

# Atlanticlux Lebensversicherung S.A.

## Scheda Sintetica

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE MISTA A PREMIO ANNUALE CON RIVALUTAZIONE TRIMESTRALE  
COLLEGATO AL RENDIMENTO DI GESTIONI INTERNE SEPARATE**

**–  
PRODOTTO HIGH SOLUTION (TARIFFA ILR1)**

*La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.*

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

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

---

### 1. Informazioni generali

---

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

Atlanticlux Lebensversicherung S.A., Lussemburgo, una società privata di capitali controllata del Gruppo FWU. La società capo gruppo è FWU AG, avente sede legale a Monaco d.B., Germania.

**1.b) Denominazione del Contratto:  
High Solution**

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

Il Contratto è una polizza di assicurazione mista sulla vita collegato a gestioni interne separate, nel quale le Prestazioni Assicurative riconosciute alla Data di Scadenza e in caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza sono contrattualmente garantite dalla Società. Il Contratto prevede altresì un meccanismo di partecipazione al rendimento di due gestioni interne separate (Atlanticlux MD1 Fund e Atlanticlux MD2 Fund) mediante una Rivalutazione trimestrale della Riserva Libera.

**1.d) Durata**

Durata minima del Contratto: 10 anni

Durata massima del Contratto: 51 anni

In ogni caso, sia il Contraente che l'Assicurato, ove persona diversa dal Contraente, dovranno non aver già compiuto alla Data di Scadenza il 69° (sessantanovesimo) anno di età.

**Il Contraente ha diritto a richiedere il Riscatto parziale o totale del Contratto prima della Data di Scadenza.**

Più precisamente, fatto salvo il diritto di Recesso come regolato dalle Condizioni Generali di Assicurazione (Articolo 11), il Contraente può richiedere in qualsiasi momento il Riscatto totale del Contratto prima della Data di Scadenza secondo le disposizioni contenute nelle Condizioni Generali di Assicurazione. Il Contraente ha diritto a richiedere il Riscatto parziale del Contratto prima della Data di Scadenza a condizione che il Valore residuo della Polizza sia pari ad almeno Euro 1.250.

*N.B. : i termini con lettera iniziale maiuscola hanno il significato di cui all'allegato glossario.*

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

#### Frazionamento Premio:

Il Premio è calcolato su base annua ed è dovuto alla data di decorrenza dell'assicurazione e ad ogni suo anniversario e deve essere pagato in via anticipata nella rateizzazione pattuita nella Proposta.

#### Durata del pagamento dei Premi:

La durata del pagamento dei Premi è pari alla Durata del Contratto.

#### Premio annuo minimo:

Euro 600 o l'equivalente rata mensile pari a Euro 50.

#### Opzione di incremento del Premio:

Il Contraente può optare per un incremento variabile del Premio nel qual caso saranno soggetti ad incremento anche le Prestazioni assicurative.

Gli incrementi sono effettuati secondo il seguente piano:

- nel secondo e terzo Anno di Polizza, aumento dell'8% su base annuale;
- dal quarto al nono Anno di Polizza, aumento del 6% su base annuale;
- dal decimo al quattordicesimo Anno di Polizza, aumento del 5% su base annuale;
- dal quindicesimo al diciottesimo Anno di Polizza, aumento del 4% su base annuale;
- nel diciannovesimo Anno di Polizza e nei successivi Anni di Polizza, aumento del 3% su base annuale.

---

## **2. Caratteristiche del Contratto**

---

Il Contratto ha la finalità di consentire al Contraente, mediante il versamento dei Premi e l'investimento negli Atlanticlux MD Funds, di accumulare un capitale nel lungo termine. Il Contratto è caratterizzato da un orizzonte temporale di lungo termine e non è adatto a coloro che hanno esigenze di investimento differenti. Le finalità di cui sopra possono essere meglio raggiunte alla Data di Scadenza.

