Internet</i> attraverso il quale l'Impresa mette a disposizione, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione del fondo interno/OICR, nonché il/lo Regolamento del fondo/Statuto della Sicav (ovvero dei fondi interni/OICR che compongono le linee d'investimento e/o le combinazioni libere). Indicare l'indirizzo <i>internet</i> dell'Impresa di assicurazione. Evidenziare che l'Impresa è tenuta a comunicare tempestivamente agli investitori-contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	Specificare che, in caso di mancata scelta delle parti, al contratto si applica la legge italiana. In caso di scelta delle parti, in conformità al D. Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, indicare la legislazione che l'Impresa propone di scegliere, specificando che su tale legislazione prevalgono comunque le norme imperative di diritto italiano.
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	Indicare che, in caso di mancata scelta delle parti, il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana. In caso di scelta delle parti, indicare il regime linguistico proposto dall'Impresa di assicurazione.
RECLAMI	Indicare sinteticamente le modalità di presentazione dei reclami all'Impresa, indicando la funzione aziendale incaricata dell'esame dei reclami e i relativi recapiti. Riportare sinteticamente le modalità di presentazione dei reclami all'ISVAP, alla CONSOB o alle altre Autorità di vigilanza del Paese d'origine, nel caso di Impresa con sede legale in altro Stato membro. Inserire un rinvio alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta d'offerta per ulteriori dettagli.
<p>Inserire le seguenti frasi:</p> <p>«Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione. »</p> <p>«Data di deposito⁽⁷⁾ in Consob della parte "Informazioni Generali": »</p> <p>«Data di validità⁽⁸⁾ della parte "Informazioni Generali": »</p>	

⁽⁶⁾ Qualora per il calcolo del valore rimborsabile in caso di recesso l'Impresa tenga conto dell'andamento del valore delle quote/azioni attribuite all'atto della sottoscrizione, precisare che al contraente spetta il controvalore delle quote/azioni sia in caso di incremento che di decremento delle stesse, maggiorato di tutti i costi applicati sul premio ed al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui alla Sez. C), par. 19.1.1.

⁽⁷⁾ Per la compilazione delle informazioni relative alla data di deposito della documentazione d'offerta si rinvia alle istruzioni operative formulate dalla Consob.

⁽⁸⁾ Per la compilazione delle informazioni relative alla data di validità della documentazione d'offerta si rinvia alle istruzioni operative formulate dalla Consob.

SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE⁽⁹⁾	
<p>Inserire la seguente frase: <i>«La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera.»⁽¹⁰⁾</i></p>	
INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO	
NOME	<p>Indicare la denominazione della proposta di investimento finanziario e (se diversa) la denominazione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera⁽¹¹⁾. Indicare il domicilio del fondo interno/OICR, ovvero dei fondi interni/OICR sottostanti la linea/combinazione libera, specificandone l’eventuale armonizzazione/non armonizzazione alla Direttiva 85/611/CEE.</p>
GESTORE	<p>Indicare la denominazione del gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera nonché il nominativo dell’eventuale soggetto cui è stata delegata la gestione.</p>
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Indicare il codice della proposta di investimento finanziario e il codice (se diverso) del/la fondo interno/linea/combinazione libera e, per gli OICR, il codice ISIN al portatore⁽¹²⁾. Indicare la valuta di denominazione, la data di istituzione/inizio operatività e la politica di distribuzione dei proventi del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera. Indicare la modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario ed il relativo importo in Euro. Rappresentare sinteticamente la finalità della proposta di investimento finanziario. Indicare modalità di determinazione e frequenza di corresponsione dei <i>bonus/premi fedeltà</i>. (eventuale)</p>

⁽⁹⁾ La parte “Informazioni Specifiche”, composta di un numero ridotto di pagine (ad es. due-quattro pagine), deve essere redatta distintamente con riferimento ad ogni proposta di investimento finanziario.

⁽¹⁰⁾ Nel caso in cui il fondo interno/OICR sia ripartito in classi è richiesta la predisposizione di una distinta parte “Informazioni Specifiche” per ciascuna classe offerta al pubblico e in tal caso occorre adattare coerentemente l’esposizione in Prospetto d’offerta.

Nell’ipotesi in cui il contratto preveda la possibilità di sottoscrivere i fondi interni/OICR mediante una combinazione degli stessi liberamente scelta dall’investitore-contraente ovvero predefinita dall’Impresa di assicurazione, è richiesta la predisposizione di una parte “Informazioni Specifiche” specializzata per ogni “combinazione predefinita” e di almeno una parte “Informazioni Specifiche” esemplificativa di una “combinazione libera”, ritenuta idonea dall’Impresa di assicurazione a rappresentare in modo adeguato la propria offerta, mentre l’informativa relativa a ciascuno dei fondi interni/OICR che costituisce la combinazione deve essere riportata in Parte I. L’Impresa di assicurazione ha in ogni caso la facoltà di predisporre un numero maggiore di parti “Informazioni Specifiche” al fine di illustrare in modo più esaustivo la propria offerta.

Nell’ipotesi in cui sia prevista la possibilità di associare i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell’investimento finanziario (ad esempio nell’ipotesi di servizi che prevedono *switch* automatici nel tempo) è richiesta la predisposizione di una parte “Informazioni Specifiche” dedicata specificamente ad ogni proposta d’investimento così determinata. Tale parte deve essere redatta nel rispetto del presente schema applicando (ove possibile) i requisiti informativi previsti per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere ad ogni singola proposta di investimento finanziario, al fine di consentire all’investitore-contraente la possibilità di assumere una consapevole decisione di investimento.

