

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA – INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

La Parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte I: 29/07/2011

Data di validità della Parte I: dal 01/08/2011

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

<i>Denominazione, forma giuridica e nazionalità:</i>	The Lawrence Life Assurance Company Limited , società per azioni (Limited) di diritto irlandese.
<i>Sede Legale e Direzione Generale:</i>	The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (IRLANDA)
<i>Recapito telefonico:</i>	Numero Verde : 800 052 842
<i>Recapito di posta elettronica:</i>	info@lawrencelife.com
<i>Sito internet:</i>	www.lawrencelife.com
The Lawrence Life Assurance Company Limited (di seguito "Società") è una società del Gruppo Assicurativo FONDIARIA-SAI (iscritto nell'Albo dei gruppi assicurativi al n. 030), ed è iscritta al n. II.00834 dell'elenco II in appendice all'Albo delle imprese di assicurazione; è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento del 24/09/1999 ed è soggetta alla vigilanza della Central Bank of Ireland.	

Si rinvia alla Parte III, Sezione A), par. 1 del Prospetto d'offerta per ulteriori informazioni sull'Impresa di Assicurazione ed il relativo gruppo di appartenenza.

2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

L'investimento finanziario qui descritto è effettuato in un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked. I prodotti finanziario-assicurativi di tipo Unit Linked sono caratterizzati dalla presenza di una diretta correlazione tra il valore delle somme di cui è prevista la corresponsione e il valore delle quote/azioni di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio ("OICR") o di fondi interni. *Il valore dell'investimento finanziario in quote/azioni degli OICR/fondi interni può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché all'andamento dei diversi mercati di riferimento, come indicato al successivo par. 9, Sezione B.1).* **Pertanto, l'investimento nei suddetti prodotti comporta l'assunzione, da parte dell'Investitore-contraente, dei rischi finanziari connessi all'andamento del valore di dette quote/azioni.**

Il prodotto finanziario-assicurativo di seguito descritto, in particolare, è di tipo Unit Linked direttamente collegato al valore delle quote del fondo interno denominato Valore Rendimento Agosto 2011 (di seguito "Fondo").

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

b) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

c) rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

d) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'Investitore-contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

Il valore del capitale è investito in quote del Fondo e può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento, come indicato al successivo par. 9, Sezione B.1).

Per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario sopra descritti, vi è pertanto la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga al momento del rimborso un ammontare inferiore al capitale investito.

3. CONFLITTI DI INTERESSE

La Società effettua operazioni di acquisto, sottoscrizione, gestione e vendita di attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti nei confronti degli Investitori-contraenti. In relazione a tali operazioni, possono determinarsi situazioni di potenziale conflitto con gli interessi degli stessi Investitori-contraenti, derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo, come di seguito precisato.

Nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa gli attivi possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo, nonché da soggetti con cui la Società o altre Società del Gruppo intrattengono rapporti di affari propri. Tali soggetti possono altresì provvedere alla distribuzione del prodotto. La Società ha adottato idonee procedure anche in relazione ai rapporti di Gruppo, per individuare e gestire le suddette situazioni al fine di salvaguardare l'interesse degli Investitori-contraenti. In ogni caso la Società, qualora il conflitto di interessi non sia evitabile, opera in modo da non recare pregiudizio agli Investitori-contraenti.

La Società assicura che l'investimento finanziario non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettanti.

4. RECLAMI

Per richieste di chiarimenti, di informazioni, o di invio di documentazione l'Investitore-contraente potrà rivolgersi a The Lawrence Life Assurance Co. Ltd., Servizio Clienti:

- scrivendo a: The Lawrence Life Assurance Co. Ltd., Servizio Clienti, The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda).
- telefonicamente al numero Verde: 800 052 842
- via fax al numero: +353 1 631 95 99
- via posta elettronica all'indirizzo: info@lawrencelife.com

Il sito internet a disposizione dell'Investitore-contraente e dell'Assicurato per eventuali consultazioni è: www.lawrencelife.com

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a:

Società: The Lawrence Life Assurance Co. Ltd

Funzione: Servizio reclami

Indirizzo: The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda)

Fax: +353 1 631 95 99

Email: servizioreclami@lawrencelife.com

Fatta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria (in tal caso il reclamo esula dalla competenza dell'Isvap), qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con la copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa:

- per questioni attinenti al contratto, nonché al comportamento di agenti, mediatori o broker (e loro collaboratori) e produttori diretti ed al comportamento della Società (esclusi i casi di vendita diretta), all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, telefono (+39) 06-421331;
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, nonché al comportamento di soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa (intermediari incaricati diversi da quelli richiamati al punto precedente) e al

comportamento della Società nei casi di vendita diretta, alla CONSOB, Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma, oppure Via Broletto 7 – 20123 Milano, telefono (+39) 06-84771 / (+39) 02-724201;

- per ulteriori questioni, ad altre Autorità amministrative competenti;
- alle altre Autorità di vigilanza del Paese d'origine della Società (l'Autorità di vigilanza irlandese competente in materia assicurativa è: Central Bank of Ireland, PO Box 559, Dame Street, Dublin 2, Ireland)

Per eventuali reclami riguardanti la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, l'Investitore-contraente, avente il domicilio in Italia, può ricorrere al sistema conciliativo extragiudiziale FIN-NET (<http://www.ec.europa.eu/fin-net>) per il tramite dell'ISVAP o rivolgendosi direttamente a:

Financial Services Ombudsman
3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Ireland
Tel: +353 1 6620899
Fax: +353 1 6620890

Il reclamo (rivolto alla Società, all'ISVAP, alla CONSOB o al sistema FIN-NET) , deve contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile per descrivere più compiutamente il fatto e le relative circostanze.

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa di settore vanno presentati direttamente all'Autorità competente.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO *UNIT LINKED*

5. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

5.1. Caratteristiche del contratto

Il prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked qui descritto e denominato “Popolare Life – Unit Valore Rendimento Agosto 2011”, Codice prodotto V264.10811 – Contratto di assicurazione sulla vita di capitale differito espresso in quote a premio unico con controassicurazione speciale (tariffa 264) -, di seguito “Popolare Life – Unit Valore Rendimento Agosto 2011”, è destinato ad **Assicurati che, alla data di decorrenza del contratto** (di seguito “decorrenza”), **abbiano età assicurativa** (età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno) **compresa fra i 18 e i 75 anni** e prevede l'investimento del premio unico versato, al netto dei costi, in quote del Fondo, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del contratto.

Il contratto intende soddisfare, nel medio periodo, esigenze di:

- ❖ *investimento del risparmio*, prevedendo, in caso di vita dell'Assicurato, l'eventuale corresponsione di importi periodici (di seguito “cedole”) nel corso della durata contrattuale ed il pagamento di un capitale in unica soluzione alla scadenza del contratto [prestazioni caso vita di cui al par. “*RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)*”, Sezione B.2) della presente Parte I];
- ❖ *copertura assicurativa*, prevedendo, in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale in un'unica soluzione (c.d. controassicurazione speciale) [prestazioni caso morte di cui al successivo par. 16.1, Sezione B.3)].

Si rinvia alle Sez. B.1), B.2) e B.3) della presente Parte I per le informazioni di dettaglio sul Fondo, nonché alle modalità/condizioni ed ai termini di pagamento degli anzidetti capitali e del loro ammontare.

5.2. Durata del contratto

Il contratto prevede una durata fissa di 5 anni, con data di decorrenza 31 agosto 2011 e data di scadenza 30 agosto 2016.

5.3. Versamento dei premi

Il prodotto prevede il versamento di un premio unico e anticipato, non frazionabile, di importo **pari ad almeno 2.500,00 euro**.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il premio unico versato, al netto delle spese di emissione, dei costi di caricamento e del costo delle coperture

assicurative, è investito in quote del Fondo e costituisce il capitale investito.

- **Denominazione della proposta d'investimento finanziario:** Valore Rendimento Agosto 2011
- **Codice della proposta dell'investimento finanziario:** RENDIMENTO09
- **Denominazione del gestore del Fondo:** The Lawrence Life Assurance Co. Ltd., società appartenente al Gruppo Fondiaria Sai, con sede legale in The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda).
- **Finalità:** la proposta d'investimento finanziario è finalizzata alla distribuzione annuale di proventi e alla conservazione del 103,63% del capitale investito in un orizzonte temporale coincidente con la durata del contratto.

Il valore dell'investimento finanziario a scadenza o in caso di rimborso prima di tale data in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato, è determinato dal controvalore delle quote. Tale controvalore è dato dal numero di quote del Fondo che risultano assegnate al contratto, per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento previsto per ciascun caso di rimborso, secondo quanto precisato ai successivi parr. 13 e 14, Sezione B.2) e par. 16.1, Sezione B.3).