La Società corrisponde una Prestazione Assicurativa monetaria sia nel caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza che nel caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza (premorienza). In particolare, il Contratto, che è un prodotto caratterizzato da investimento e risparmio, riconosce al Contraente una garanzia di capitale alla Data di Scadenza consistente nell'ammontare complessivo degli Importi Investiti. Al Contraente viene altresì garantita alla Data di Scadenza la somma di tutti i Rendimenti di Rivalutazione.

Una parte del Premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto. Tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del Contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà corrisposto dalla Società alla data di Scadenza come Prestazione Assicurativa.

Il Contratto prevede l'applicazione di un meccanismo di Rivalutazione trimestrale.

Per quanto attiene agli effetti della Rivalutazione sulle Prestazioni Assicurate, si rinvia al progetto esemplificativo di cui alla sezione F della Nota Informativa che contiene indicazione dello sviluppo delle Prestazioni Assicurate, compresi i valori di riduzione e Riscatto.

Si segnala che la Società è tenuta a consegnare il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

---

### **3. Prestazioni Assicurate e garanzie offerte**

---

**Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:**

**(a) Prestazione Assicurativa in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza**

Nel caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza, la Società si impegna a corrispondere al Beneficiario (o Beneficiari) il Valore della Polizza calcolato a quella data.

Il Valore della Polizza alla Data di Scadenza non sarà mai inferiore all'ammontare complessivo degli Importi Investiti e dei Rendimenti di Rivalutazione fino alla Data di Scadenza.

In ciascuno degli ultimi cinque (5) Anni di Polizza, al più tardi dal 31° al 35° Anno di Polizza, a condizione che tutti i Premi dovuti siano stati regolarmente versati, la Società si impegna ad incrementare il Valore della Polizza nella misura dell'ammontare di un bonus a scadenza, la cui entità dipende dal rendimento dell'Atlanticlux MD1 Fund, dalla Durata del Contratto e dall'ammontare dei Premi versati.

**(b) Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza**

Nel caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza, la Società si impegna a corrispondere al Beneficiario (o Beneficiari), un importo pari al Valore della Polizza calcolato al momento della ricezione da parte della Società della comunicazione di decesso dell'Assicurato o, nel caso in cui il Contraente abbia selezionato l'opzione della Prestazione Caso Morte Minima Garantita, il maggiore ammontare tra il predetto Valore della Polizza calcolato al momento della ricezione da parte della Società della comunicazione di decesso dell'Assicurato e la Prestazione Caso Morte Minima Garantita.

La Prestazione Caso Morte Minima Garantita sarà garantita dalla Società solo in caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza e a condizione che il Contraente non abbia già esercitato il proprio diritto di riduzione del Contratto.

La Prestazione Caso Morte Minima Garantita risulta indicata nel documento di Polizza e non potrà comunque eccedere l'ammontare di Euro 75.000. Anche qualora siano stipulati più Contratti nei quali sia indicato come Assicurato la medesima persona fisica, la somma di tutte le Prestazioni Caso Morte Minime Garantite convenute in ciascuno di tali Contratti non potrà in ogni caso superare l'ammontare complessivo di Euro 75.000. Fintanto che l'Assicurato non avrà raggiunto il 7° anno di età, il suindicato limite di Euro 75.000 sarà ridotto a Euro 7.500.

Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso dei primi 3 (tre) Anni di Polizza in seguito alle malattie escluse e alle altre esclusioni di cui all'Articolo 4 delle Condizioni Generali di Polizza, la Società è tenuta a corrispondere il solo Valore della Polizza.

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

Il Contraente può scegliere di aderire all'opzione che prevede un incremento annuo variabile dei Premi, come specificato al precedente punto 1.e), dandone indicazione espressa nella Proposta.

In caso di Riscatto o di riduzione del Contratto, il Contraente si assume il rischio di ottenere un importo inferiore all'ammontare dei Premi versati.

Qualora non abbia versato per intero le prime 2 (due) annualità di Premio, il Contraente perde l'eventuale Premio e le eventuali rate già versati.