Qualora il contratto sia sottoscrivibile sia mediante un unico versamento sia mediante versamenti periodici è richiesta la predisposizione di una parte “Informazioni Specifiche” distinta per le due diverse modalità di sottoscrizione; nel caso in cui le modalità di sottoscrizione siano tali da caratterizzare l’offerta per la presenza di una molteplicità di combinazioni (si fa ad esempio riferimento all’ipotesi di versamenti periodici diversamente articolati in funzione dell’importo, del numero e della frequenza, ovvero all’ipotesi di investimento con premio unico la cui struttura dei costi di caricamento sia inversamente proporzionale all’ammontare investito), l’Impresa di assicurazione potrà predisporre un numero di parti “Informazioni Specifiche” idoneo a rappresentare in modo significativo la propria offerta, fermo restando l’obbligo di predisporre almeno una parte “Informazioni Specifiche” per le due distinte modalità di sottoscrizione.

⁽¹¹⁾ Nel caso in cui la parte “Informazioni Specifiche” sia riferita ad una classe, oltre alla denominazione della classe occorre indicare anche quella del fondo interno/OICR di appartenenza.

⁽¹²⁾ Nel caso in cui all’OICR non sia stato attribuito il codice ISIN al portatore riportare il codice ISIN nominativo.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: Indicare la tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera⁽¹³⁾.</p> <p>Obiettivo della gestione: Indicare l'obiettivo del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in considerazione della tipologia di gestione e dell'eventuale qualifica. Per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "flessibile" rappresentare l'obiettivo della gestione in ragione della misura di volatilità sottesa al grado di rischio. Per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" riportare il parametro di riferimento⁽¹⁴⁾ (c.d. <i>benchmark</i>) cui è legata la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera medesimo/a. Per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" illustrare in termini descrittivi e in modo chiaro e comprensibile la regola di determinazione dell'obiettivo di rendimento/protezione, con evidenza delle eventuali percentuali utilizzate e della grandezza (ad es. valore della quota ovvero capitale nominale ovvero capitale investito) rispetto a cui le stesse vengono calcolate.</p> <p>Qualifica: Indicare la qualifica del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera⁽¹⁵⁾. (eventuale)</p>

⁽¹³⁾ La tipologia di gestione deve essere espressa in relazione all'ingegnerizzazione finanziaria che caratterizza il/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera scegliendo una delle seguenti alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere indicata per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è caratterizzata da un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata a un parametro di riferimento (c.d. *benchmark*); la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui gestione è "a benchmark" indicare lo stile di gestione scegliendo alternativamente tra quello di tipo "passivo" (se la gestione è sostanzialmente volta a replicare l'andamento del parametro di riferimento prescelto), e quello di tipo "attivo" (se la gestione è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al *benchmark*, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso).

⁽¹⁴⁾ Per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere "a benchmark" con stile di gestione "attivo", il *benchmark* prescelto deve essere un parametro oggettivo, costruito facendo riferimento ad indicatori finanziari elaborati da soggetti terzi e di comune utilizzo; per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere ad accumulazione dei proventi, che prevedono il reinvestimento dei dividendi, il *benchmark* utilizzato dovrà possedere caratteristiche analoghe (c.d. *total return benchmark*). Per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere "a benchmark" con stile di gestione "passivo", indicare il *benchmark* di riferimento, il *provider* dell'indice o del paniere di titoli, nonché le modalità di diffusione del relativo valore.

⁽¹⁵⁾ La qualifica del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo della politica gestionale adottata. Essa può essere scelta tra una o più delle seguenti alternative: "indicizzato", "etico", "garantito", "a formula", "immunizzato". Le qualifiche "indicizzato", "etico", "garantito", "a formula" e "immunizzato" possono essere indicate per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con qualsiasi tipo di gestione; in particolare, per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" con stile di gestione di tipo "passivo", l'indicazione della qualifica "indicizzato" è obbligatoria. La qualifica "garantito" deve essere riferita ai/alle fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere in cui la garanzia di un rendimento minimo dell'investimento finanziario è prestata dall'Impresa di assicurazione ovvero, in caso di OICR (o di combinazioni costituite esclusivamente da questi), da un soggetto terzo abilitato; mentre la qualifica "immunizzato" deve essere riferita ai/alle fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere che conseguono a scadenze predefinite un risultato finanziario determinato ovvero del quale sono note le modalità di determinazione, anche attraverso apposite convenzioni stipulate con soggetti terzi.

ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Indicare l'orizzonte temporale d'investimento consigliato al potenziale investitore-contracente ⁽¹⁶⁾ .
PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio: Indicare il grado di rischio connesso all'investimento nel fondo interno/OICR/linea/combinazione libera⁽¹⁷⁾.</p> <p><i>Descrivere sinteticamente il significato del grado di rischio attribuito al/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera.</i></p> <p>Scostamento dal benchmark: Per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" di tipo "attivo" specificare il grado di scostamento dal benchmark in termini di rischiosità rispetto a tale parametro di riferimento⁽¹⁸⁾. (eventuale)</p> <p><i>Descrivere sinteticamente il significato del grado di scostamento dal benchmark in termini di rischiosità del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rispetto al benchmark.</i></p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario Riportare la seguente frase:</p> <p><i>«Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).»</i></p> <p>Riportare gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, come indicato nella seguente Tabella⁽¹⁹⁾⁽²⁰⁾.</p>

⁽¹⁶⁾ L'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario nel rispetto del principio della neutralità al rischio, secondo quanto indicato nella Comunicazione metodologica Consob, deve essere espresso in termini di anni.

⁽¹⁷⁾ Il grado di rischio – che deve avere un riferimento temporale annuale – deve essere indicato in termini descrittivi, scegliendo tra le seguenti alternative: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto". Per indicazioni sui criteri di determinazione del grado di rischio si rinvia alla Comunicazione metodologica Consob.

⁽¹⁸⁾ Il grado di scostamento rispetto al *benchmark* – che deve avere un riferimento temporale annuale – deve essere indicato in termini descrittivi scegliendo tra le seguenti alternative: "contenuto", "significativo" e "rilevante". Per indicazioni sui criteri di determinazione del grado di scostamento dal *benchmark* si rinvia alla Comunicazione metodologica Consob.

