
PLEIADI
SCHEMA SINTETICA "INFORMAZIONI GENERALI"

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

IMPRESA DI ASSICURAZIONE AZ Life dac, impresa di assicurazione irlandese appartenente al Gruppo Azimut.

CONTRATTO Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato **PLEIADI**.

ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI Il contratto prevede l'investimento in quote di uno o più dei seguenti Fondi Interni:

- Conservative
- Equilibrium
- Growth
- Quasar

Tali Fondi Interni sono sottoscrivibili singolarmente ovvero mediante una combinazione degli stessi liberamente scelta dall'investitore-contraente.

PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il Contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 5.000,00 per ciascun Fondo Interno prescelto.

A ciascuno dei Fondi Interni sopra elencati corrisponde una proposta di investimento finanziario. Per ciascuna di tali proposte è stato predisposto apposito documento "Informazioni Specifiche" cui si rimanda.

Poiché il Contratto prevede la possibilità di sottoscrivere i Fondi Interni mediante una combinazione degli stessi liberamente scelta dall'investitore-contraente, l'Impresa ai sensi di quanto richiesto dalla normativa vigente ha inoltre predisposto - a titolo esclusivamente esemplificativo - apposito documento "Informazioni Specifiche" per una possibile "combinazione libera". Tale combinazione non rappresenta in alcun modo un investimento suggerito né consigliato da parte dell'Impresa ma solo una possibile combinazione - come richiesto dalla normativa - restando piena la facoltà dell'investitore-contraente di scegliere qualsiasi altra combinazione.

Con riferimento alla suddetta combinazione libera, si richiama inoltre l'attenzione dell'investitore-contraente che al variare dei Fondi Interni sottostanti ovvero del loro peso percentuale, le informazioni riportate nel documento "Informazioni Specifiche" della medesima non saranno più rappresentative dell'investimento finanziario.

FINALITÀ

Il Contratto intende rispondere alle esigenze di investimento del risparmio - principalmente in un'ottica di medio lungo periodo - tramite l'investimento del premio unico iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, in uno o più dei Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto.

Oltre all'investimento finanziario il Contratto prevede l'erogazione, in caso di decesso dell'Assicurato, di un capitale rappresentato dal controvalore delle quote detenute maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'Assicurato stesso al momento del decesso. Il Contratto offre inoltre la possibilità di poter disporre - ad una determinata età - di una rendita certa e successivamente vitalizia.

OPZIONI CONTRATTUALI

L'investitore-contraente, purché siano trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto e dalla data di investimento di ciascun versamento aggiuntivo, può chiedere alla Società di convertire, anche parzialmente, l'importo del riscatto in una rendita posticipata rivalutabile sul Soggetto assicurato.

La prestazione in rendita è certa fino all'età di 85 anni per cui, in caso di decesso dell'Assicurato prima di tale età, verrà comunque corrisposta ai Beneficiari designati fintantoché questi avrebbe compiuto 85 anni.

Al raggiungimento dell'85esimo anno di età la rendita diventa vitalizia per cui, in caso di decesso dell'Assicurato dopo tale età, cesserà l'erogazione della rendita.

Nella fase di erogazione la rendita non potrà essere riscattata tuttavia in caso di morte dell'assicurato nel periodo di erogazione della rendita certa, ossia prima che l'assicurato compia 85 anni, i beneficiari designati ovvero gli eredi legittimi hanno la facoltà, dietro domanda scritta, di richiedere alla Società la liquidazione in un'unica soluzione delle eventuali future rate residue della rendita certa con le modalità previste alla sezione B.2. della Parte I del Prospetto d'offerta.

Alla data della richiesta di conversione in rendita l'Assicurato deve avere un'età almeno pari a 55 anni e non superiore a 75 anni, e l'ammontare della rendita annua iniziale non deve essere inferiore a Euro 5.000,00.

DURATA

Il presente contratto non ha una durata prefissata. Il contratto si estingue quindi con il decesso dell'Assicurato ovvero in caso di riscatto totale.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto in qualsiasi momento successivo al Giorno di Conclusione e Decorrenza del Contratto.

LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI

CASO MORTE

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento ai beneficiari designati dall'investitore-contraente del capitale assicurato rappresentato dal controvalore delle quote detenute incrementato di una "maggiorazione standard" in funzione dell'età dell'Assicurato stesso al momento del decesso ovvero gratuitamente di una "maggiorazione minima" (cfr. sezione B.3. della Parte I del Prospetto d'offerta).

ALTRI EVENTI ASSICURATI

non previsti.

ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

non previste.

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del contratto avviene mediante la compilazione e sottoscrizione del Modulo di proposta e il versamento del relativo importo. La sottoscrizione può essere effettuata attraverso la c.d. Firma Elettronica Avanzata come modalità di sottoscrizione di documenti in formato elettronico, in alternativa alla firma autografa su carta.