Il numero di quote del Fondo che risultano assegnate al contratto è dato dal numero di quote assegnate al contratto a fronte del premio corrisposto secondo quanto precisato al successivo par. 21.1, Sezione D).

6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

a)	Tipologia di gestione del fondo interno	Il Fondo è ad obiettivo di rendimento. Avvertenza: l'obiettivo di rendimento non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.
b)	Obiettivo della gestione	Valore Rendimento Agosto 2011 è finalizzato alla distribuzione annuale di proventi e alla conservazione a scadenza del 103,63% del capitale investito.
c)	Valore di denominazione	Euro.

7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

In relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario è consigliato un orizzonte temporale coincidente con la durata del contratto, pari a 5 anni.

8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO

d)	Grado di rischio	Grado di rischio connesso all'investimento finanziario nel fondo interno: alto. Il grado di rischio è un indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario nel fondo interno. Può assumere valori in una scala crescente: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti del Fondo.															
e)	Scenari probabilistici dell'investimento	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). <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th><i>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</i></th> <th><i>Probabilità</i></th> <th><i>Valori centrali(*)</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Il rendimento è negativo</i></td> <td>22,50%</td> <td>1.329,69</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i></td> <td>0,00%</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>77,50%</td> <td>2.908,04</td> </tr> <tr> <td><i>Il rendimento è positivo e</i></td> <td>0,00%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</i>	<i>Probabilità</i>	<i>Valori centrali(*)</i>	<i>Il rendimento è negativo</i>	22,50%	1.329,69	<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,00%	-	<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	77,50%	2.908,04	<i>Il rendimento è positivo e</i>	0,00%	-
<i>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</i>	<i>Probabilità</i>	<i>Valori centrali(*)</i>															
<i>Il rendimento è negativo</i>	22,50%	1.329,69															
<i>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,00%	-															
<i>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	77,50%	2.908,04															
<i>Il rendimento è positivo e</i>	0,00%	-															

		<i>superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>		
<p>(*) I valori centrali, espressi in Euro, riflettono la valutazione complessiva dell'investimento; sono calcolati con riferimento ad un premio versato pari a 2.500,00 euro, tenuto conto dell'ipotesi formulata in ordine a tutti i flussi monetari che il contratto, giunto a scadenza, può riconoscere.</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>				

Per maggiori informazioni, si rinvia alla Parte III, Sezione B), par. 6 del Prospetto d'offerta.

9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO INTERNO

f)	Categoria	Fondo obbligazionario puro euro corporate.
g.1)	Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione	<p>In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti sono costituiti da titoli obbligazionari corporate, da obbligazioni governative europee quotate su mercati regolamentati e da strumenti monetari.</p> <p>Gli investimenti sono rappresentati principalmente da attività finanziarie di tipo obbligazionario denominate in Euro e strumenti del mercato monetario.</p> <p>Il Fondo può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita, ma previsti dalla normativa irlandese cui la Società stessa è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> <p>Gli strumenti finanziari (inclusi quelli derivati) e gli strumenti monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso gruppo della Società.</p> <p>Si segnala che la composizione iniziale del Fondo può essere costituita da titoli obbligazionari emessi dal Banco Popolare in una misura pari al 95%.</p> <p>Si rinvia alla voce "Rilevanza degli investimenti" del Glossario per l'esplicitazione della scala qualitativa.</p>
g.2)	Aree geografiche	Area Euro
g.3)	Categorie di emittenti	La categoria di emittenti è rappresentata principalmente da emittenti corporate, in via residuale governativi e organismi sovranazionali.
g.4)	Specifici fattori di rischio	<p><i>Investimenti in titoli emessi da società con bassa capitalizzazione</i> – Non previsti</p> <p><i>Duration</i> – la componente obbligazionaria del portafoglio ha una duration media massima coerente con la durata del Fondo.</p> <p><i>Rating</i> – il Fondo può investire in titoli obbligazionari di emittenti con rating inferiore a BBB di Standard & Poor's, ovvero altro equipollente assegnato da altra primaria agenzia di valutazione indipendente.</p> <p><i>Paesi Emergenti</i> – Non è previsto l'investimento in strumenti finanziari di emittenti dei Paesi Emergenti</p> <p><i>Diversificazione dell'investimento</i> – E' possibile l'investimento in strumenti di uno stesso emittente per un valore anche superiore al 10% del totale delle attività assegnate al Fondo.</p>
g.5)	Operazioni in strumenti derivati	Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con i profilo di rischi dei medesimi.
h)	Tecnica di gestione	Valore Rendimento Agosto 2011 è finalizzato alla distribuzione annuale di proventi e alla conservazione a scadenza del 103,63% del capitale investito. La Società applica una strategia di investimento a medio termine che implica una bassa rotazione dei titoli in portafoglio.

		In particolare, la composizione del portafoglio del Fondo, la durata finanziaria dei titoli, la composizione settoriale e la selezione degli emittenti sono definite in considerazione della durata del prodotto e in relazione all'evoluzione della solvibilità e del merito creditizio degli emittenti.										
i)	Tecniche di gestione dei rischi	Il Fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione alla politica d'investimento prefissata. Si rinvia per maggiori informazioni alla Parte III, Sezione B, del presente Prospetto d'offerta.										
l)	Destinazione dei proventi	Il Fondo è a distribuzione dei proventi. Le date di erogazione e l'ammontare dei proventi per ogni quota del Fondo sono indicati nella Tabella di seguito riportata: <table border="1" data-bbox="596 629 1442 824"> <thead> <tr> <th>Data di erogazione dei proventi</th> <th>Ammontare dei proventi per quota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30/08/2012</td> <td>0,400 euro</td> </tr> <tr> <td>30/08/2013</td> <td>0,400 euro</td> </tr> <tr> <td>30/08/2014</td> <td>0,400 euro</td> </tr> <tr> <td>30/08/2015</td> <td>0,400 euro</td> </tr> </tbody> </table> <p>Qualora una o più delle date di erogazione su indicate coincidano con un giorno non lavorativo, la distribuzione dei proventi sarà posticipata al primo giorno lavorativo immediatamente successivo. Con riferimento ad ogni singolo provento, la distribuzione avverrà a condizione che il valore unitario delle quote del Fondo, relativo al giorno di riferimento immediatamente precedente alla rispettiva data di erogazione, sia almeno pari all'ammontare del provento medesimo.</p> <p>Non è prevista la possibilità di reinvestire i proventi.</p>	Data di erogazione dei proventi	Ammontare dei proventi per quota	30/08/2012	0,400 euro	30/08/2013	0,400 euro	30/08/2014	0,400 euro	30/08/2015	0,400 euro
Data di erogazione dei proventi	Ammontare dei proventi per quota											
30/08/2012	0,400 euro											
30/08/2013	0,400 euro											
30/08/2014	0,400 euro											
30/08/2015	0,400 euro											

10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo, a scadenza, in caso di decesso e di riscatto e durante la vigenza del contratto.

L'Investitore-contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del Fondo; pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (a scadenza, per riscatto o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito.

Si evidenzia che la previsione di distribuzione annuale di proventi e la conservazione a scadenza del 103,63% dei capitali investiti non costituisce in alcun modo promessa, né tantomeno garanzia di rendimenti.

11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK)

Date le caratteristiche dello stile gestionale adottato, il benchmark non costituisce un parametro significativo di riferimento; in suo luogo, al fine di rappresentare il profilo di rischio del Fondo, viene indicata la volatilità media annua attesa obiettivo pari a 11,991%.

Il livello di volatilità media annua attesa obiettivo costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il portafoglio può subire in seguito all'attività di gestione.

12. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

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

iniziali rappresenta il capitale investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio, versato in unica soluzione, pari a 2.500,00 euro (premio minimo contrattualmente previsto).

<i>Valore Rendimento Agosto 2011</i>		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua): 5 anni
VOCI DI COSTO			
A	Costi di Caricamento	3,24%	0,65%
B	Commissioni di Gestione		0,57%
C	Costi delle Garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle Coperture Assicurative	0,23%	0,05%
H	Spese di emissione (*)	1,00%	0,20%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale Nominale	98,77%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale Investito	95,53%	

(*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio versato minimo delle spese di emissione, pari a 25,00 euro. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio effettivamente corrisposto.

Si precisa che nel calcolo dei dati non si è tenuto conto dei costi degli eventuali OICR sottostanti il Fondo e degli ulteriori costi non quantificabili a priori.

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 una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), della presente Parte I.*

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

13. RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)

In caso di vita dell'Assicurato a ciascuna delle date di erogazione dei proventi previste dal Regolamento del Fondo, che forma parte integrante del contratto, è prevista la corresponsione all'Investitore-contraente di importi periodici (cedole). Dette cedole sono pari al prodotto del numero di quote del Fondo che risultano assegnate al contratto per l'eventuale provento distribuito per quota. Le date e le condizioni di erogazione, nonché l'ammontare del provento distribuito per quota sono precisate nel Regolamento del Fondo medesimo cui si rimanda.