⁽¹⁹⁾ La rappresentazione degli scenari probabilistici dell'investimento finanziario è facoltativa per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "flessibile" ovvero "a benchmark" non accompagnati dalla qualifica "garantito"; "immunizzato" o "a formula".

⁽²⁰⁾ Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato devono essere determinati nel rispetto del principio di neutralità al rischio ed in conformità con le indicazioni riportate nella Comunicazione metodologica Consob.

POLITICA DI INVESTIMENTO	<table border="1"> <thead> <tr> <th>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO⁽²¹⁾</th> <th>PROBABILITÀ</th> <th>VALORI CENTRALI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Il rendimento è negativo</i></td> <td style="text-align: center;">%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td style="text-align: center;">%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td style="text-align: center;">%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td style="text-align: center;">%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO ⁽²¹⁾	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI	<i>Il rendimento è negativo</i>	%		<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	%		<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	%		<i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	%	
	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO ⁽²¹⁾	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI													
	<i>Il rendimento è negativo</i>	%														
	<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	%														
	<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	%														
<i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	%															
<p>Indicare la seguente avvertenza:</p> <p>«Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.»</p>																
<p>Categoria: Indicare la categoria del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera⁽²²⁾</p> <p>Descrivere sinteticamente la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera indicando le principali tipologie di strumenti finanziari e la relativa valuta di denominazione, le aree geografiche/i mercati di riferimento, le categorie di emittenti (specificare se trattasi di emittenti governativi, sovranazionali, societari, c.d. <i>corporate</i>, altro) e/o i settori industriali, nonché la possibilità e le finalità delle operazioni in strumenti finanziari derivati⁽²³⁾. Le Imprese estere evidenziano se la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera prevede l'investimento in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita.</p> <p>Per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con qualifica "indicizzato" specificare che la politica di investimento consiste nella costituzione di un portafoglio finalizzato alla riproduzione, anche sintetica ovvero modificata attraverso l'utilizzo di derivati, di un indice finanziario o di un paniere di titoli, rappresentando inoltre il <i>pay-off</i> e l'esemplificazione dell'impatto rispetto all'andamento dell'indice finanziario o del paniere di titoli⁽²⁴⁾ dell'eventuale componente derivativa. (eventuale)</p> <p>Per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con qualifica "garantito" illustrare sinteticamente il contenuto dello schema di funzionamento della garanzia, gli eventuali limiti e condizioni per l'operatività della stessa, nonché l'eventuale denominazione del soggetto terzo garante, rinviando alla successiva sezione "Garanzie" e per maggiori informazioni alla sez. B della Parte I del Prospetto d'offerta. (eventuale)</p>																

⁽²¹⁾ Nel caso in cui la tabella degli scenari probabilistici dell'investimento finanziario sia riferita all'ipotesi di sottoscrizione mediante premi periodici è richiesta la seguente definizione degli scenari:

<i>Il controvalore finale del capitale investito è inferiore al capitale nominale</i>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ma inferiore al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio</i>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale ed in linea con il controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio</i>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale ed è superiore al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio</i>

Evidenziare in un nota a margine della tabella che il capitale nominale è, in tale caso, pari alla somma dei versamenti programmati al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto.

⁽²²⁾ La categoria del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera (cfr. Glossario) deve essere coerente con le caratteristiche della politica di investimento del medesimo.

⁽²³⁾ Indicare se il/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera investe in quote/azioni di fondi interni/OICR e, in caso positivo, la rilevanza degli investimenti in fondi interni/OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione o SGR/Sicav del medesimo gruppo di appartenenza.

⁽²⁴⁾ Indicare l'effetto moltiplicativo connesso alla struttura del derivato (ad es. nel caso in cui attraverso quest'ultima il valore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera sia duplicato rispetto a quello dell'indice finanziario o del paniere di titoli).

	<p>Per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con qualifica “immunizzato” illustrare sinteticamente il contenuto dello schema di funzionamento dell’immunizzazione nonché gli eventuali limiti e condizioni per l’operatività della stessa rinviando per maggiori informazioni alla Sez. B, Parte I del Prospetto d’offerta. Inserire, inoltre, la seguente avvertenza:</p> <p>«Avvertenza: L’immunizzazione non costituisce garanzia di rendimento minimo dell’investimento finanziario.» (eventuale)</p> <p>Per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione “a obiettivo di rendimento/protetta” illustrare sinteticamente le modalità gestionali adottate ed inserire la seguente avvertenza:</p> <p>«Avvertenza: L’obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di rendimento minimo dell’investimento finanziario.» (eventuale)</p>
GARANZIE	<p>Indicare l’esistenza, l’eventuale durata ed i consolidamenti relativi alla garanzia di rendimento minimo dell’investimento finanziario. Riportare, altresì, la denominazione del soggetto terzo che presta la garanzia. (eventuale)</p> <p>Nel caso in cui l’Impresa di assicurazione (o un soggetto terzo) non offra alcun tipo di garanzia riportare in evidenza la seguente frase:</p> <p>«L’Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell’investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell’investimento vi è la possibilità che l’assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all’investimento finanziario.»</p>
<p>Inserire un rinvio alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell’investimento finanziario.</p>	
<p>COSTI</p>	
TABELLA DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Inserire la seguente frase:</p> <p>« La seguente tabella illustra l’incidenza dei costi sull’investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all’orizzonte temporale d’investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest’ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali <e tenendo conto dei bonus/premi fedeltà corrisposti (eventuale)> rappresenta il capitale investito».⁽²⁵⁾</p> <p>Inserire una tabella esemplificativa della scomposizione percentuale dell’investimento finanziario⁽²⁶⁾.</p> <p>Inserire la seguente avvertenza:</p> <p>«Avvertenza: La tabella dell’investimento finanziario rappresenta un’esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un’illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d’offerta».</p>

⁽²⁵⁾ Nel caso in cui la tabella dell’investimento finanziario sia riferita all’ipotesi di sottoscrizione mediante premi periodici utilizzare la seguente avvertenza: «La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell’investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull’orizzonte temporale d’investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest’ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento <e tenendo conto dei bonus/premi fedeltà corrisposti (eventuale)> rappresenta il capitale investito».