Il perfezionamento del Contratto ("Giorno di Conclusione") è il giorno successivo (se di mercati aperti ovvero il primo giorno di mercati aperti successivo) a quello in cui la Società ha acquisito la valuta del mezzo di pagamento, sempreché la Rappresentanza Generale abbia ricevuto la Proposta e la Dichiarazione di Stato di Salute laddove richiesta - trasmesse dal Soggetto Distributore - ed entro tale periodo non abbia comunicato per iscritto all'investitore-contraente la volontà di rifiutare la Proposta medesima, avendone valutato l'eventuale rischio.

Il giorno dal quale decorre la garanzia assicurativa (Giorno di Decorrenza) coincide con il Giorno di Conclusione del Contratto con il riconoscimento di una "maggiorazione minima" in caso di decesso dell'assicurato. A partire dal primo giorno del mese successivo al giorno di conclusione del contratto AZ Life - valutata la "Dichiarazione di Stato di Salute" - riconoscerà, salvo contraria comunicazione per iscritto, la "maggiorazione standard" di cui all'articolo 3 delle Condizioni di Contratto alle condizioni e con le limitazioni previste in detto articolo.

Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.

SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI

L'investitore-contraente ha la facoltà di richiedere il **trasferimento totale o parziale** delle quote detenute in ciascun Fondo Interno verso uno o più dei Fondi Interni previsti. L'importo da destinare a ciascuno dei Fondi Interni da sottoscrivere, se già aperti al momento dell'operazione, non potrà essere inferiore a Euro 500,00 per ciascun Fondo Interno. Qualora i Fondi Interni di destinazione siano di nuova apertura, il predetto importo non potrà essere inferiore a Euro 5.000,00 per ciascun Fondo Interno.

L'investitore-contraente ha la facoltà di effettuare operazioni di passaggio ovvero versamenti successivi di premi in nuovi Fondi Interni istituiti successivamente alla prima sottoscrizione previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.

L'investitore-contraente in qualsiasi momento ha inoltre la facoltà di versare **premi aggiuntivi** di importo non inferiore a Euro 500,00 per ciascun Fondo Interno che risulti essere aperto al momento del versamento. Qualora i Fondi Interni prescelti siano di nuova apertura, il predetto importo non potrà tuttavia essere inferiore a Euro 5.000,00 per ciascun Fondo Interno.

RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)

Il contratto non prevede una scadenza pertanto non vi è la determinazione di un capitale in caso di vita.

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

Il Contratto prevede la facoltà da parte dell'investitore-contraente di richiedere il riscatto parziale (anche in forma programmata) o totale delle quote in qualsiasi momento successivo al Giorno di Conclusione e Decorrenza ovvero un rimborso periodico automatico mediante adesione al Servizio Distribuzione Proventi di cui all'art. 14.1. delle Condizioni di Contratto cui si rimanda.

Il Contratto non fornisce alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. **L'investitore-contraente si assume pertanto il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote. Vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso ovvero in caso di decesso dell'Assicurato, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.**

Si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto.

REVOCA DELLA PROPOSTA

L'investitore-contraente ha la facoltà, così come previsto dalla normativa vigente, di revocare la Proposta prima del Giorno di Conclusione del Contratto, mediante comunicazione scritta da inviare alla Rappresentanza Generale con lettera raccomandata.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società - per il tramite del Soggetto Distributore - restituirà all'investitore-contraente l'intero premio corrisposto.

DIRITTO DI RECESSO

L'investitore-contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto entro 45 giorni dal Giorno di Conclusione dello stesso. Al fine di esercitare tale diritto, l'investitore-contraente deve inviare, entro il suddetto termine, una richiesta scritta alla Rappresentanza Generale mediante lettera raccomandata. La Società provvederà - per il tramite del Soggetto Distributore - a rimborsare all'investitore-contraente un importo - maggiorato delle "spese di emissione" e dei "costi di caricamento" pagati ed al netto del "costo di recesso" pari a 50,00 Euro - ottenuto moltiplicando il numero delle quote attribuite a ciascun Fondo Interno per il rispettivo valore unitario rilevato il terzo giorno di mercati aperti successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto e della relativa documentazione necessaria per la Società ai fini del disinvestimento.

La Società provvederà a rimborsare l'investitore-contraente entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione.

Per la determinazione di tale importo l'Impresa terrà conto dell'andamento del valore delle quote attribuite all'atto della sottoscrizione sia in caso di incremento che di decremento del loro valore.

ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

Sul sito www.azlife.ie l'Impresa mette a disposizione, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il

	<p>rendiconto periodico della gestione nonché il Regolamento dei Fondi Interni. L'indirizzo internet dell'impresa è www.azlife.ie.</p> <p>L'Impresa è tenuta a comunicare tempestivamente agli investitori-contrattenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	Per i Contratti conclusi nel territorio italiano si applicherà la legislazione italiana sotto il profilo della tutela del consumatore e della trasparenza informativa.
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	Il Contratto ed ogni documento ad esso allegato vengono redatti in lingua italiana.
RECLAMI	<p>Eventuali reclami, richieste di chiarimenti, informazioni o di invio di documentazione devono essere inoltrati per iscritto alla Società scrivendo direttamente a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • AZ Life dac - Rappresentanza Generale per l'Italia – Via Cusani 4, 20121 Milano <p style="text-align: center;">oppure</p> <ul style="list-style-type: none"> • telefonando al numero 02 88984001, inviando un fax al numero 02 88984000 o una e-mail a info@azlife.ie. <p>E' inoltre a disposizione dell'investitore-contrattante, per eventuali consultazioni, il sito internet: www.azlife.ie.</p> <p>L'incaricato dell'esame dei reclami è il Direttore Generale dell'Impresa di Assicurazione.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per questioni attinenti al contratto, all'IVASS, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1; • per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1. • per altre questioni, alle Autorità Amministrative competenti. <p>E' anche possibile ricorrere alle seguenti autorità irlandesi:</p> <p>the Irish Financial Services Ombudsman (FSO). Financial Services Ombudsman 3rd Floor Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2. Lo Call: 1890 88 20 90 Tel: +353 (0)1 6620899 Fax: +353 (0)1 6620890 Email: enquiries@financialombudsman.ie www.financialombudsman.ie</p> <p>Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.</p>

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 28 settembre 2016.

Data di validità della parte "Informazioni Generali": dal 3 ottobre 2016.

PLEIADI

SCHEDA SINTETICA "INFORMAZIONI SPECIFICHE"

PROPOSTA DI INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA AL FONDO INTERNO "CONSERVATIVE"

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Conservative. Il Fondo Interno - domiciliato presso la sede legale di AZ Life dac in Irlanda in 2 nd Floor, Block E, Iveagh Court, Harcourt Road, Dublin 2, D02 YT22 - non è armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE.
GESTORE	La gestione del Fondo Interno è affidata ad AZ Life dac.
ALTRE INFORMAZIONI	<u>Codice Proposta:</u> AZ021. <u>Valuta di denominazione:</u> Euro. <u>Inizio operatività:</u> 1° maggio 2010. <u>Politica di distribuzione dei proventi:</u> ad accumulazione dei proventi. <u>Modalità di versamento del premio e relativo importo in Euro:</u> il Contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 5.000,00. L'investitore-contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 500,00. <u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> graduale accrescimento del valore del capitale investito.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<u>Tipologia di gestione:</u> flessibile. <u>Obiettivo della gestione:</u> accrescere gradualmente il valore del capitale investito in attivi diversificati così come rappresentato nella politica di investimento di seguito riportata. Il Fondo Interno si propone l'obiettivo di mantenere la volatilità annua attesa entro un massimo del 4,00%.
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale d'investimento consigliato al potenziale investitore-contraente, determinato - in conformità alle raccomandazioni metodologiche dettate dall'Organo di Vigilanza - 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, è pari a 7 anni.
PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio: medio. Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, che viene indicata in termini descrittivi attraverso uno dei seguenti aggettivi: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</i>

POLITICA DI INVESTIMENTO

Categoria: flessibile.
Il Fondo Interno investe:

- principalmente in OICR istituiti o gestiti da Società appartenenti al Gruppo Azimut (cosiddetti OICR "collegati"). Il Fondo Interno ha inoltre la facoltà di investire:
 - sino ad un massimo del 20% in OICR istituiti o gestiti da Società non appartenenti al Gruppo Azimut;
 - sino ad un massimo del 20% in ETF anche a leva;
 - in via residuale in titoli.

Le norme osservate in materia di investimenti sono quelle della Repubblica d'Irlanda. Di norma gli investimenti verranno ripartiti come segue:

	Minimo	Massimo
Componente Obbligazionaria/Monetaria *	30%	100%
Componente Azionaria *	0%	70%
Liquidità	0%	10%

* Gli OICR oggetto di investimento verranno inseriti nella "Componente Obbligazionaria/Monetaria" ovvero nella "Componente Azionaria" in funzione della loro politica di investimento.

- principalmente in OICR denominati in Euro;
 - senza alcun vincolo in termini aree geografiche;
 - per la componente obbligazionaria/monetaria, senza alcun vincolo per in termini di categoria degli emittenti e in termini di rating;
 - per la componente azionaria, in titoli di emittenti a media/alta capitalizzazione.
- Gli investimenti vengono effettuati normalmente con diversificazione in tutti i settori economici.

Il Fondo Interno può investire – in misura anche contenuta – in strumenti finanziari derivati per finalità di copertura dei rischi con l’obiettivo di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del Fondo Interno. E’ inoltre previsto l’utilizzo di strumenti finanziari derivati anche per finalità di investimento nell’ambito degli OICR sottostanti.

GARANZIE

L’Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell’investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell’investimento vi è la possibilità che l’assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all’investimento finanziario.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell’investimento finanziario.

COSTI

TABELLA DELL’ INVESTIMENTO FINANZIARIO

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.