**Maggiori informazioni sono fornite nella Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di Rivalutazione sono regolati dagli Articoli 1, 2, 3, 4 e 16 delle relative Condizioni Generali di Assicurazione.**

---

## **4. Costi**

---

**La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei Contratti e di incasso dei Premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate alla Sezione D della Nota Informativa.**

***I Costi gravanti sui Premi e quelli prelevati da Atlanticlux MD1 Fund e Atlanticlux MD2 Fund riducono l'ammontare delle Prestazioni Assicurative.***

***Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".***

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

***A titolo di esempio, se per una Durata del Contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° Anno di Polizza è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto in caso di Riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% di ogni Anno di Polizza. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° Anno di Polizza indica di quanto si riduce ogni Anno di Polizza, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del Contratto fino alla Data di Scadenza.***

***Il predetto indicatore ha una valenza orientativa poiché è calcolato su livelli prefissati di Premio, Durata del Contratto, età e sesso dell'Assicurato ed adotta un'ipotesi di rendimento delle gestioni interne separate soggetta a discostarsi dai dati reali.***

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

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

Uomo, età 50 anni, Durata del Contratto 15 anni:

Anno di Polizza	Costo percentuale medio annuo		
	Premio Annuo Euro 750	Premio Annuo Euro 1.500	Premio Annuo Euro 3.000
5	18,44%	18,44%	18,44%
10	5,93%	5,93%	5,93%
15	2,48%	2,48%	2,48%

Uomo, età 45 anni, Durata del Contratto 20 anni:

Anno di Polizza	Costo percentuale medio annuo		
	Premio Annuo Euro 750	Premio Annuo Euro 1.500	Premio Annuo Euro 3.000
5	24,40%	24,40%	24,40%
10	7,47%	7,47%	7,47%
15	3,71%	3,71%	3,71%
20	1,69%	1,69%	1,69%

Uomo, età 40 anni, Durata del Contratto 25 anni:

Anno di Polizza	Costo percentuale medio annuo		
	Premio Annuo Euro 750	Premio Annuo Euro 1.500	Premio Annuo Euro 3.000
5	30,34%	30,34%	30,34%
10	8,73%	8,73%	8,73%
15	4,30%	4,30%	4,30%
20	2,67%	2,67%	2,67%
25	1,14%	1,14%	1,14%

**Il "Costo percentuale medio annuo" nel caso di Riscatto del Contratto nei primi Anni di Polizza può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° Anno di Polizza.**

---

## **5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata Atlanticlux MD1 Fund**

---

Atlanticlux MD1 Fund è una gestione interna separata per la quale la Società ha elaborato una nuova strategia di investimento degli attivi sottostanti specifica per questo prodotto. Tale strategia di investimento si fonda su un modello tecnico dotato di parametri specifici e definiti che, applicato ai dati di investimento relativi agli ultimi 4 anni, consente di elaborare dei risultati precisi in merito a quale sarebbe stato il rendimento storico. Questi rendimenti, elaborati da ETS, Expert Timing System, Madrid, che è l'ideatore del modello tecnico ed il consulente finanziario per la citata strategia di investimento, ammonterebbero a 15,7% per l'anno 2004 ed a 21,1% per l'anno 2005.

La presente sezione illustra il tasso di rendimento ottenuto dal Atlanticlux MD1 Fund negli ultimi 2 anni e il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto al Contraente. I dati relativi al passato rendimento della gestione sono raffrontati con il tasso medio di rendimento relativo ai titoli di debito pubblico ed altri titoli di Stato e all'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati.

Anno	Rendimento della gestione interna separata "Atlanticlux MD1 Fund"	Rendimento minimo riconosciuto al Contraente	Tasso medio di rendimento dei titoli di debito pubblico ed altri titoli di Stato	Inflazione
2004	n/a	n/a	3,59%	2,00%
2005	n/a	n/a	3,16%	1,70%
2006	16,2%	16,2%	3,86%	2,00%
2007	9,11%	7,67%	4,41%	1,71%
2008	- 27,62%	-27,62%	4,46%	3,23%

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

---

## 6. Diritto di ripensamento

---

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

---

**Atlanticlux Lebensversicherung S.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.**



**Il rappresentante legale**