Alla data di scadenza del contratto, in caso di vita dell'Assicurato a tale data, è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati di un importo pari al prodotto del numero di quote del Fondo, che risultano assegnate al contratto, per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento coincidente con la data di scadenza del contratto.

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.

14. RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (C.D. RISCATTO)

L'Investitore-contraente ha diritto, su richiesta scritta e debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, **purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza e l'Assicurato sia in vita**, di richiedere il riscatto totale del contratto.

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalle ore 24 della data di pervenimento alla Società della richiesta medesima e consiste nel disinvestimento del totale delle quote assegnate al contratto.

Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo dal prodotto del numero di quote del Fondo, che risultano assegnate al contratto, per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento della seconda settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto, un'aliquota di detto prodotto. Tale aliquota è indicata al successivo par. 18.1.4, Sezione C).

In caso di risoluzione anticipata del contratto (c.d. riscatto totale) nei primi anni di durata contrattuale, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.

Inoltre, poiché la Società, fatta eccezione per l'importo relativo alla Maggiorazione per il caso di morte dell'Assicurato, di cui alla lettera b) del successivo par. 16.1, Sezione B.3), nel corso della durata del contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario, per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario, indicati al precedente par. 2, Sezione A), vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.

15. OPZIONI CONTRATTUALI

Il contratto non prevede opzioni di conversione del capitale maturato in rendita né altre opzioni contrattuali esercitabili sulle anzidette somme rimborsabili.

B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE DEI RISCHI DEMOGRAFICI (CASO MORTE, ALTRI EVENTI ASSICURATI)

16. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

Con riferimento alle coperture assicurative dei rischi demografici, in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza, Popolare Life – Unit Valore Rendimento Agosto 2011 prevede la liquidazione della prestazione assicurativa caso morte – di cui al precedente par. 5.1, Sezione B) – che viene di seguito dettagliata.

16.1 Copertura assicurativa caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati, del capitale caso morte (c.d. controassicurazione speciale), pari alla somma dei seguenti importi:

- a) il controvalore delle quote, dato dal numero di quote del Fondo, che risultano assegnate al contratto, per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento della seconda settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione di decesso corredata della documentazione completa;
- b) una Maggiorazione per il caso di morte, pari al premio versato, al netto delle spese di emissione, moltiplicato per la percentuale di Maggiorazione per il caso di morte. Detta percentuale di Maggiorazione, riportata nella tabella che segue, è variabile in funzione del sesso dell'Assicurato e della sua età assicurativa alla data di decorrenza del contratto.

Età assicurativa alla data di decorrenza del contratto	Assicurato di sesso maschile	Assicurato di sesso femminile
18 – 45	20,00%	40,00%
46 – 55	8,00%	16,00%
56 – 65	3,00%	6,00%
66 – 75	1,00%	2,00%

- c) un importo pari al numero di quote assegnate al contratto per il provento per quota eventualmente distribuito dal Fondo nel periodo intercorrente tra la data di pervenimento alla Società della comunicazione del decesso, corredata della documentazione completa, ed il giorno di riferimento della seconda settimana successiva a quella in cui cade tale data.

Ai fini del calcolo del capitale per il caso di morte, l'importo di cui alla precedente lettera b) non potrà in ogni caso superare l'ammontare di 50.000,00 euro.

Resta comunque inteso che, fermo l'onere a carico dei Beneficiari o aventi diritto di comunicare tempestivamente il decesso dell'Assicurato, **il capitale caso morte ad essi spettante è pari all'importo sopra determinato al netto delle cedole di cui al precedente par. 13, Sezione B.2) eventualmente maturate e accreditate successivamente alla data di decesso.**

L'errata dichiarazione della data di nascita e del sesso dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la Maggiorazione per il caso di morte di cui alla precedente lettera b).

16.1.1. Rischi esclusi e limitazioni di copertura

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa di decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. Tuttavia, *per il decesso cagionato da:*

- dolo dell'Investitore-contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, operazioni militari, insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- suicidio, se avviene nei primi due anni di durata contrattuale,

la Maggiorazione per il caso morte di cui alla lettera b) del precedente punto 16.1 non sarà corrisposta.

La comunicazione del decesso dell'Assicurato **deve pervenire alla Società – per iscritto, debitamente firmata da parte degli aventi diritto e corredata dalla documentazione prevista dall'ALLEGATO A richiamato all'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali – per il tramite del competente Soggetto distributore, o con lettera raccomandata indirizzata a The Lawrence Life Assurance Co. Ltd., Servizio Clienti, The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda).**

Poiché la Società, fatta eccezione per l'importo relativo alla Maggiorazione per il caso di morte, non garantisce alcun importo per le suddette coperture assicurative, il capitale da corrispondere in caso di decesso potrebbe risultare inferiore al capitale investito.

16.2. Altre coperture assicurative.

Il contratto non prevede coperture assicurative per altri eventi assicurati/rischi demografici.

La Società effettua i pagamenti dovuti in esecuzione del contratto presso il domicilio del competente Soggetto distributore, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto e dietro esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici contrattuali (originale che verrà ritirato nei casi di pagamento derivante dalla risoluzione del contratto).

Qualora gli aventi diritto non intrattengano un rapporto di conto presso uno dei Soggetti distributori, i pagamenti vengono effettuati dalla Società esclusivamente mediante bonifico bancario su conto corrente bancario intestato/cointestato agli aventi diritto medesimi.

Per i pagamenti effettuati mediante bonifico bancario, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società costituisce la prova del pagamento.

Come precisato dalle Condizioni Contrattuali, la Società effettua i pagamenti dovuti entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, **purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria (vedi ALLEGATO A richiamato dall'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali), finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi**

diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine – ed a partire dal medesimo fino alla data dell’effettivo pagamento – sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore anche agli eventuali fini ed effetti di cui all’art. 1224, 2° comma del Codice Civile.

Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell’obbligo di pagamento, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con il giorno di riferimento e deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote da adottare per le operazioni di disinvestimento quote. Al verificarsi dei casi di indisponibilità del valore unitario delle quote, i pagamenti della Società e le operazioni di disinvestimento delle quote verranno effettuati non appena detto valore si renderà nuovamente disponibile.

Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione - ad eccezione del diritto al pagamento delle rate di premio - si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di due anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l’estinzione dei diritti derivanti dal contratto.

17. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

Il contratto non prevede opzioni contrattuali al verificarsi dell’evento assicurato di cui al precedente par. 16 della presente Sez. B.3).

C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

18. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

18.1 Costi direttamente a carico dell’Investitore-contraente

18.1.1. Spese di emissione

La Società, per far fronte alle spese effettivamente sostenute per l’emissione del contratto, preleva dal premio unico versato 25,00 euro in misura fissa.

18.1.2. Costi di caricamento

Per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del contratto, la Società prevede un costo in misura percentuale pari al 3,50% del premio versato al netto delle spese di emissione.

Tale costo comprende il costo delle coperture assicurative destinato a far fronte ai rischi demografici caratterizzanti la garanzia caso morte di cui al successivo punto 18.1.3.

Pertanto, il costo di caricamento risulta pari al 3,27% del premio versato al netto delle spese di emissione, ottenuto dalla differenza tra 3,50% e il costo delle coperture assicurative pari a 0,23% del premio versato al netto delle spese di emissione.

18.1.3. Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

A fronte del rischio demografico relativo alla copertura caso morte, il costo trattenuto è pari allo 0,23% del premio versato, al netto delle spese di emissione.

18.1.4. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Il contratto prevede un costo di riscatto in misura percentuale, variabile in ragione dell’anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale. Il prelievo di detto costo avviene secondo quanto dettagliatamente precisato al precedente par. 14, Sezione B.2), mediante l’applicazione dell’aliquota indicata nella tabella sotto riportata:

<i>Anno (*)</i>	<i>Aliquota</i>
2°	0,70%
3°	0,35%
Oltre il 3°	0,00%

Tabella B

(*) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto.

18.2 Costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

a) Commissione di gestione

La commissione di gestione del Fondo è calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo stesso ad ogni data di valorizzazione e prelevata il 30 agosto di ciascun anno, se giorno lavorativo; in caso contrario, la suddetta commissione sarà prelevata il primo giorno lavorativo immediatamente successivo. Tale commissione è pari a 0,57%, di cui 0,15% per l'asset allocation e 0,42% per l'amministrazione dei contratti.

La Società potrà rivedere le suindicate commissioni di gestione annue a condizione che l'Attuario incaricato consideri ciò necessario per preservare l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Società nell'interesse della generalità degli Investitori-contraenti.