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d’investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	3,00%	0,43%
B	Commissioni di gestione		1,00%
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 (costo per il riscatto)		0,07%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
H	Spese di emissione	0,05%	0,007%
COMPONENTI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio Versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale Nominale	99,95%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale Investito	96,95%	

La tabella è impostata ipotizzando una **Capacità di investimento “high”** e un premio unico iniziale pari a **10.000 Euro** e quindi con l’applicazione dei **costi di caricamento nella misura massima prevista (3,00%)**. L’incidenza effettiva a carico del premio potrà essere inferiore in funzione dell’importo e della Capacità di investimento. I costi di caricamento infatti sono pari allo 0,50% nel caso di un premio unico iniziale pari ad almeno 50.000 Euro e previsione di investire un importo almeno pari a 500.000 Euro.

Avvertenza: la tabella dell’investimento finanziario rappresenta un’esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un’illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d’offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI

ONERI A CARICO DELL’INVESTITORE-CONTRAENTE

- Al momento del versamento del premio è previsto il prelievo di un **diritto fisso di sottoscrizione** pari ad Euro 5,00 per ogni versamento effettuato ovvero pari a 1,25 Euro per ogni versamento effettuato tramite autorizzazione permanente di addebito su conto corrente bancario indicato dall’investitore-contraente.
- Al momento del versamento del premio è prevista l’applicazione di un **costo di caricamento**, come indicato nella tabella che segue, definito in funzione dell’importo del premio lordo versato e della previsione di investire un certo importo complessivo (Capacità di investimento).

PREMIO LORDO VERSATO	CAPACITA’ DI INVESTIMENTO		
	HIGH	AFFLUENT	PRIVATE
da Euro 5.000,00 a Euro 24.999,99	3,00%	2,00%	1,00%
da Euro 25.000,00 a Euro 49.999,99	2,50%	1,50%	0,75%
da Euro 50.000,00	2,00%	1,00%	0,50%

Per Capacità di investimento dell’investitore-contraente si intende la potenziale disponibilità dello stesso ad investire nel Contratto un certo importo di premio. Tale capacità viene individuata all’atto della sottoscrizione della Proposta e non può essere modificata successivamente nell’ambito dello stesso Contratto. La capacità di investimento viene così definita:

HIGH	previsione di investire un importo complessivo inferiore a € 250.000,00;
AFFLUENT	previsione di investire un importo complessivo uguale o superiore a € 250.000,00 ma inferiore a € 500.000,00;
PRIVATE	previsione di investire un importo complessivo uguale o superiore a € 500.000,00.

- **Costo delle coperture assicurative previste dal contratto:** la Società - a partire dal primo giorno del mese successivo al giorno di conclusione e decorrenza del contratto - applicherà all'investitore-contraente un costo per le coperture assicurative pari allo 0,04% su base annua del controvalore delle quote attribuite al Contratto. Tale costo viene applicato mediante prelievi mensili, in via anticipata, il primo giorno lavorativo di ciascun mese solare tramite annullamento di un corrispondente numero di quote e calcolato sulla base del controvalore delle quote dell'ultimo giorno lavorativo del mese precedente.

Il prelievo mensile per le coperture assicurative non viene effettuato:

- qualora la Società - sulla base delle dichiarazioni fornite dall'assicurato nell'ambito della dichiarazione di buono stato di salute - abbia comunicato di non poter corrispondere la "maggiorazione standard" ma esclusivamente la "maggiorazione minima";
- al superamento degli 80 anni dell'assicurato;
- trascorsi tre giorni di mercati aperti dal ricevimento da parte della Società del certificato di morte dell'Assicurato.

- All'atto del riscatto parziale/totale è prevista la corresponsione di un **costo di riscatto** decrescente in funzione del periodo di permanenza delle quote nel Fondo Interno nella misura seguente:

fino a 12 mesi	2,50%
da 12 mesi a 24 mesi	1,75%
da 24 mesi a 36 mesi	1,00%
oltre 36 mesi	0,50%

calcolato sul controvalore delle quote da riscattare, con un minimo di Euro 50,00.

- Per ogni operazione di switch è previsto un **costo di switch** a carico dell'investitore-contraente pari a Euro 25,00 per ogni Fondo Interno di destinazione.
- Al momento della conversione in rendita è prevista l'applicazione di un **costo della conversione in rendita** pari allo 0,50% del controvalore delle quote convertite in rendita. In tale caso non verranno applicati i costi di riscatto.
- Per l'eventuale richiesta di recesso è previsto un **costo di recesso** a carico dell'investitore-contraente pari a Euro 50,00.

