



BASE4
Scheda Prodotto
Collocamento del 03 Settembre 2008

Denominazione del contratto	"BASE4" - Cod. pdt. 826
Tipologia di contratto	Contratto con partecipazione agli utili. Contratto a prestazioni rivalutabili collegate, sino al 31/12/2009, per il 50% al risultato di un attivo specifico acquistato da Arca Vita e per il 50% ai risultati di una gestione interna separata; successivamente le prestazioni sono collegate al 100% ai risultati di una gestione interna separata.
Caratteristiche del prodotto	Contratto di assicurazione a vita intera che dà diritto al pagamento di un capitale in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi momento esso avvenga.
Documentazione	a) Informativa precontrattuale (Moduli 7A e7B) ISVAP; b) la Scheda sintetica; c) la Nota informativa; d) le Condizioni di assicurazione (comprehensive di regolamento della gestione interna separata); e) il Glossario; f) il Modulo di proposta; g) Questionario adeguatezza; h) Progetto esemplificativo personalizzato.
Condizioni di adeguatezza	1) Obiettivo: risparmio/investimento; 2) Propensione al rischio: bassa/media; 3) Disponibilità €: min 5.000,00; 4) Orizzonte temporale (anni): qualsiasi; 5) Professione: qualsiasi.
Durata	Il contratto è a vita intera.
Età dell'assicurato	Età assicurativa compresa tra i 18 e i 90 anni alla data di decorrenza.
Pagamento del premio	Contratto a premio unico: • Iniziale minimo: € 5.000,00; • integrativo minimo: € 2.500,00. Il versamento integrativo sarà possibile soltanto a partire dal 01/01/2010.
Periodo di collocamento e decorrenza	Collocamento: dal 03/09/2008 al 17/10/2008. Decorrenza: sono disponibili due date di decorrenza del contratto • 30/09/2008 per i premi collocati dal 03/09/2008 al 30/09/2008 • 20/10/2008 per i premi collocati dal 01/10/2008 al 17/10/2008
Aspetti finanziari	Fino al 31/12/2009, il prodotto è collegato per il 50% ad un attivo specifico acquistato da Arca Vita (tasso di periodo dell'attivo specifico pari al 6,70%) e per il 50% alla gestione separata "OSCAR 100%". A partire dal 01 gennaio 2010 il prodotto è collegato al 100% alla gestione separata "OSCAR 100%". Polizze con decorrenza 30/09/2008: Il <u>tasso di rendimento minimo e garantito</u> al 31/12/2009 (sul capitale