In tal caso, gli Investitori-contraenti di contratti collegati al Fondo stesso hanno la facoltà di chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R. da inviare almeno 30 giorni prima della data di entrata in vigore della modifica, il riscatto totale delle quote, senza applicazione delle commissioni eventualmente previste.

b) Commissione di performance

Il contratto non prevede commissione di performance.

c) Altri costi previsti dal regolamento del Fondo

Non sono previsti investimenti in OICR, né quindi i relativi costi.

Sono a carico del Fondo gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività del Fondo.

18.3 Altri costi

Non sono previsti altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e del Fondo.

19. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie a favore dell'Investitore-contraente

20. REGIME FISCALE

(sulla base della legislazione italiana in vigore alla data di inizio validità della presente Parte I)

20.1. Regime fiscale dei premi corrisposti da Soggetti fiscalmente residenti in Italia.

Il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente il caso morte (componente di rischio) e per un importo massimo di 1.291,14 euro, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-contraente nella misura del 19%. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se persona diversa dall'Investitore-contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

20.2. Regime fiscale delle somme corrisposte a Soggetti fiscalmente residenti in Italia

Le somme dovute dalla Società in dipendenza delle coperture assicurative, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni. Negli altri casi, la tassazione sul rendimento finanziario dipende dalle modalità di erogazione delle prestazioni.

Si rinvia alla Parte III, Sezione D), par. 10 del Prospetto d'offerta, per un dettaglio informativo.

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE E RISCATTO

21. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

21.1. Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del contratto si effettua presso uno dei Soggetti distributori; per la stipulazione è necessario sottoscrivere l'apposito Modulo di contratto (di seguito "Scheda Contrattuale"), allegato al Prospetto d'offerta, compilato in ogni sua parte.

L'Investitore-contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante bonifico a favore della Società, con addebito su un conto intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore. Le date di valuta dell'accredito sul conto corrente intestato alla Società e dell'addebito sul conto dell'Investitore-contraente devono coincidere con la data di decorrenza del contratto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio.

E' comunque fatto divieto ai Soggetti distributori di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dall'Investitore-contraente e dall'Assicurato.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della decorrenza, a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato versato il premio dovuto.

Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio siano avvenuti successivamente alla decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

A fronte del premio corrisposto:

- la Società determina il relativo capitale investito sottraendo dal premio versato le spese ed i costi di cui ai precedenti par. 18.1.1, 18.1.2. e 18.1.3, Sezione C);
- la Società assegna al contratto un numero di quote del Fondo dato dal rapporto tra il capitale investito ed il valore unitario delle quote iniziale pari a 10 euro.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C), par. 7, del Prospetto d'offerta.

La Scheda Contrattuale, con la cui sottoscrizione viene concluso il contratto secondo le modalità appena descritte, contiene ogni dettaglio relativo alla conferma dell'investimento e in particolare gli elementi qualificanti l'investimento finanziario effettuato mediante la conclusione del contratto medesimo.

21.2. Modalità di revoca della proposta

Il prodotto non prevede l'adozione della proposta in quanto il contratto viene concluso mediante la sottoscrizione della Scheda Contrattuale.

21.3. Diritto di recesso dal contratto

L'Investitore-contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a The Lawrence Life Assurance Co. Ltd., Servizio Clienti, The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda).**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, **previa consegna dell'originale della Scheda Contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali**, rimborsa all'Investitore-contraente un importo pari al premio da questi eventualmente corrisposto.

La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di cui al precedente par. 18.1.1., Sezione C).

22. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO

La richiesta di riscatto totale, di cui al precedente par. 14, Sez. B.2), deve effettuarsi per iscritto inoltrando alla Società, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a The

Lawrence Life Assurance Co. Ltd., Servizio Clienti, The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda), l'apposito Modulo per la richiesta di pagamento, incluso nella documentazione da consegnare all'Investitore-contraente medesimo ed anche disponibile presso i Soggetti distributori, sul sito www.lawrencelife.com o richiedibile direttamente alla Società. Detto Modulo deve pervenire alla Società debitamente compilato e firmato dall'Investitore-contraente nonché corredato di tutta la documentazione che, unitamente al Modulo medesimo, è prevista dall'Allegato A richiamato all'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali.

Per le informazioni relative all'operazione di riscatto, l'Investitore-contraente potrà rivolgersi a The Lawrence Life Assurance Co. Ltd., Servizio Clienti:

- scrivendo a: The Lawrence Life Assurance Co. Ltd., Servizio Clienti, The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda).
- telefonicamente al numero Verde: 800 052 842
- via fax al numero +353 1 631 95 99
- via posta elettronica all'indirizzo: info@lawrencelife.com

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia agli articoli "Riscatto" e "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C), par. 8 del Prospetto d'offerta.

Unitamente all'atto di quietanza relativo alla liquidazione del valore di riscatto, viene consegnata la lettera di conferma del riscatto; per il relativo contenuto si rinvia alla Parte III, Sezione C), par. 8 del Prospetto d'offerta.

23. MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI INTERNI/OICR/LINEE (C.D. SWITCH)

Essendo previsto un unico fondo interno, non è prevista la possibilità di effettuare operazioni di switch

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

24. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

25. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

26. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

Il valore unitario delle quote del Fondo è determinato dalla Società nel secondo giorno lavorativo di ciascuna settimana (data di valorizzazione), dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al primo giorno lavorativo della settimana ("*giorno di riferimento*"). Inoltre il valore unitario delle quote sarà calcolato il 31 agosto 2016 con riferimento al giorno di scadenza del Fondo stesso.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato con riferimento al giorno di riferimento, esso sarà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario delle quote del giorno in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle quote in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle quote nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

Il valore unitario delle quote è pubblicato, al netto degli oneri a carico del Fondo, il primo giorno lavorativo successivo

alla valorizzazione, sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” ed è disponibile sul sito Internet della Società www.lawrencelife.com. Il valore unitario delle quote iniziale è pari a 10,00 euro.

In caso di cambiamento del quotidiano di pubblicazione, la Società provvederà a darne tempestiva comunicazione agli Investitori-contraenti.

La Società invia per iscritto all’Investitore-contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- controvalore delle quote assegnate al contratto alla fine dell’anno di riferimento;
- dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell’anno di riferimento (cedole).

Unitamente all’estratto conto annuale è inviato l’aggiornamento dei dati periodici contenuti nella Parte II del presente Prospetto d’offerta, relativi al Fondo cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto.

La Società è tenuta a comunicare tempestivamente all’Investitore-contraente le variazioni delle informazioni del Prospetto d’offerta o del Regolamento, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto, concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi, il profilo di rischio del prodotto.

La Società si impegna a dare comunicazione per iscritto all’Investitore-contraente qualora in corso di contratto si sia verificata una riduzione del controvalore delle quote complessivamente detenute superiore al 30% del capitale investito e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l’evento.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire all’Investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, la Società consegna all’Investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto d’offerta (o il Fascicolo informativo in caso di prodotti di ramo I) del nuovo contratto, conservando prova dell’avvenuta consegna.

La Società, attraverso il sito Internet www.lawrencelife.com, mette a disposizione, consentendone l’acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d’offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione, nonché il Regolamento del Fondo cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto.

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L’impresa di assicurazione The Lawrence Life Assurance Company Limited si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nel presente Prospetto d’offerta, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

THE LAWRENCE LIFE Assurance Co. Ltd.

Il Rappresentante legale
Tiziano Motteran

PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte II: 29/07/2011

Data di validità della Parte II: dal 01/08/2011

DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DEL FONDO INTERNO

Fondo	Valore Rendimento Agosto 2011
Categoria ANIA	obbligazionario puro euro corporate
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Alto
Benchmark	Non costituisce un parametro significativo per lo stile gestionale adottato
Misura di rischio	Volatilità ex ante pari a 11,991%

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Valore Rendimento Agosto 2011	ND	ND

Annotazioni:

-ND: il fondo interno è di nuova istituzione. Non sono pertanto disponibili dati storici

a) Inizio operatività	31/08/2011
Durata del fondo	5 anni (scadenza 30/08/2016)
b) Patrimonio netto (milioni di euro)	ND
c) Valore unitario delle quote iniziale	10 Euro
d) Gestore	The Lawrence Life Assurance Co Ltd
e) Nella tabella di seguito riportata è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo, di cui al par. 18.1 e 18.2 della Parte I del Prospetto d'offerta, della quota parte percepita in media dai collocatori.	