ONERI ADDEBITATI AL FONDO INTERNO

Sul Fondo Interno - e, quindi, indirettamente sull'investitore-contraente - gravano:

- una **commissione di gestione** - calcolata giornalmente sul patrimonio complessivo del Fondo Interno e prelevata mensilmente - pari all'1,00% su base annua;
- una eventuale **commissione di incentivo** pari allo 0,005% calcolata sul valore globale netto del Fondo Interno per ogni punto percentuale di rendimento realizzato dal Fondo Interno. Per rendimento del Fondo Interno si intende l'incremento espresso in percentuale annualizzata del valore unitario della quota calcolato l'ultimo giorno lavorativo del mese rispetto al valore unitario della quota del corrispondente giorno lavorativo del trimestre precedente.

Sul patrimonio del Fondo Interno gravano inoltre ulteriori oneri quali:

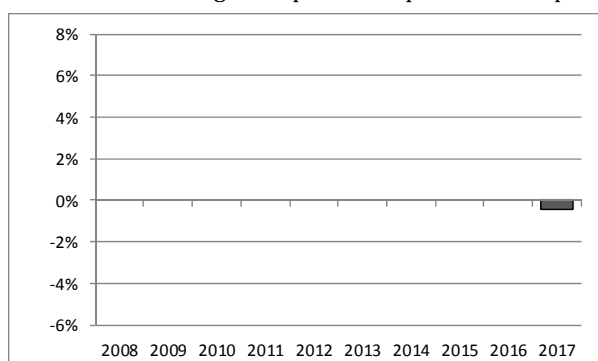
- commissioni di gestione e di performance a carico degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità del Fondo Interno;
- eventuali oneri relativi al servizio di amministrazione e custodia degli attivi del Fondo Interno presso soggetti abilitati;
- eventuali costi di negoziazione delle attività;
- spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- eventuali spese di revisione e certificazione;
- ogni altro onere anche fiscale, posto a carico del Fondo Interno stesso.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO

Sino al 2 ottobre 2016 il Fondo Interno si caratterizzava per una tipologia di gestione a benchmark (con stile di gestione attivo). Essendo intervenute significative modifiche alla politica di investimento del Fondo Interno vengono riportate le performance passate dello stesso nel solo anno 2017.



I dati di rendimento del Fondo Interno non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore-contraente.

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

TOTAL EXPENSE RATIO (TER) Si riporta di seguito il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (cd TER).

Rapporto percentuale tra oneri complessivi posti a carico del Fondo e patrimonio medio		
Anno 2015	Anno 2016	Anno 2017
2,52%	3,51%	3,10%

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI Si riporta di seguito la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare.

Quota-parte retrocessa ai distributori ¹	
Anno 2017	40,23%

Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO Il valore unitario delle quote viene determinato (al netto degli oneri a carico del Fondo Interno) giornalmente nei giorni di mercati aperti.

Il valore unitario delle quote è pubblicato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" oltre che sul sito www.azlife.ie.

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 27 febbraio 2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1° marzo 2018.

Il Fondo Interno CONSERVATIVE è offerto dal 1° maggio 2010.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AZ Life dac si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Presidente
Marita Freddi

¹ Il dato della quota parte riportato è determinato sulla base delle rilevazioni contabili dell'ultimo esercizio dell'Impresa.

PLEIADI

SCHEDA SINTETICA "INFORMAZIONI SPECIFICHE"

PROPOSTA DI INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA AL FONDO INTERNO "EQUILIBRIUM"

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Equilibrium. Il Fondo Interno - domiciliato presso la sede legale di AZ Life dac in Irlanda in 2 nd Floor, Block E, Iveagh Court, Harcourt Road, Dublin 2, D02 YT22- non è armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE.
GESTORE	La gestione del Fondo Interno è affidata ad AZ Life dac.
ALTRE INFORMAZIONI	<u>Codice Proposta</u> : AZ003. <u>Valuta di denominazione</u> : Euro. <u>Inizio operatività</u> : 10 maggio 2004. <u>Politica di distribuzione dei proventi</u> : ad accumulazione dei proventi. <u>Modalità di versamento del premio e relativo importo in Euro</u> : il Contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 5.000,00. L'investitore-contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 500,00. <u>Finalità dell'investimento finanziario</u> : accrescimento del valore del capitale investito.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<u>Tipologia di gestione</u> : flessibile. <u>Obiettivo della gestione</u> : accrescere il valore del capitale investito in attivi diversificati così come rappresentato nella politica di investimento di seguito riportata. Il Fondo Interno si propone l'obiettivo di mantenere la volatilità annua attesa entro un massimo del 7,00%.												
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale d'investimento consigliato al potenziale investitore-contraente, determinato - in conformità alle raccomandazioni metodologiche dettate dall'Organo di Vigilanza - 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, è pari a 8 anni.												
PROFILO DI RISCHIO	<u>Grado di rischio</u> : medio-alto. Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, che viene indicata in termini descrittivi attraverso uno dei seguenti aggettivi: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto</i> .												
POLITICA DI INVESTIMENTO	<u>Categoria</u> : flessibile. Il Fondo Interno investe: <ul style="list-style-type: none">• principalmente in OICR istituiti o gestiti da Società appartenenti al Gruppo Azimut (cosiddetti OICR "collegati"). Il Fondo Interno ha inoltre la facoltà di investire:<ul style="list-style-type: none">- sino ad un massimo del 20% in OICR istituiti o gestiti da Società non appartenenti al Gruppo Azimut;- sino ad un massimo del 20% in ETF anche a leva;- in via residuale in titoli. Le norme osservate in materia di investimenti sono quelle della Repubblica d'Irlanda. Di norma gli investimenti verranno ripartiti come segue: <table border="1"><thead><tr><th></th><th>Minimo</th><th>Massimo</th></tr></thead><tbody><tr><td>Componente Obbligazionaria/Monetaria *</td><td>15%</td><td>100%</td></tr><tr><td>Componente Azionaria *</td><td>0%</td><td>85%</td></tr><tr><td>Liquidità</td><td>0%</td><td>10%</td></tr></tbody></table> <p>* Gli OICR oggetto di investimento verranno inseriti nella "Componente Obbligazionaria/Monetaria" ovvero nella "Componente Azionaria" in funzione della loro politica di investimento.</p> <ul style="list-style-type: none">• principalmente in OICR denominati in Euro;• senza alcun vincolo in termini aree geografiche;• per la componente obbligazionaria/monetaria, senza alcun vincolo per in termini di categoria degli emittenti e in termini di rating;• per la componente azionaria, in titoli di emittenti a media/alta capitalizzazione. Gli investimenti vengono effettuati normalmente con diversificazione in tutti i settori economici.		Minimo	Massimo	Componente Obbligazionaria/Monetaria *	15%	100%	Componente Azionaria *	0%	85%	Liquidità	0%	10%
	Minimo	Massimo											
Componente Obbligazionaria/Monetaria *	15%	100%											
Componente Azionaria *	0%	85%											
Liquidità	0%	10%											