	<p>investito) è pari al 4,57% che equivale ad un tasso annuo equivalente minimo garantito del 3,63%.</p> <p>Polizze con decorrenza 20/10/2008: <u>Il tasso di rendimento minimo e garantito</u> al 31/12/2009 (sul capitale investito) è pari al 4,35% che equivale ad un tasso annuo equivalente minimo garantito del 3,63%.</p> <p>Dal 01/01/2010 la rivalutazione del contratto è collegata al risultato della Gestione separata "OSCAR 100%"; viene garantito il 2,50% annuo da applicarsi ad ogni 31/12 successivo a partire dal 31/12/2010.</p> <p>Il 2,50% viene garantito sino al 31/12/2015; successivamente a tale data, la Compagnia si riserva la facoltà di modificare in qualsiasi momento tale misura annua minima di rivalutazione; qualora la Compagnia si avvalga di tale facoltà, il nuovo tasso minimo garantito non potrà essere inferiore al TMG ufficiale (tasso minimo garantito stabilito dall'ISVAP) in vigore alla data di comunicazione della modifica diminuito dello 0,50%; la modifica dovrà essere inviata a tutti i clienti con preavviso di almeno 3 mesi rispetto alla sua applicazione.</p>										
Attivi collegati	<ul style="list-style-type: none">• Dalla decorrenza al 31/12/2009: per il 50% attivo specifico e per il 50% gestione separata "OSCAR 100%"• A partire dal 01/01/2010: integralmente gestione separata "OSCAR 100%".										
Riscatto	<p>Il contratto è riscattabile, totalmente o parzialmente a partire dal 01/01/2010. Il valore di riscatto è uguale al capitale rivalutato alla data di richiesta di riscatto, moltiplicato per il coefficiente di riscatto come indicato di seguito:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Riscatto effettuato nel</th><th>Coefficiente di riscatto</th></tr></thead><tbody><tr><td>2010</td><td>98,80%</td></tr><tr><td>2011</td><td>99,40%</td></tr><tr><td>2012</td><td>99,70%</td></tr><tr><td>2013 e oltre</td><td>100,00%</td></tr></tbody></table>	Riscatto effettuato nel	Coefficiente di riscatto	2010	98,80%	2011	99,40%	2012	99,70%	2013 e oltre	100,00%
Riscatto effettuato nel	Coefficiente di riscatto										
2010	98,80%										
2011	99,40%										
2012	99,70%										
2013 e oltre	100,00%										
Revoca	Prima della conclusione del contratto, il contraente può revocare la proposta.										
Diritto di recesso	Entro il termine di decadenza di trenta giorni dal momento in cui è informato della conclusione del contratto, il contraente può recedere dal contratto.										
Sinistro	<p>In caso di decesso dell'assicurato verrà liquidato ai beneficiari il capitale rivalutato alla data di decesso.</p> <p>Fino al 31/12/2009, il capitale in caso di sinistro sarà determinato per il 50% in base al capitale rivalutato e per il 50% in base al valore di mercato dell'attivo specifico, così come descritto dalle condizioni di assicurazione.</p>										
Aspetti fiscali e legali	Sulla eventuale plusvalenza pari alla differenza tra il complessivo importo delle somme percepite in esecuzione del contratto, da un										



	<p>lato, e, dall'altro, il premio versato sarà applicata una imposta sostitutiva nella misura del 12,50%.</p> <p>Nel caso in cui il beneficiario sia un soggetto che eserciti attività di impresa, i proventi annui ed il capitale liquidato per riscatto, nella parte eccedente il premio versato, costituiscono reddito d'impresa: la Compagnia liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna tassazione sostitutiva.</p> <p>Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti da IRE e da imposte di successione.</p>														
Costi	<p>Caricamento sul premio iniziale ed aggiuntivo:</p> <table border="1" data-bbox="624 589 1361 864"><thead><tr><th colspan="2">Importo del premio</th><th rowspan="2">Caricamento</th></tr><tr><th>da</th><th>a</th></tr></thead><tbody><tr><td>€ 2.500,00</td><td>€ 49.999,99</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>€ 50.000,00</td><td>€ 99.999,99</td><td>0,80%</td></tr><tr><td colspan="2">Da € 100.000,00</td><td>0,60%</td></tr></tbody></table> <p>Spese di emissione del contratto: 50€</p> <p>Commissioni di gestione:</p> <ul style="list-style-type: none">• Al 31/12/2008: commissione dell'1,20% sul rendimento annuo lordo della gestione separata "OSCAR 100%" (rateo temporale).• Al 31/12/2009: commissione dell'1,20% sul rendimento annuo lordo della gestione separata "OSCAR 100%" più commissione dello 0,70% sul rendimento lordo dell'attivo specifico.• Dal 31/12/2010: commissione dell'1,20% sul rendimento annuo lordo della gestione separata "OSCAR 100%".	Importo del premio		Caricamento	da	a	€ 2.500,00	€ 49.999,99	1,00%	€ 50.000,00	€ 99.999,99	0,80%	Da € 100.000,00		0,60%
Importo del premio		Caricamento													
da	a														
€ 2.500,00	€ 49.999,99	1,00%													
€ 50.000,00	€ 99.999,99	0,80%													
Da € 100.000,00		0,60%													