Tipo costo	Misura costo	Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (*)								
Spese di emissione	25,00 euro	0,00%								
Costi di caricamento	3,27%	94,80%								
Costi di rimborso del capitale (riscatto)	<table border="1"> <thead> <tr> <th><i>Anno (**)</i></th> <th><i>Aliquota</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2°</td> <td>0,70%</td> </tr> <tr> <td>3°</td> <td>0,35%</td> </tr> <tr> <td>Oltre il 3°</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Anno (**)</i>	<i>Aliquota</i>	2°	0,70%	3°	0,35%	Oltre il 3°	0,00%	0,00%
	<i>Anno (**)</i>	<i>Aliquota</i>								
	2°	0,70%								
	3°	0,35%								
Oltre il 3°	0,00%									
<i>(**) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto.</i>										
Costi di gestione dell'investimento finanziario	Commissione annua									
	0,57%	0,00%								

(*) Dati stimati sulla base di quanto stabilito dagli accordi di distribuzione

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVE DEL FONDO INTERNO

Il TER è un indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del fondo interno, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale degli oneri posti a carico del fondo interno medesimo ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso.

Poiché l'attività di gestione del fondo interno ha inizio in data 31 agosto 2011, alla data di inizio validità della presente Parte II, i dati storici relativi al **TER** non sono disponibili.

ALTRE INFORMAZIONI

Poiché l'attività di gestione del fondo interno ha inizio in data 31 agosto 2011, alla data di inizio validità della presente Parte II, i dati storici relativi al **Peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza della società** non sono disponibili.

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ALTRE INFORMAZIONI

La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare ulteriori informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte III: 29/07/2011

Data di validità della Parte III: dal 01/08/2011

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

The Lawrence Life Assurance Company Limited è una società regolarmente costituita ed operante sulla base della legge irlandese (registrazione n. 295034), con Sede Legale e Direzione Generale in: The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda)

È una società del Gruppo Assicurativo FONDIARIA-SAI (iscritto nell'Albo dei gruppi assicurativi al n. 030) ed è iscritta al n. II.00834 dell'elenco II in appendice all'Albo delle imprese di assicurazione; è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa nei rami vita I e III con provvedimento del 24/09/1999 ed è soggetta alla vigilanza della Central Bank of Ireland.

La Società esercita l'attività assicurativa in vari paesi dell'Unione Europea, tra i quali l'Italia, dove opera in regime di libertà di prestazione di servizi. Nello svolgimento di tale attività, osserva le norme vigenti in Irlanda in materia di investimenti a copertura delle riserve tecniche nonché le vigenti regolamentazioni italiane in tema di trasparenza ed informativa precontrattuale e contrattuale.

Il capitale sociale sottoscritto della Società, pari a 803.000,00 euro, è interamente versato e detenuto al 100% da Popolare Vita S.p.A., il cui capitale sociale, sottoscritto e versato, è così ripartito:

- 24% + 1 azione: FONDIARIA-SAI S.p.A;
- 26%: SAI HOLDING ITALIA S.p.A. (Gruppo assicurativo FONDIARIA-SAI);
- 24%: HOLDING DI PARTECIPAZIONI FINANZIARIE BANCO POPOLARE S.p.A. (Gruppo BANCO POPOLARE);
- 26%: BANCO POPOLARE Società Cooperativa (Gruppo BANCO POPOLARE).

FONDIARIA-SAI è un Gruppo Assicurativo di assoluto rilievo nel mercato: è composto da oltre 100 società, controllate e collegate, attive non solo nei settori assicurativo, finanziario, bancario, ma anche immobiliare, agricolo, sanitario, dell'assistenza e dei servizi. Il Gruppo è fortemente radicato nel tessuto industriale e finanziario italiano e partecipa al capitale dei principali gruppi italiani quotati.

Altre informazioni relative alle attività esercitate dalla Società, al Gruppo di appartenenza, agli organi amministrativi e ai loro componenti, alle persone che esercitano funzioni direttive, nonché agli altri prodotti offerti dalla Società, sono disponibili sul sito Internet www.lawrencelife.com

2. IL FONDO INTERNO

Denominazione fondo interno	Inizio operatività
Valore Rendimento Agosto 2011	31/08/2011

Date le caratteristiche dello stile gestionale adottato, il benchmark non costituisce un parametro significativo di riferimento. La Società utilizza come parametro la volatilità media annua attesa obiettivo.

3. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I Soggetti distributori del prodotto sono:

- **Banca Popolare di Novara S.p.A.** – Via Negroni, 12 - 28100 Novara (NO) - Italia.
- **Banca Popolare di Lodi S.p.A.** – Via Polenghi Lombardo, 13 – 26900 Lodi (LO) - Italia.
- **Credito Bergamasco S.p.A.** – Largo Porta Nuova, 2 – 24122 Bergamo (BG) - Italia.

- **Banca Popolare di Verona – S. Geminiano e S. Prospero S.p.A.** – Piazza Nogara, 2 – 37121 Verona (VR) - Italia.
- **Cassa di Risparmio di Lucca Pisa Livorno S.p.A.** – Piazza S.Giusto, 10 – 55100 Lucca (LU) - Italia.
- **Banca Popolare di Cremona S.p.A.** – Via Cesare Battisti, 14 – 26100 Cremona (CR) - Italia.
- **Banca Popolare di Crema S.p.A.** – Via XX Settembre, 18 – 26013 Crema (CR) - Italia.

4. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

Per l'esecuzione delle operazioni disposte per conto del fondo interno, la Società si avvale del seguente operatore del mercato nazionale ed internazionale, che offre garanzie di elevata specializzazione sui singoli mercati di riferimento:

Banca Aletti & C. S.p.A. con sede legale in via Santo Spirito, 14 – 20121 Milano (MI) –Italia.

5. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

Alla data di inizio della validità della presente Parte III la revisione della contabilità e il giudizio sul bilancio di esercizio della Società sono effettuati dalla società di revisione Ernst & Young (chartered accountants and registered auditors), Harcourt Centre, Harcourt Street, Dublin 2, Ireland (Irlanda).

L'incarico è stato conferito durante il Consiglio di Amministrazione (Board of Directors) tenuto in data 26/05/2010. L'incarico è stato conferito fino all'anno 2012.

B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

La Società supporta ex ante l'attività di investimento nella costruzione di un portafoglio con caratteristiche di rischio-rendimento coerenti con lo stile di gestione del fondo interno, e controlla ex post tale coerenza con il grado di rischio del fondo stesso.

6. ESEMPLIFICAZIONI DI RENDIMENTO DEL CAPITALE INVESTITO

Nelle tabelle che seguono si riportano, per ipotesi estreme di andamento dei mercati di riferimento (evoluzione negativa e positiva), gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato (scadenza contrattuale) 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>Ipotesi di evoluzione negativa dei mercati di riferimento</i>		
<i>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</i>	<i>Probabilità</i>	<i>Valori centrali (*)</i>
<i>Il rendimento è <u>negativo</u></i>	22,50%	1.334,14
<i>Il rendimento è positivo ma <u>inferiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,00%	-
<i>Il rendimento è positivo e <u>in linea</u> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	77,50%	2.908,04
<i>Il rendimento è positivo e <u>superiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,00%	-

<i>Ipotesi di evoluzione positiva dei mercati di riferimento</i>		
<i>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</i>	<i>Probabilità</i>	<i>Valori centrali (*)</i>
<i>Il rendimento è <u>negativo</u></i>	22,50%	1.325,25
<i>Il rendimento è positivo ma <u>inferiore</u></i>	0,00%	-

<i>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>	77,50%	2.908,04
<i>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</i>	0,00%	-

(*) I valori centrali, espressi in Euro, riflettono la valutazione complessiva dell'investimento; sono calcolati con riferimento ad un premio versato pari a 2.500,00 euro, tenuto conto dell'ipotesi formulata in ordine a tutti i flussi monetari che il contratto, giunto a scadenza, può riconoscere.

Avvertenza: I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.

C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO E SWITCH

7. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del contratto si effettua presso uno dei Soggetti incaricati della distribuzione di cui al precedente paragrafo 3, Sezione A). Per stipulare il contratto è necessario sottoscrivere l'apposito Modulo di contratto (di seguito "Scheda Contrattuale"), allegato al Prospetto d'offerta, compilato in ogni sua parte.

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dall'Investitore-contraente e dall'Assicurato.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto, a condizione che a tale data il contratto medesimo sia stato concluso e sia stato versato il premio dovuto.

Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio siano avvenuti successivamente alla predetta data di decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

A fronte del premio corrisposto:

- la Società determina il relativo capitale investito sottraendo dal premio versato i costi di cui ai par. 18.1.1, 18.1.2. e 18.1.3, Sezione C), Parte I del presente Prospetto d'offerta;
- la Società assegna al contratto un numero di quote del fondo interno dato dal rapporto tra il capitale investito ed il valore unitario delle quote iniziale di cui all'Art.8 del Regolamento del fondo interno Valore Rendimento Agosto 2011 a cui si rimanda.

La Scheda Contrattuale, con la cui sottoscrizione viene concluso il contratto secondo le modalità appena descritte, contiene ogni dettaglio relativo alla conferma dell'investimento e in particolare gli elementi qualificanti l'investimento finanziario effettuato mediante la conclusione del contratto medesimo.