Il Fondo Interno può investire – in misura anche contenuta – in strumenti finanziari derivati per finalità di copertura dei rischi con l’obiettivo di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del Fondo Interno. E’ inoltre previsto l’utilizzo di strumenti finanziari derivati anche per finalità di investimento nell’ambito degli OICR sottostanti.

GARANZIE

L’impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell’investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell’investimento vi è la possibilità che l’assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all’investimento finanziario.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell’investimento finanziario.

COSTI

TABELLA DELL’ INVESTIMENTO FINANZIARIO

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.

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d’investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	3,00%	0,375%
B	Commissioni di gestione		1,40%
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 (costo per il riscatto)		0,063%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
H	Spese di emissione	0,05%	0,0063%
COMPONENTI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio Versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale Nominale	99,95%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale Investito	96,95%	

La tabella è impostata ipotizzando una **Capacità di investimento “high”** e un premio unico iniziale pari a **10.000 Euro** e quindi con l’applicazione dei **costi di caricamento nella misura massima prevista (3,00%)**. L’incidenza effettiva a carico del premio potrà essere inferiore in funzione dell’importo e della Capacità di investimento. I costi di caricamento infatti sono pari allo 0,50% nel caso di un premio unico iniziale pari ad almeno 50.000 Euro e previsione di investire un importo almeno pari a 500.000 Euro.

Avvertenza: la tabella dell’investimento finanziario rappresenta un’esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un’illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d’offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI

ONERI A CARICO DELL’INVESTITORE-CONTRAENTE

- Al momento del versamento del premio è previsto il prelievo di un **diritto fisso di sottoscrizione** pari ad Euro 5,00 per ogni versamento effettuato ovvero pari a 1,25 Euro per ogni versamento effettuato tramite autorizzazione permanente di addebito su conto corrente bancario indicato dall’investitore-contraente.
- Al momento del versamento del premio è prevista l’applicazione di un **costo di caricamento**, come indicato nella tabella che segue, definito in funzione dell’importo del premio lordo versato e della previsione di investire un certo importo complessivo (Capacità di investimento).

PREMIO LORDO VERSATO	CAPACITA’ DI INVESTIMENTO		
	HIGH	AFFLUENT	PRIVATE
da Euro 5.000,00 a Euro 24.999,99	3,00%	2,00%	1,00%
da Euro 25.000,00 a Euro 49.999,99	2,50%	1,50%	0,75%
da Euro 50.000,00	2,00%	1,00%	0,50%

Per Capacità di investimento dell’investitore-contraente si intende la potenziale disponibilità dello stesso ad investire nel Contratto un certo importo di premio. Tale capacità viene individuata all’atto della sottoscrizione della Proposta e non può essere modificata successivamente nell’ambito dello stesso Contratto. La capacità di investimento viene così definita:

HIGH	previsione di investire un importo complessivo inferiore a € 250.000,00;
AFFLUENT	previsione di investire un importo complessivo uguale o superiore a € 250.000,00 ma inferiore a € 500.000,00;
PRIVATE	previsione di investire un importo complessivo uguale o superiore a € 500.000,00.