⁽²⁶⁾ I criteri per la compilazione della tabella dell’investimento finanziario sono indicati nell’allegato a.5) al presente Schema. Specificare le eventuali ipotesi utilizzate ad integrazione di quelle previste da detto allegato.

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Descrivere sinteticamente i costi applicati sull'investimento finanziario distinguendo tra oneri a carico del sottoscrittore-contraente ed oneri addebitati al fondo interno/OICR/linea/combinazione libera.</p> <p>In presenza di commissioni di incentivo (o di <i>performance</i>) indicare sinteticamente le relative modalità di calcolo.</p>									
Inserire un rinvio alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.										
DATI PERIODICI										
RENDIMENTO STORICO	<p>Illustrare con un grafico a barre il rendimento annuo del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e del <i>benchmark</i> (ove applicabile) nel corso degli ultimi dieci anni solari⁽²⁷⁾. Specificare che i dati di rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore-contraente⁽²⁸⁾.</p> <p>Inserire la seguente avvertenza: «Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.»</p>									
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<p>Riportare il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio⁽²⁹⁾, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="3" style="text-align: center;">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">ANNO</th> <th style="text-align: center;">ANNO</th> <th style="text-align: center;">ANNO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">%</td> <td style="text-align: center;">%</td> <td style="text-align: center;">%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			ANNO	ANNO	ANNO	%	%	%
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio										
ANNO	ANNO	ANNO								
%	%	%								
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	<p>Riportare la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare⁽³⁰⁾.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">ANNO</th> <th style="text-align: center;">%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 20px;"></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Quota-parte retrocessa ai distributori		ANNO	%					
Quota-parte retrocessa ai distributori										
ANNO	%									

⁽²⁷⁾ Nel caso in cui il/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera sia operativo da meno di dieci anni, i dati devono essere riportati per tale minore periodo. Qualora vi siano state significative modifiche della politica di investimento, occorre evidenziare tale circostanza e procedere all'azzeramento delle *performance* passate. Inoltre, la l'Impresa può procedere all'annullamento dei dati periodici nel caso di cambiamento della Società che gestisce.

Per i/le fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a *benchmark*", il *benchmark* deve sempre essere rappresentato per l'intero periodo richiesto; nel caso di modifica non significativa della politica di investimento, le *performance* del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera vanno rappresentate insieme a quelle del *benchmark* adottato prima della modifica della politica di investimento e a quelle del *benchmark* adottato dopo tale modifica. Inoltre, al fine di consentire un corretto confronto tra il/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e il relativo *benchmark*, occorre evidenziare che la *performance* del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*. Detto *benchmark* può essere riportato al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili al/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera.

⁽²⁸⁾ La determinazione del rendimento del del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera deve essere al netto dei costi prelevati in via esclusiva o parziale mediante annullamento di un determinato numero di quote/azioni.

⁽²⁹⁾ Per i criteri di calcolo del valore del *Totale Expense Ratio* (TER) si rinvia al paragrafo "TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI DEL/LA FONDO INTERNO/OICR/LINEA/COMBINAZIONE LIBERA" della Parte II del Prospetto d'offerta.

⁽³⁰⁾ La quota-parte retrocessa in media ai distributori deve essere determinata sulla base delle rilevazioni contabili relative all'ultimo esercizio dell'Impresa di assicurazione. Per i prodotti di nuova commercializzazione il dato deve essere stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Inserire un rinvio alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI⁽³¹⁾

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Specificare frequenza di calcolo e di pubblicazione del valore unitario della quota/azione (al netto degli oneri a carico del fondo interno/OICR), con indicazione delle fonti ove è possibile rilevare detto valore ⁽³²⁾⁽³³⁾ .
---	--

Inserire le seguenti frasi:

«Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione. »

«Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": ... »

«Data di validità della parte "Informazioni Specifiche":... »

«Il/La fondo interno/OICR/linea/combinazione libera <inserire la denominazione> è offerto dal ... al ...⁽³⁴⁾.»

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

«L'Impresa di assicurazione <inserire la denominazione dell'Impresa di assicurazione> si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.»

Il Rappresentante legale
(Generalità e firma autografa)

⁽³¹⁾ Cfr. nota 5.

⁽³²⁾ Il canale informativo prescelto per la pubblicazione del valore della quota deve essere appropriato e idoneo a garantire un'agevole accessibilità da parte dei sottoscrittori e l'adeguata pubblicità dell'informazione.

⁽³³⁾ Se la proposta d'investimento finanziario cui è riferita la presente parte "Informazioni specifiche" è relativa ad una linea ovvero ad una combinazione libera di fondi interni/OICR, le suddette informazioni devono essere indicate per ciascuno di essi.

⁽³⁴⁾ Per la compilazione delle informazioni relative alla data di inizio e fine dell'intervallo di offerta si rinvia alle istruzioni operative formulate dalla Consob. La data di fine dell'intervallo d'offerta è eventuale, e deve essere indicata solo per le offerte aventi intervallo di collocamento chiuso.