8. RISCATTO

L'Investitore-contraente ha diritto, su richiesta scritta e debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza e l'Assicurato sia in vita, di richiedere il riscatto totale del contratto.

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalle ore 24 della data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto e consiste nel disinvestimento del totale delle quote assegnate al contratto.

Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo dal prodotto del numero di quote del fondo interno, che risultano assegnate al contratto, per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento della seconda settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto, un'aliquota di detto prodotto. Tale aliquota è indicata al paragrafo 18.1.4, Sezione C), Parte I del presente Prospetto d'offerta.

In caso di risoluzione anticipata del contratto (c.d. riscatto totale) nei primi anni di durata contrattuale, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.

Inoltre, poiché la Società, fatta eccezione per l'importo relativo alla Maggiorazione per il caso di morte dell'Assicurato, di cui alla lettera b) del par. 16.1, Sezione B.3), Parte I del presente Prospetto d'offerta nel corso della durata del contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario, per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario, indicati nel par. 2, Sezione A), Parte I del presente Prospetto d'offerta vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.

La richiesta di riscatto totale deve effettuarsi per iscritto inoltrando alla Società, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a The Lawrence Life Assurance Co. Ltd., Servizio Clienti, The Watermarque, Ringsend Road, Dublin 4, Ireland (Irlanda), l'apposito Modulo per la richiesta di pagamento, incluso nella documentazione da consegnare all'Investitore-contraente medesimo ed anche disponibile presso i Soggetti distributori, sul sito www.lawrencelife.com o richiedibile direttamente alla Società. Detto Modulo deve pervenire alla Società debitamente compilato e firmato dall'Investitore-contraente nonchè corredato di tutta la documentazione che, unitamente al Modulo medesimo, è prevista dall'ALLEGATO A richiamato all'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali.

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzia situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Come precisato dalle Condizioni Contrattuali, la Società effettua il pagamento dovuto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, **purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria sopra citata**, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine – ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento – sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° comma del Codice Civile.

Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con il giorno di riferimento e deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote da adottare per le operazioni di disinvestimento quote. Al verificarsi dei casi di indisponibilità del valore unitario delle quote, i pagamenti della Società e le operazioni di disinvestimento delle quote verranno effettuati non appena detto valore si renderà nuovamente disponibile.

Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione - ad eccezione del diritto al pagamento delle rate di premio - si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di due anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto.

Unitamente all'atto di quietanza relativo alla liquidazione del valore di riscatto totale è prevista la consegna della lettera di conferma del riscatto nella quale sono riportati:

- indicazione del Soggetto distributore (intermediario e relativa filiale);
- i riferimenti al numero di polizza e dati dell'Investitore-contraente;
- data della quietanza relativa al riscatto;
- lo strumento di pagamento prescelto (es. bonifico bancario e relative coordinate del conto corrente da accreditare);
- valore unitario delle quote disinvestite;
- giorno di riferimento;
- il valore di riscatto liquidabile (al netto dell'imposizione fiscale).

9. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI INTERNI (C.D. *SWITCH*)

Essendo presente un unico fondo interno, non è prevista la possibilità di effettuare operazioni di switch.

D) REGIME FISCALE

10. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE (sulla base della legislazione italiana in vigore alla data di inizio validità della presente Parte III)

10.1 IL REGIME FISCALE

10.1.1. Regime fiscale dei premi corrisposti da Soggetti fiscalmente residenti in Italia

Il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente le coperture assicurative (caso morte) per un importo massimo di 1.291,14 euro, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-contraente nella misura del 19%. Se l'Assicurato è diverso dall'Investitore-contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato risulti fiscalmente a carico dell'Investitore-contraente.

10.1.2. Regime fiscale delle somme corrisposte a Soggetti fiscalmente residenti in Italia

10.1.2.1. Somme corrisposte dalla Società in caso di vita dell'Assicurato

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del contratto qui descritto, a seguito di riscatto o di scadenza contrattuale, sono soggette ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi per l'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito – comprensivo delle cedole erogate – e la parte di premio pagato che non fruisce della detrazione di cui al precedente paragrafo 10.1.1. .

Ciascuna delle cedole non è assoggettata ad imposta sostitutiva fino a quando non risulti positiva la differenza tra l'ammontare erogato – comprensivo delle cedole precedentemente corrisposte – e la parte di premio pagato che non fruisce della detrazione di cui al precedente paragrafo 10.1.1. .

Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50%, tenendo conto di quanto già eventualmente trattenuto a titolo di imposta sostitutiva in sede di corresponsione delle cedole.

L'imposta sostitutiva è applicata dalla Società (per il tramite del proprio rappresentante fiscale in Italia) in veste di sostituto d'imposta, salvo nel caso di somme percepite nell'esercizio di attività commerciali che concorrono a formare il reddito d'impresa.

10.1.2.2. Somme corrisposte dalla Società a seguito di decesso dell'Assicurato

Le somme corrisposte dalla Società, in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

10.1.3. Obblighi di dichiarazione

Ricorrendone i presupposti, l'Investitore-contraente ed il Beneficiario Caso Vita sono soggetti all'obbligo di indicare in dichiarazione dei redditi:

- a) i trasferimenti da, verso e sull'estero che hanno interessato la polizza assicurativa (ad esempio, pagamenti di premi, riscatti, ..),
- b) il montante dei premi complessivamente versati con riferimento alla polizza assicurativa, sempreché il contratto non sia stato concluso per il tramite di un intermediario finanziario italiano al quale sia stato conferito l'incarico di regolare tutti i flussi connessi con l'investimento, con il disinvestimento ed il pagamento dei relativi proventi.

10.2. LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

10.2.1. Foro competente

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiedono o hanno eletto domicilio l'Investitore-contraente o il Beneficiario o gli aventi diritto.

10.2.2. Trattamento dei dati personali

I dati personali dell'Investitore-contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario sono trattati dalla Società in conformità a quanto previsto dalla normativa irlandese sulla protezione dei dati personali.

10.2.3. Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa in particolare che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

THE LAWRENCE LIFE

The Lawrence Life Assurance Co Ltd
The Watermarque
Ringsend Road,
Dublin 4, Ireland
Tel. (+353 1) 631 9555
Fax (+353 1) 631 9599

Registered in Ireland N. 295034.
Regulated by the Central Bank of Ireland.
Società iscritta all'Elenco II in appendice all'Albo Imprese
presso l'Isvap al n. II.00834
Società appartenente al gruppo assicurativo Fondiaria-SAI,
iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso l'Isvap al n. 030

Directors: P. Clarke, D. Curran, C.O. Neu (German),
T. Motteran (Italian), R. Raichi (Italian)
www.lawrencelife.com
info@lawrencelife.com

**GRUPPO
FONDIARIASAI**

Scheda Contrattuale

Data di deposito in Consob della Scheda Contrattuale: 29/07/2011

Data di validità della Scheda Contrattuale: 01/08/2011

POLIZZA N. _____

Intermediario: _____

(ABI _____)

Filiale di _____

(CAB _____)

ASSICURATO:

Cognome _____

Nome _____

Sesso _____

Nato il ___/___/___ a: _____

Prov. _____

Codice fiscale _____

Domicilio/Residenza: _____

c.a.p. _____

Località _____

Prov. _____

Professione: _____

INVESTITORE-CONTRAENTE:

Cognome _____

Nome _____

Sesso _____

Nato il ___/___/___ a: _____

Prov. _____

Cod. fiscale _____

Domicilio/Residenza: _____

c.a.p. _____

Località _____

Prov. _____

Documento: _____ n. _____

Rilasciato il ___/___/___ in _____

S.A.E: _____

AT.ECO: _____

BENEFICIARIO CASO VITA _____

BENEFICIARIO CASO MORTE _____

**BENEFICIARIO DELLA CEDOLA IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO:
L'INVESTITORE-CONTRAENTE**

THE LAWRENCE LIFE

The Lawrence Life Assurance Co Ltd
The Watermarque
Ringsend Road,
Dublin 4, Ireland
Tel. (+353 1) 631 9555
Fax (+353 1) 631 9599

Registered in Ireland N. 295034.
Regulated by the Central Bank of Ireland.
Società iscritta all'Elenco II in appendice all'Albo Imprese
presso l'Isvap al n. II.00834
Società appartenente al gruppo assicurativo Fondiaria-SAI,
iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso l'Isvap al n. 030

Directors: P. Clarke, D. Curran, C.O. Neu (German),
T. Motteran (Italian), R. Raichi (Italian)

www.lawrencelife.com
info@lawrencelife.com

**GRUPPO
FONDIARIASAI**

Scheda Contrattuale

POLIZZA N. _____

TARIFFA: 264

Unit Valore Rendimento Agosto 2011

DURATA DEL CONTRATTO

Data di decorrenza: _____

Data di scadenza: _____

Durata in anni: _____

PREMIO

Il pagamento del premio è in unica soluzione: EUR _____ (di cui spese di
emissione EUR _____, imposte EUR 0,00)

CAPITALE INVESTITO

Capitale investito nel Fondo Interno Valore Rendimento Agosto 2011 relativo al premio
versato al perfezionamento: EUR _____

In base al valore della quota al 31/05/2011 pari a EUR 10,00 risultano assegnate n°
quote _____ (secondo Condizioni Contrattuali).