- Costo delle coperture assicurative previste dal contratto:** la Società - a partire dal primo giorno del mese successivo al giorno di conclusione e decorrenza del contratto - applicherà all’investitore-contraente

un costo per le coperture assicurative pari allo 0,04% su base annua del controvalore delle quote attribuite al Contratto. Tale costo viene applicato mediante prelievi mensili, in via anticipata, il primo giorno lavorativo di ciascun mese solare tramite annullamento di un corrispondente numero di quote e calcolato sulla base del controvalore delle quote dell'ultimo giorno lavorativo del mese precedente.

Il prelievo mensile per le coperture assicurative non viene effettuato:

- qualora la Società - sulla base delle dichiarazioni fornite dall'assicurato nell'ambito della dichiarazione di buono stato di salute - abbia comunicato di non poter corrispondere la "maggiorazione standard" ma esclusivamente la "maggiorazione minima";
- al superamento degli 80 anni dell'assicurato;
- trascorsi tre giorni di mercati aperti dal ricevimento da parte della Società del certificato di morte dell'Assicurato.

- All'atto del riscatto parziale/totale è prevista la corresponsione di un **costo di riscatto** decrescente in funzione del periodo di permanenza delle quote nel Fondo Interno nella misura seguente:

fino a 12 mesi	2,50%
da 12 mesi a 24 mesi	1,75%
da 24 mesi a 36 mesi	1,00%
oltre 36 mesi	0,50%

calcolato sul controvalore delle quote da riscattare, con un minimo di Euro 50,00.

- Per ogni operazione di switch è previsto un **costo di switch** a carico dell'investitore-contraente pari a Euro 25,00 per ogni Fondo Interno di destinazione.
- Al momento della conversione in rendita è prevista l'applicazione di un **costo della conversione in rendita** pari allo 0,50% del controvalore delle quote convertite in rendita. In tale caso non verranno applicati i costi di riscatto.
- Per l'eventuale richiesta di recesso è previsto un **costo di recesso** a carico dell'investitore-contraente pari a Euro 50,00.

ONERI ADDEBITATI AL FONDO INTERNO

Sul Fondo Interno - e, quindi, indirettamente sull'investitore-contraente - gravano:

- una **commissione di gestione** - calcolata giornalmente sul patrimonio complessivo del Fondo Interno e prelevata mensilmente - pari all'1,40% su base annua;
- una eventuale **commissione di incentivo** pari allo 0,006% calcolata sul valore globale netto del Fondo Interno per ogni punto percentuale di rendimento realizzato dal Fondo Interno. Per rendimento del Fondo Interno si intende l'incremento espresso in percentuale annualizzata del valore unitario della quota calcolato l'ultimo giorno lavorativo del mese rispetto al valore unitario della quota del corrispondente giorno lavorativo del trimestre precedente.

Sul patrimonio del Fondo Interno gravano inoltre ulteriori oneri quali:

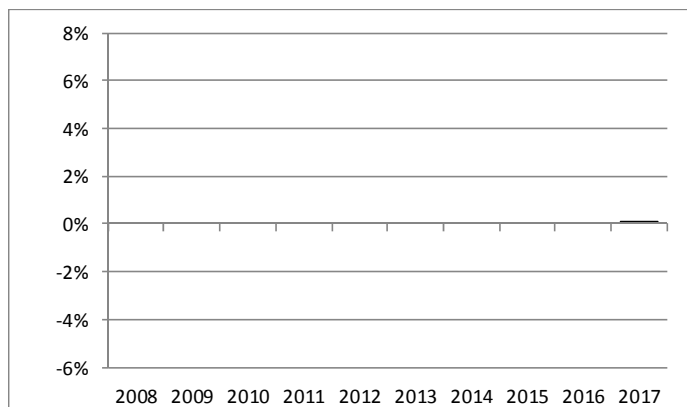
- commissioni di gestione e di performance a carico degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità del Fondo Interno;
- eventuali oneri relativi al servizio di amministrazione e custodia degli attivi del Fondo Interno presso soggetti abilitati;
- eventuali costi di negoziazione delle attività;
- spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- eventuali spese di revisione e certificazione;
- ogni altro onere anche fiscale, posto a carico del Fondo Interno stesso.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO

Sino al 2 ottobre 2016 il Fondo Interno si caratterizzava per una tipologia di gestione a benchmark (con stile di gestione attivo). Essendo intervenute significative modifiche alla politica di investimento del Fondo Interno vengono riportate le performance passate dello stesso nel solo anno 2017.



I dati di rendimento del Fondo Interno non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore-contraente.

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

TOTAL EXPENSE RATIO (TER) Si riporta di seguito il rapporto percentuale – riferito a ciascun anno solare dell’ultimo triennio – fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (cd TER).

Rapporto percentuale tra oneri complessivi posti a carico del Fondo e patrimonio medio		
Anno 2015	Anno 2016	Anno 2017
4,06%	3,90%	4,22%

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI Si riporta di seguito la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori nell’ultimo anno solare.