SCHEMA 6

Prospetto d’offerta di prodotti finanziario-assicurativi di tipo Index Linked⁽¹⁾⁽²⁾

SCHEDE SINTETICA⁽³⁾ INFORMAZIONI GENERALI			
<i>«La parte “Informazioni Generali”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull’offerta.»⁽⁴⁾</i>			
INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO			
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	Indicare la denominazione e la nazionalità dell’Impresa di assicurazione e dell’eventuale gruppo di appartenenza.	CONTRATTO	Inserire la seguente espressione: «Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Index Linked denominato <inserire la denominazione commerciale del prodotto > .»
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	<p>Precisare che l’investimento finanziario presenta una correlazione tra il valore del capitale a scadenza o al momento del riscatto e l’andamento di uno o più indici o di altri valori di riferimento.</p> <p>Indicare se il contratto prevede l’investimento in un portafoglio finanziario strutturato composto:</p> <ul style="list-style-type: none"> - anche sinteticamente da una o più componenti obbligazionarie e/o da una o più componenti derivative aventi quale attività finanziaria sottostante uno o più indici o altri valori di riferimento; - da uno o più prodotti finanziari di diversa natura legati a uno o più indici o ad altri valori di riferimento; - da una combinazione dei prodotti finanziari di cui ai due punti precedenti. <p>Indicare, qualora il premio non sia direttamente investito in un portafoglio finanziario strutturato, l’/gli indice/i o gli altri valori di riferimento cui risultano collegate le prestazioni del contratto.</p> <p>Indicare se, alla data di scadenza dell’attività finanziaria sottostante ovvero alle eventuali ricorrenze previste dalle Condizioni di contratto, il capitale maturato può essere investito, anche parzialmente, in altre attività finanziarie (ad es.: fondi liquidità). (eventuale)</p>		
PROPOSTE D’INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Indicare la periodicità di versamento dei premi prevista dal contratto (premio unico, premio periodico) e l’eventuale variabilità, nonché gli eventuali importi minimi.</p> <p>Indicare l’elenco delle proposte d’investimento finanziario di cui al Prospetto d’offerta, specificando che ciascuna di esse è illustrata in una parte “Informazioni Specifiche”.</p>		
FINALITÀ	Descrivere sinteticamente le esigenze di investimento del risparmio (prestazione in caso vita) e di copertura assicurativa che il contratto intende soddisfare, in modo da		

⁽¹⁾ Il Prospetto d’offerta deve essere redatto in modo chiaro, sintetico e comprensibile affinché l’investitore sia in grado di assumere una consapevole decisione d’investimento. A tal fine è importante che il Prospetto d’offerta consti di un limitato numero di pagine e sia di agevole lettura (utilizzare un carattere di stampa non inferiore a 10 e rispettare i formati del carattere contenuti nel presente schema). La numerazione riporterà il numero totale delle pagine per ciascuna Parte del Prospetto d’offerta (ad es.: pagina 1 di 6, pagina 2 di 6, pagina 3 di 6 ...).

⁽²⁾ Il termine “(eventuale)” si riferisce a requisiti informativi che non sono comuni a tutte le tipologie di prodotto ma che devono essere descritti obbligatoriamente, ove presenti, per rappresentare compiutamente le caratteristiche dei prodotti presenti nel prospetto. Il termine “(facoltativo)” si riferisce a requisiti informativi la cui rappresentazione nel Prospetto d’offerta è lasciata alla libera scelta dell’Impresa di assicurazione .

⁽³⁾ La Scheda Sintetica si compone di un documento contenente le informazioni generali sul contratto e di un documento contenente le informazioni specifiche sulla singola proposta di investimento finanziario. Cfr. anche nota 9.

⁽⁴⁾ All’investitore-contraente deve essere consegnata obbligatoriamente prima della sottoscrizione la Scheda Sintetica relativa alla/le proposta/e d’investimento (i.e. la parte “Informazioni Generali” e una o più parti “Informazioni Specifiche”, ognuna relativa ad una diversa proposta d’investimento finanziario).

	far comprendere al potenziale investitore-contraente le finalità dello stesso.
OPZIONI CONTRATTUALI	Indicare le eventuali opzioni previste dal contratto (ad es. conversione del capitale a scadenza in rendita vitalizia, possibilità di differimento della scadenza) ed i relativi termini di esercizio.
DURATA	Indicare i limiti minimi e massimi di durata del contratto ovvero la durata prevista nelle Condizioni di contratto. Se il contratto è a vita intera precisare che la durata coincide con la vita dell'investitore-contraente. Evidenziare se la durata del portafoglio finanziario strutturato in cui sono investiti i premi non coincide con quella del contratto, ovvero se il periodo in cui le prestazioni del contratto sono collegate ad un indice o ad altri valori di riferimento non coincide con la durata del contratto. In tal caso precisare il periodo, all'interno della durata contrattuale, nel corso del quale le prestazioni del contratto sono legate ad altre attività finanziarie. (eventuale)
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI	
CASO MORTE	Indicare le prestazioni contrattuali in caso di decesso dell'investitore-contraente o dell'assicurato (se persona diversa).
ALTRI EVENTI ASSICURATI	Indicare le prestazioni contrattuali in caso di eventi assicurati relativi all'investitore-contraente o all'assicurato (se persona diversa) (invalidità, malattia grave, perdita di autosufficienza, inabilità di lunga durata).
ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI	Illustrare le ulteriori opzioni previste dal contratto con riferimento alle prestazioni assicurative precisando tempi e modalità del loro esercizio.
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE⁽⁵⁾	
INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	Descrivere sinteticamente le modalità di sottoscrizione del contratto, facendo espresso rinvio al Modulo di proposta come mezzo di sottoscrizione consentito. Descrivere la possibilità di sottoscrivere il contratto con modalità equivalenti al Modulo di proposta. (eventuale) Indicare il momento di perfezionamento del contratto e di decorrenza delle coperture assicurative previste. Menzionare, altresì, la generica possibilità di sottoscrivere il contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza. Inserire un rinvio alla Sez. D), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.
RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)	Descrivere le modalità di determinazione del capitale in caso di liquidazione alla scadenza ovvero alle varie scadenze previste dal contratto (caso vita), evidenziando gli eventuali costi gravanti sul capitale maturato.
RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE	Indicare i termini e le condizioni di riscatto e/o di riduzione previsti dal contratto. Nel caso di eventuali garanzie di carattere finanziario offerte dall'Impresa di assicurazione in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario rappresentare se la garanzia opera in caso di riscatto e/o riduzione e le relative condizioni. Evidenziare, con riferimento alle condizioni di riscatto previste le ipotesi in relazione alle quali l'investitore contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore all'investimento finanziario. Inserire un rinvio alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni circa le modalità di riscatto.
REVOCA DELLA PROPOSTA	Indicare le modalità attraverso le quali la proposta può essere revocata ed i relativi termini ai sensi del D. Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, specificando che l'Impresa è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dal contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.
DIRITTO DI RECESSO	Indicare le modalità attraverso le quali il recesso deve essere comunicato all'Impresa di assicurazione ed i relativi termini ai sensi del D. Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, specificando che la stessa è tenuta al rimborso del premio entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, nonché a trattenere le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute – a condizione che queste siano