PRESTAZIONI

Prestazioni assicurate: secondo Condizioni Contrattuali.

COMPONENTE DI RISCHIO

(DPR n.917 art. 15 lettera f e successive modifiche)

Premio destinato a rischi che danno diritto alla detrazione dai redditi delle
Persone Fisiche nei limiti di legge: EUR _____.

The Lawrence Life Assurance Co Ltd
The Watermarque
Ringsend Road,
Dublin 4, Ireland
Tel. (+353 1) 631 9555
Fax (+353 1) 631 9599

Registered in Ireland N. 295034.
Regulated by the Central Bank of Ireland.
Società iscritta all'Elenco II in appendice all'Albo Imprese
presso l'Isvap al n. II.00834
Società appartenente al gruppo assicurativo Fondiaria-SAI,
iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso l'Isvap al n. 030

Directors: P. Clarke, D. Curran, C.O. Neu (German),
T. Motteran (Italian), R. Raichi (Italian)

www.lawrencelife.com
info@lawrencelife.com

**GRUPPO
FONDIARIASAI**

Scheda Contrattuale

POLIZZA N. _____

PAGAMENTO DEL PREMIO

L'Investitore-contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante bonifico a favore della Società, con addebito su un conto intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore. Le date di valuta dell'accredito sul conto corrente intestato alla Società e dell'addebito sul conto dell'Investitore-contraente devono coincidere con la data di decorrenza del contratto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio.

E' comunque fatto divieto ai Soggetti distributori di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.

RECESSO

L'Investitore-contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a:

**The Lawrence Life Assurance Co. Ltd,
Servizio Clienti
The Watermarque,
Ringsend Road,
Dublin 4,
Ireland**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale della Scheda Contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa all'Investitore-contraente un importo pari al premio da questi eventualmente corrisposto.

La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 25,00 euro.

Si precisa che la Società, prima della sottoscrizione della Scheda Contrattuale, ha l'obbligo di consegna della Scheda Sintetica (Informazioni Generali e Informazioni Specifiche) e delle Condizioni Contrattuali all'Investitore-contraente, nonché, su richiesta di quest'ultimo, delle Parti I, II e III del Prospetto d'Offerta.

The Lawrence Life Assurance Co Ltd
 The Watermarque
 Ringsend Road,
 Dublin 4, Ireland
 Tel. (+353 1) 631 9555
 Fax (+353 1) 631 9599

Registered in Ireland N. 295034.
 Regulated by the Central Bank of Ireland.
 Società iscritta all'Elenco II in appendice all'Albo Imprese
 presso l'Isvap al n. II.00834
 Società appartenente al gruppo assicurativo Fondiaria-SAI,
 iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso l'Isvap al n. 030

Directors: P. Clarke, D. Curran, C.O. Neu (German),
 T. Motteran (Italian), R. Raichi (Italian)

www.lawrencelife.com
 info@lawrencelife.com

**GRUPPO
 FONDIARIASAI**

Scheda Contrattuale

POLIZZA N. _____

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c. c. il sottoscritto Investitore-contraente dichiara di approvare espressamente le disposizioni dei seguenti articoli delle Condizioni Contrattuali: Art. 1 - Prestazioni Assicurative; Art. 2 - Rischi esclusi e limitazioni di copertura per le prestazioni in caso di morte dell'Assicurato; Art. 9 - Riscatto; Art. 14 - Pagamenti della Società, nonché dei seguenti articoli del Regolamento del Fondo: Art.8 - Valore unitario delle quote e date di valorizzazione; Art.9 - Modifiche al Regolamento.

L'INVESTITORE-CONTRAENTE _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I sottoscritti Assicurato e Investitore-Contrante prendono atto dell'Informativa ricevuta e, con riferimento al Data Protection Act 1988, come modificato dal Data Protection Act (Amendment) 2003,

acconsentono

- al trattamento da parte del Titolare, nonché degli altri soggetti della Catena Assicurativa, dei dati personali sia comuni sia sensibili, che li riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice, nonché alla prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero (Paesi UE e Paesi Extra UE);

_____ **acconsentono (*)**

- al trattamento dei dati personali comuni che li riguardano per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi di Società del Gruppo FONDIARIA - SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato;
- al trasferimento degli stessi all'estero (Paesi UE e Paesi Extra UE) per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi delle Società del Gruppo FONDIARIA - SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato.

(*) (ove gli Interessati NON intendano dare il proprio consenso al trattamento e trasferimento all'estero dei loro dati personali per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale, nonché di indagine sul gradimento circa la qualità dei prodotti e/o servizi ricevuti e di ricerche di mercato, devono premettere la parola NON alla parola "acconsentono").

Rimane fermo che il loro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

L'ASSICURATO

(se diverso dall'Investitore-Contrante)

The Lawrence Life Assurance Co Ltd
 The Watermarque
 Ringsend Road,
 Dublin 4, Ireland
 Tel. (+353 1) 631 9555
 Fax (+353 1) 631 9599

Registered in Ireland N. 295034.
 Regulated by the Central Bank of Ireland.
 Società iscritta all'Elenco II in appendice all'Albo Imprese
 presso l'Isvap al n. II.00834
 Società appartenente al gruppo assicurativo Fondiaria-SAI,
 iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso l'Isvap al n. 030

Directors: P. Clarke, D. Curran, C.O. Neu (German),
 T. Motteran (Italian), R. Raichi (Italian)

www.lawrencelife.com
 info@lawrencelife.com



Scheda Contrattuale

POLIZZA N. _____

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO E DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

La Società presta le garanzie indicate nella Scheda Contrattuale alle condizioni della forma assicurativa tariffa 264

Unit Valore Rendimento Agosto 2011

riportate nella Scheda Sintetica (Informazioni Generali e Informazioni Specifiche) del Prospetto d'Offerta e nelle Condizioni Contrattuali, condizioni tutte che l'Investitore-contraente dichiara di ricevere e ben conoscere.

* L'Assicurato esprime il proprio consenso alla stipulazione dell'assicurazione ai sensi dell'Art. 1919 - secondo comma - del Codice Civile.

L'Investitore-contraente dichiara:

* di aver ricevuto, dietro richiesta, le Parti I, II e III DEL PROSPETTO D'OFFERTA.

* di aver ricevuto la presente Scheda Contrattuale composta da 6 pagine e che la stessa non contiene cancellature e/o rettifiche.

* di aver letto e compreso la definizione di residenza in Irlanda riportata in calce alle Condizioni Contrattuali.

* di non essere residente né residente abituale/ordinario in Irlanda.

* di essere fiscalmente residente in Italia.

* di impegnarsi a informare la Società di ogni variazione circa la propria residenza fiscale.

* di essere o rappresentare l'Investitore-contraente per il quale la dichiarazione sulla residenza è stata resa ed i cui dati anagrafici sono indicati in dettaglio sul presente documento.

* Il sottoscritto Investitore-contraente dichiara inoltre di aver ricevuto dal Soggetto distributore, prima della sottoscrizione del contratto, la Scheda Sintetica (Informazioni Generali e Informazioni Specifiche) del Prospetto d'Offerta Mod.n. 2640811 ed. 08.2011 e le Condizioni Contrattuali di cui al Mod.n. 2640811C ed. 08.2011, nonché il Regolamento del Fondo Interno che ne forma parte integrante, relativi a

Unit Valore Rendimento Agosto 2011

cod. prod. V264.10811 oggetto della presente Scheda Contrattuale, di aver preso visione dell'intera documentazione in esse contenuta e di accettarla integralmente.

Il presente contratto, emesso in triplice copia, si intende concluso il ___/___/___ con le firme dell'Investitore-contraente e dell'Assicurato.