⁽⁵⁾ Nel caso in cui l'informativa da riportare nella sezione "Informazioni aggiuntive" sia riferibile esclusivamente ad una singola attività finanziaria sottostante, la stessa dovrà essere trasferita nella sezione "Informazioni ulteriori" della parte "Informazioni specifiche" relativa all'attività finanziaria sottostante cui si riferisce.

	quantificate nel contratto – e la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	Indicare gli obblighi di rendicontazione alla clientela cui è tenuta l'Impresa ai sensi della normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, con evidenza delle informazioni minime da rendere nell'estratto conto periodico della posizione assicurativa. Indicare l'indirizzo <i>internet</i> dell'Impresa di assicurazione. Evidenziare che l'Impresa è tenuta a comunicare tempestivamente agli investitori-contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi ed il profilo di rischio.
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	Specificare che, in caso di mancata scelta delle parti, al contratto si applica la legge italiana. In caso di scelta delle parti, in conformità al D. Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, indicare la legislazione che l'Impresa propone di scegliere, specificando che su tale legislazione prevalgono comunque le norme imperative di diritto italiano.
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	Indicare che, in caso di mancata scelta delle parti, il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana. In caso di scelta delle parti, indicare il regime linguistico proposto dall'Impresa di assicurazione.
RECLAMI	Indicare sinteticamente le modalità di presentazione dei reclami all'Impresa, indicando la funzione aziendale incaricata dell'esame dei reclami e i relativi recapiti. Riportare sinteticamente le modalità di presentazione dei reclami all'ISVAP, alla CONSOB o alle altre Autorità di vigilanza del Paese d'origine, nel caso di Impresa con sede legale in altro Stato membro. Inserire un rinvio alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.
<p>Inserire le seguenti frasi:</p> <p>«Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.»</p> <p>«Data di deposito⁽⁶⁾ in Consob della parte "Informazioni Generali": ...»</p> <p>«Data di validità⁽⁷⁾ della parte "Informazioni Generali":... .»</p> <p>«La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.»</p>	

⁽⁶⁾ Per la compilazione delle informazioni relative alla data di deposito della documentazione d'offerta si rinvia alle istruzioni operative formulate dalla Consob.

⁽⁷⁾ Per la compilazione delle informazioni relative alla data di validità della documentazione d'offerta si rinvia alle istruzioni operative formulate dalla Consob.

SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE⁽⁸⁾	
<i>«La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dell’investimento finanziario.»⁽⁹⁾</i>	
INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO	
NOME	Indicare la denominazione della proposta di investimento finanziario.
ALTRE INFORMAZIONI	Indicare il codice della proposta di investimento finanziario. Indicare la modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario ed il relativo importo in Euro. Rappresentare sinteticamente la finalità della proposta di investimento finanziario. Indicare modalità di determinazione e frequenza di corresponsione di <i>bonus/premi fedeltà</i> . (eventuale)
STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO	
CAPITALE INVESTITO	<p>Precisare che l’investimento finanziario presenta una correlazione tra il valore del capitale a scadenza o al momento del riscatto e l’andamento di uno o più indici o di altri valori di riferimento, rinviando alle tabelle successive per la descrizione degli indici o degli altri valori di riferimento e le relative modalità di indicizzazione.</p> <p>Le Imprese estere evidenziano se l’investimento del premio avviene in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.</p> <p>Descrivere sinteticamente ed in forma tabellare la <u>componente obbligazionaria</u> – anche replicata sinteticamente – dell’investimento <u>finanziario</u>⁽¹⁰⁾, precisando per ciascun titolo i seguenti elementi informativi:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) la denominazione del titolo obbligazionario e il codice ISIN (eventuale); b) la denominazione dell’/gli emittente/i (eventuale); c) la valuta di denominazione; d) la durata (in anni), la data di decorrenza e la data di scadenza; e) il valore di emissione in percentuale del valore del capitale nominale⁽¹¹⁾; f) il valore di rimborso in percentuale del valore del capitale nominale⁽¹²⁾; g) la denominazione dell’eventuale soggetto garante, comprensiva dell’indicazione dello Stato; h) per i titoli a rendimento variabile specificare il criterio di indicizzazione, i parametri di riferimento per l’indicizzazione ed il periodo; i) il valore (ovvero i criteri di determinazione) e la destinazione degli eventuali importi periodici corrisposti dalla componente obbligazionaria alle eventuali

⁽⁸⁾ La parte “Informazioni specifiche”, composta di un numero ridotto di pagine (ad es. due-quattro pagine), deve essere redatta distintamente con riferimento ad ogni proposta di investimento finanziario.

⁽⁹⁾ Nell’ipotesi in cui il contratto preveda la combinazione di due o più attività finanziarie sottostanti, che l’investitore-contraente può liberamente scegliere ovvero predefinite dall’Impresa di assicurazione, è richiesta la predisposizione di una parte “Informazioni Specifiche” specializzata per ogni combinazione predefinita e di almeno una parte “Informazioni Specifiche” esemplificativa di una combinazione libera ritenuta idonea dall’Impresa di assicurazione a rappresentare in modo adeguato la propria offerta. L’Impresa di assicurazione ha in ogni caso la facoltà di predisporre un numero maggiore di parti “Informazioni Specifiche” al fine di illustrare in modo più esaustivo la propria offerta.