_____,
L'INVESTITORE-CONTRAENTE **L'ASSICURATO**
 (se diverso dall'Investitore-contraente)

Dublino,
The Lawrence Life Co Ltd
Dr. Tiziano Motteran

POLIZZA N. _____

AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO E PERFEZIONAMENTO

Il sottoscritto autorizza la BANCA (Cod. ABI_____), a provvedere al pagamento del premio unico a favore di LAWRENCE LIFE, addebitando il conto

firme a pag. 4-5-6

_COPIA per il Cliente _COPIA per la Compagnia _COPIA per la Banca

THE LAWRENCE LIFE

The Lawrence Life Assurance Co Ltd
The Watermarque
Ringsend Road,
Dublin 4, Ireland
Tel. (+353 1) 631 9555
Fax (+353 1) 631 9599

Registered in Ireland N. 295034.
Regulated by the Central Bank of Ireland.
Società iscritta all'Elenco II in appendice all'Albo Imprese
presso l'Isvap al n. II.00834
Società appartenente al gruppo assicurativo Fondiaria-SAI,
iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso l'Isvap al n. 030

Directors: P. Clarke, D. Curran, C.O. Neu (German),
T. Motteran (Italian), R. Raichi (Italian)

www.lawrencelife.com
info@lawrencelife.com

**GRUPPO
FONDIARIASAI**

Scheda Contrattuale

(IBAN _____ SWIFT _____ CODE _____) intestato/cointestato a _____ aperto presso la dipendenza di _____ (Cod. CAB _____) senza necessità per la Banca di inviare la contabile di addebito. Il pagamento del premio, secondo le predette modalità, è condizione essenziale per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

L'Investitore-contraente conferisce altresì l'incarico a <banca _____> di incassare i redditi relativi al presente contratto per suo tramite.

BANCA

L'Investitore-contraente

(L'Incaricato)

L'incaricato dichiara di essersi accertato dell'identità dell'Investitore-contraente e dell'Assicurato che hanno sottoscritto la presente Scheda Contrattuale e di certificarne le firme.

BANCA

(L'Incaricato) _____

APPENDICE

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob del Glossario: 29/07/2011

Data di validità del Glossario: dal 01/08/2011

Appendice contrattuale (o di polizza): Documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Investitore-contraente e Società.

Assicurato: Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con l'Investitore-contraente stesso e/o con il Beneficiario.

Benchmark: Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

Beneficiario: Persona fisica o giuridica, designata dall'Investitore-contraente, avente diritto alla prestazione contrattuale al verificarsi degli eventi previsti dal contratto medesimo.

Capitale investito: Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Capitale maturato: Capitale che il Beneficiario ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Capitale nominale: Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

Categoria: La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Cedola: Prestazione da corrispondere a determinate scadenze. L'ammontare e/o la maturazione della cedola è condizionato in base a quanto indicato nel Regolamento del fondo interno.

Classe: Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Clausola di riduzione: Facoltà dell'Investitore-contraente di conservare un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

Combinazioni libere: Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'Investitore-contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Commissioni di gestione: Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo

interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del *benchmark*.

Condizioni Contrattuali : Insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

Conflitto di interessi: L'insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello dell'Investitore-contraente.

Contratto di assicurazione sulla vita: Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Controassicurazione: Clausola contrattuale che, in caso di decesso dell'Assicurato, prevede il pagamento di una somma commisurata ai premi pagati.

Conversione (c.d. Switch): Operazione con cui l'Investitore-contraente effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

Destinazione dei proventi: Politica di destinazione dei proventi del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in relazione alla loro redistribuzione agli Investitori-contraenti ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Detraibilità fiscale (del premio versato): Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che, secondo la vigente normativa, può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Età assicurativa (alla data di decorrenza o alla data di decesso) : Età compiuta dall'Assicurato alla data di decorrenza del contratto o alla data di decesso, se a tali date non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; è l'età da compiere, se a tali date sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

Gestione a benchmark di tipo attivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

Gestione a benchmark di tipo passivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Grado di rischio: Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario nel/nella fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra : "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto-alto".

Investitore-contraente (Contraente): Persona fisica o altro soggetto giuridico, che stipula il contratto con la Società, si impegna al versamento dei premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

Modulo di proposta: Modulo sottoscritto dall'Investitore-contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Modulo di contratto/Scheda Contrattuale: Documento che forma parte integrante del contratto, in cui vengono raccolte le firme dell'Investitore-contraente, dell'Assicurato e della Società e riportati i dati identificativi dell'Investitore-contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari; inoltre vengono indicati e riassunti i principali elementi del contratto (gli importi delle prestazioni, il premio ecc.), nonché la sua decorrenza, scadenza e durata.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e 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.

Polizza: Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione. Con riferimento al presente contratto, tale documento è costituito dalla Scheda Contrattuale.

Premio periodico: Premio che l'Investitore-contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'Investitore-contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni Contrattuali, esso è anche detto premio ricorrente.

Premio unico: Premio che l'Investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dall'Investitore-contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore-contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prescrizione: Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dal contratto di assicurazione – ad eccezione del diritto alle rate di premio – si prescrivono nel termine di due anni.

Prestazioni assicurative: Somme pagabili dalla Società, in forma periodica o di capitale, al verificarsi dell'evento contrattualmente previsto.

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked: Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'Impresa di assicurazione all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Proposta d'investimento finanziario: Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Qualifica: La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quietanza: Documento che prova l'avvenuto pagamento (ad esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società all'Investitore-contraente a fronte del versamento del premio).

Quota: Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Rating: Indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari (attività finanziarie). Esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti. Viene assegnato sulla base di una classificazione adottata da agenzie specializzate e costituisce un'informazione essenziale per valutare il rischio di controparte.

Scala di rating per titoli a medio e lungo termine

Standard & Poor's	Moody's	Fitch	Descrizione
Investment grade (Categoria : Investimento)			
AAA	Aaa	AAA	Capacità di pagare gli interessi e rimborsare il capitale estremamente elevata.
AA+	Aa1	AA+	Capacità molto alta di onorare il pagamento degli interessi e del capitale.
AA	Aa2	AA	
AA-	Aa3	AA-	
A+	A1	A+	Elevata capacità di rimborso del debito, ma influenzabile da eventuali cambiamenti della situazione economica e finanziaria.
A	A2	A	
A-	A3	A-	
BBB+	Baa1	BBB+	Adeguate capacità di rimborso del debito, con più alta probabilità di indebolimento in presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli.
BBB	Baa2	BBB	
BBB-	Baa3	BBB-	
Speculative grade (Categoria : Speculativa)			
BB+	Ba1	BB+	Insoddisfacente garanzia di pagamento degli interessi e del capitale. Nel breve periodo non esiste pericolo di insolvenza, la quale tuttavia dipende da eventuali mutamenti a livello economico e finanziario. I titoli hanno caratteristiche leggermente speculative.
BB	Ba2	BB	
BB-	Ba3	BB-	
B+	B1	B+	Investimento non sicuro, poche garanzie di pagamento degli interessi e del capitale. Condizioni economiche e finanziarie avverse potrebbero quasi annullare la capacità di rimborso.
B	B2	B	
B-	B3	B-	
CCC	Caa	CCC	Alto grado di speculazione, forte possibilità di insolvenza. Scarsissima possibilità di pagamento degli interessi e di rimborso del capitale.
CC	Ca	CC	
C	C	C	
D		D	Titoli in stato di insolvenza.

Recesso: Diritto dell'Investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Rendimento: Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Revoca della proposta: Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Rendimento: Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Rilevanza degli investimenti: termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali del fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.

Definizione	Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del fondo
Principale	Oltre 70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	Minore del 10%

Riscatto: Facoltà dell'Investitore-contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni Contrattuali.

Rischio demografico: Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'Investitore-contraente o dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario: Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

Società: Impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa - definita anche Compagnia o Impresa di assicurazione - con la quale l'Investitore-contraente stipula il contratto di assicurazione.

Soggetti distributori: Soggetti incaricati dalla Società alla distribuzione del prodotto (intermediari incaricati), il cui elenco è contenuto nella Parte III del Prospetto d'offerta.

Spese di emissione: Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

Sponsor dell'indice: Soggetto responsabile del calcolo e della diffusione dell'Indice.

Strumento derivato: Strumento finanziario (o attività finanziaria) il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante: dipende, pertanto, da altre variabili sottostanti, spesso rappresentate dal prezzo di strumenti finanziari negoziabili. Rientrano in questa categoria strumenti finanziari quali ad esempio le opzioni, i futures e gli swaps.

TEV (Tracking Error Volatility): la Tracking Error Volatility descrive la volatilità dei rendimenti differenziali di un fondo rispetto ad un indice di riferimento. Nel caso di un fondo a gestione attiva, il cui obiettivo è realizzare rendimenti superiori a quelli del proprio benchmark, la TEV consente di valutare il grado di "discrezionalità" assunto dal gestore nelle sue scelte di investimento rispetto a quanto richiederebbe una replica della composizione del benchmark. Di conseguenza, quanto più elevato è il valore assunto dalla TEV, tanto più indipendenti sono state le scelte del gestore rispetto all'andamento dell'indice scelto come riferimento.

Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera: La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i 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.

Total Expense Ratio (TER): Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV): Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV): Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Value at risk (VaR): indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo d'investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito (es. una misura del VaR del 1% in un orizzonte temporale di un mese e a livello di confidenza dl 99% indica che in un mese la probabilità di avere perdite inferiori all'1% è pari al 99%)

Volatilità : Grado di variabilità del valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.