Qualora il contratto sia sottoscrivibile sia mediante un unico versamento sia mediante versamenti periodici è richiesta la predisposizione di una parte “Informazioni Specifiche” distinta per le due diverse modalità di sottoscrizione; nel caso in cui le modalità di sottoscrizione siano tali da caratterizzare l’offerta per la presenza di una molteplicità di combinazioni (si fa ad esempio riferimento all’ipotesi di versamenti periodici diversamente articolati in funzione dell’importo, del numero, della frequenza e della periodicità dei premi, ovvero all’ipotesi di investimento con premio unico la cui struttura di costi di caricamento sia inversamente proporzionale all’ammontare investito), l’Impresa di assicurazione potrà predisporre un numero di parti “Informazioni Specifiche” idoneo a rappresentare in modo significativo la propria offerta, fermo restando l’obbligo di predisporre almeno una parte “Informazioni Specifiche” per le due distinte modalità di sottoscrizione.

⁽¹⁰⁾ Tale capoverso deve essere inserito solo per i prodotti *Index Linked* la cui connessione con l’/gli indice/i ovvero con gli altri valori di riferimento sia realizzata – anche parzialmente – attraverso un portafoglio finanziario strutturato, i.e. un portafoglio ottenuto come combinazione di una o più obbligazioni (anche replicate sinteticamente) e di uno o più derivati.

⁽¹¹⁾ Si precisa che il concetto di *capitale nominale* cui fare riferimento è definito nella sezione “Tabella dell’investimento finanziario”.

⁽¹²⁾ Cfr. nota 11

	<p>ricorrenze previste dal contratto;</p> <p>j) il tasso di rendimento nominale annuo e il tasso annuo di rendimento effettivo lordo. Ai fini di tale ultima indicazione verranno utilizzate le consuete formule di capitalizzazione, avendo cura di assumere, nel caso di obbligazioni strutturate, come prezzo di riferimento per il calcolo dei tassi, quello della componente obbligazionaria.</p> <p>Descrivere sinteticamente, in forma tabellare e con un linguaggio piano la <u>componente derivativa</u> – anche replicata sinteticamente – dell'investimento finanziario⁽¹³⁾, indicandone i seguenti elementi informativi:</p> <p>a) la tipologia;</p> <p>b) la/le controparte/i e l'eventuale soggetto garante;</p> <p>c) l'/gli indice/i o gli altri valori di riferimento;</p> <p>d) il valore della componente derivativa in percentuale del valore del capitale nominale⁽¹⁴⁾⁽¹⁵⁾;</p> <p>e) il meccanismo di determinazione del valore a scadenza o alle varie scadenze di rilevazione, specificando il valore (ovvero i criteri di determinazione) e la destinazione degli eventuali importi periodici corrisposti dalla componente derivativa.</p> <p>Descrivere sinteticamente ed in forma tabellare gli <u>altri prodotti finanziari</u> in cui può essere allocato l'investimento finanziario⁽¹⁶⁾, precisando i seguenti elementi informativi (eventuale):</p> <p>a) la denominazione;</p> <p>b) la natura (secondo la definizione di cui all'art. 1 del D. Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 e Regolamenti di attuazione del citato decreto);</p> <p>c) la/le controparte/i e l'eventuale soggetto garante;</p> <p>d) l'/gli indice/i o gli altri valori di riferimento;</p> <p>e) il prezzo di emissione o di acquisto in percentuale del valore del capitale nominale⁽¹⁷⁾;</p> <p>f) il meccanismo di determinazione del valore a scadenza o alle varie scadenze di rilevazione, specificando il valore (ovvero i criteri di determinazione) e la destinazione degli eventuali importi periodici corrisposti da tale componente.</p> <p>Qualora il premio non sia investito in un portafoglio finanziario strutturato, descrivere in forma tabellare l'/gli indice/i o gli altri valori di riferimento cui risulta collegato il valore del capitale a scadenza o al momento del riscatto. Riportare, ove possibile, gli elementi informativi previsti nei capoversi precedenti, fermo restando l'obbligo di rappresentare il meccanismo di determinazione del valore del capitale a scadenza, al momento del riscatto o alle varie scadenze di rilevazione ed il valore (ovvero il meccanismo di determinazione) e la destinazione di eventuali importi periodici corrisposti durante la vita del contratto. (eventuale)</p>
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Indicare l'orizzonte temporale d'investimento consigliato al potenziale investitore ⁽¹⁸⁾ .

⁽¹³⁾ Cfr. nota 10.

⁽¹⁴⁾ Cfr. nota 11

⁽¹⁵⁾ Ai fini della determinazione del valore della componente derivativa dovranno essere adottate metodologie diffuse sul mercato e dovranno essere impiegati parametri oggettivamente rilevati. Le valutazioni saranno riferite ad una data da specificare e dovranno essere coerenti con quelle sottese alla costruzione della tabella degli scenari probabilistici dell'investimento finanziario.

⁽¹⁶⁾ Tale capoverso deve essere inserito solo per i prodotti *Index Linked* la cui connessione con l'/gli indice/i ovvero con gli altri valori di riferimento sia realizzata – anche parzialmente – attraverso prodotti finanziari di natura diversa rispetto a quella delle componenti elementari di un portafoglio finanziario strutturato.

⁽¹⁷⁾ Cfr. nota 11

⁽¹⁸⁾ L'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinato in relazione al grado di rischio e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio, secondo quanto indicato nella Comunicazione metodologica Consob, deve essere espresso in termini di anni.

PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio: Indicare il grado di rischio connesso all'investimento finanziario⁽¹⁹⁾.</p> <p><i>Descrivere sinteticamente il significato del grado di rischio attribuito all'investimento finanziario.</i></p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario: Riportare la seguente frase:</p> <p><i>«Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</i></p> <p>Riportare gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, come indicato nella seguente Tabella⁽²⁰⁾.</p>														
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO⁽²¹⁾</th> <th style="text-align: center;">PROBABILITÀ</th> <th style="text-align: center;">VALORI CENTRALI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Il rendimento è <u>negativo</u></i></td> <td style="text-align: center;">%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo ma <u>inferiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td style="text-align: center;">%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e <u>in linea</u> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td style="text-align: center;">%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e <u>superiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td style="text-align: center;">%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Indicare la seguente avvertenza:</p> <p>«Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario. »</p>	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO ⁽²¹⁾	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI	<i>Il rendimento è <u>negativo</u></i>	%		<i>Il rendimento è positivo ma <u>inferiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	%		<i>Il rendimento è positivo e <u>in linea</u> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	%		<i>Il rendimento è positivo e <u>superiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	%
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO ⁽²¹⁾	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI													
<i>Il rendimento è <u>negativo</u></i>	%														
<i>Il rendimento è positivo ma <u>inferiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	%														
<i>Il rendimento è positivo e <u>in linea</u> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	%														
<i>Il rendimento è positivo e <u>superiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	%														

⁽¹⁹⁾ Il grado di rischio – che deve avere un riferimento temporale annuale – deve essere indicato in termini descrittivi, scegliendo tra le seguenti alternative: “basso”, “medio-basso”, “medio”, “medio-alto”, “alto” e “molto alto”. Per indicazioni sui criteri di determinazione del grado di rischio si rinvia alla Comunicazione metodologica Consob.

⁽²⁰⁾ Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato devono essere determinati nel rispetto del principio di neutralità al rischio ed in conformità con le indicazioni riportate nella Comunicazione metodologica Consob.

⁽²¹⁾ Nel caso in cui la tabella degli scenari probabilistici dell'investimento finanziario sia riferita all'ipotesi di sottoscrizione mediante premi periodici è richiesta la seguente definizione degli scenari:

<i>Il controvalore finale del capitale investito è <u>inferiore</u> al capitale nominale</i>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ma <u>inferiore</u> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio</i>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale ed <u>in linea</u> con il controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio</i>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale ed è <u>superiore</u> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio</i>

Evidenziare in un nota a margine della tabella che il capitale nominale è, in tale caso, pari alla somma dei versamenti programmati al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto.

GARANZIE	<p>Indicare l'esistenza, l'eventuale durata ed i consolidamenti relativi alla garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.</p> <p>Nel caso in cui l'Impresa di assicurazione non offra alcun tipo di garanzia riportare in evidenza la seguente frase: <i>«L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.»</i></p>						
<p>Inserire un rinvio alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>							
COSTI							
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Inserire la seguente frase:</p> <p><i>«La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali < e tenendo conto dei bonus/premi fedeltà corrisposti (eventuale) > rappresenta il capitale investito »⁽²²⁾</i></p> <p>Inserire una tabella esemplificativa della scomposizione percentuale dell'investimento finanziario⁽²³⁾.</p> <p>Inserire la seguente avvertenza:</p> <p><i>«Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta»</i></p>						
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Descrivere sinteticamente i costi applicati sull'investimento finanziario distinguendo tra oneri direttamente a carico dell'investitore-contraente e gli altri oneri direttamente o indirettamente applicati all'investimento finanziario.</p>						
<p>Inserire un rinvio alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>							
DATI PERIODICI							
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	<p>Riportare la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare⁽²⁴⁾.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">ANNO</th> <th style="text-align: center;">%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 20px;"> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	Quota-parte retrocessa ai distributori		ANNO	%		
Quota-parte retrocessa ai distributori							
ANNO	%						

⁽²²⁾ Nel caso in cui la tabella dell'investimento finanziario sia riferita all'ipotesi di sottoscrizione mediante versamenti periodici utilizzare la seguente avvertenza: *«La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento < e tenendo conto dei bonus/premi fedeltà corrisposti (eventuale) > rappresenta il capitale investito».*

⁽²³⁾ I criteri per la compilazione della tabella dell'investimento finanziario sono indicati nell'allegato a.6) al presente Schema. Specificare le eventuali ipotesi utilizzate ad integrazione di quelle previste da detto allegato.

⁽²⁴⁾ La quota-parte retrocessa in media ai distributori deve essere determinata sulla base delle rilevazioni contabili relative all'ultimo esercizio dell'Impresa di assicurazione. Per i prodotti di nuova commercializzazione il dato deve essere stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Inserire un rinvio alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL’INVESTIMENTO

Indicare le fonti ove è possibile rilevare: la denominazione ed il valore dell’indice o dell’altro valore di riferimento cui sono direttamente collegate le prestazioni del prodotto; la denominazione e il valore del portafoglio finanziario strutturato sottostante il contratto; la denominazione ed il valore dell’investimento finanziario nel caso in cui il premio non sia investito direttamente in un portafoglio finanziario strutturato; il valore di uno o più indicatori di mercato del rischio di credito dell’emittente o del garante⁽²⁵⁾.

Inserire le seguenti frasi:

«Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione. »

«Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”:»

«Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”:.....»

«L’attività finanziaria sottostante <inserire la denominazione commerciale> è offerta dal ...al... »⁽²⁶⁾

«La pubblicazione del Prospetto d’offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull’opportunità dell’investimento proposto.»

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

«L’Impresa di assicurazione <inserire la denominazione dell’Impresa di assicurazione> si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.»

Il Rappresentante legale
(Generalità e firma autografa)

⁽²⁵⁾ Il canale informativo prescelto deve essere appropriato e idoneo a garantire un’agevole accessibilità da parte dei sottoscrittori e l’adeguata pubblicità dell’informazione.

⁽²⁶⁾ Per la compilazione delle informazioni relative alla data di inizio e all’eventuale data di fine dell’offerta si rinvia alle istruzioni operative formulate dalla Consob. La data di fine dell’intervallo d’offerta è eventuale, e deve essere indicata solo per le offerte aventi intervallo di collocamento chiuso.