Quota-parte retrocessa ai distributori ¹	
Anno 2017	34,61%

Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL’INVESTIMENTO Il valore unitario delle quote viene determinato (al netto degli oneri a carico del Fondo Interno) giornalmente nei giorni di mercati aperti.
Il valore unitario delle quote è pubblicato giornalmente sul quotidiano “IL SOLE 24 ORE” oltre che sul sito www.azlife.ie.

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

Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 27 febbraio 2018.

Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 1° marzo 2018.

Il Fondo Interno EQUILIBRIUM è offerto dal 10 maggio 2004.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L’Impresa di assicurazione AZ Life dac si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Presidente
Marita Freddi

¹ Il dato della quota parte riportato è determinato sulla base delle rilevazioni contabili dell’ultimo esercizio dell’Impresa.

PLEIADI

SCHEDA SINTETICA “INFORMAZIONI SPECIFICHE”

PROPOSTA DI INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA AL FONDO INTERNO “GROWTH”

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Growth. Il Fondo Interno - domiciliato presso la sede legale di AZ Life dac in Irlanda in 2 nd Floor, Block E, Iveagh Court, Harcourt Road, Dublin 2, D02 YT22 - non è armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE.
GESTORE	La gestione del Fondo Interno è affidata ad AZ Life dac.
ALTRE INFORMAZIONI	<u>Codice Proposta</u> : AZ004. <u>Valuta di denominazione</u> : Euro. <u>Inizio operatività</u> : 10 maggio 2004. <u>Politica di distribuzione dei proventi</u> : ad accumulazione dei proventi. <u>Modalità di versamento del premio e relativo importo in Euro</u> : il Contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 5.000,00. L’investitore-contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 500,00. <u>Finalità dell’investimento finanziario</u> : significativo accrescimento del valore del capitale investito.

STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<u>Tipologia di gestione</u> : flessibile. <u>Obiettivo della gestione</u> : accrescere significativamente il valore del capitale investito in attivi diversificati così come rappresentato nella politica di investimento di seguito riportata. Il Fondo Interno si propone l’obiettivo di mantenere la volatilità annua attesa tra il 7,00% e il 20,00%.
ORIZZONTE TEMPORALE D’INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L’orizzonte temporale d’investimento consigliato al potenziale investitore-contraente, determinato – in conformità alle raccomandazioni metodologiche dettate dall’Organo di Vigilanza - 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, è pari a 10 anni.
PROFILO DI RISCHIO	<u>Grado di rischio</u> : alto. Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell’investimento finanziario, che viene indicata in termini descrittivi attraverso uno dei seguenti aggettivi: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto</i> .

POLITICA DI INVESTIMENTO

- Categoria: flessibile.
- Il Fondo Interno investe:
- principalmente in OICR istituiti o gestiti da Società appartenenti al Gruppo Azimut (cosiddetti OICR “collegati”). Il Fondo Interno ha inoltre la facoltà di investire:
 - sino ad un massimo del 20% in OICR istituiti o gestiti da Società non appartenenti al Gruppo Azimut;
 - sino ad un massimo del 20% in ETF anche a leva;
 - in via residuale in titoli.

	Minimo	Massimo
Componente Obbligazionaria/Monetaria *	0%	100%
Componente Azionaria *	0%	100%
Liquidità	0%	10%

* Gli OICR oggetto di investimento verranno inseriti nella “Componente Obbligazionaria/Monetaria” ovvero nella “Componente Azionaria” in funzione della loro politica di investimento.

- principalmente in OICR denominati in Euro;
 - senza alcun vincolo in termini aree geografiche;
 - per la componente obbligazionaria/monetaria, senza alcun vincolo per in termini di categoria degli emittenti e in termini di rating;
 - per la componente azionaria, in titoli di emittenti a media/alta capitalizzazione.
- Gli investimenti vengono effettuati normalmente con diversificazione in tutti i settori economici.

Il Fondo Interno può investire – in misura anche contenuta – in strumenti finanziari derivati per finalità di copertura dei rischi con l'obiettivo di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del Fondo Interno. E' inoltre previsto l'utilizzo di strumenti finanziari derivati anche per finalità di investimento nell'ambito degli OICR sottostanti.

GARANZIE

L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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.

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	3,00%	0,30%
B	Commissioni di gestione		1,60%
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 (costo per il riscatto)		0,050%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
H	Spese di emissione	0,05%	0,005%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio Versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale Nominale	99,95%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale Investito	96,95%	

La tabella è impostata ipotizzando una **Capacità di investimento "high"** e un premio unico iniziale pari a **10.000 Euro** e quindi con l'applicazione dei **costi di caricamento nella misura massima prevista (3,00%)**. L'incidenza effettiva a carico del premio potrà essere inferiore in funzione dell'importo e della Capacità di investimento. I costi di caricamento infatti sono pari allo 0,50% nel caso di un premio unico iniziale pari ad almeno 50.000 Euro e previsione di investire un importo almeno pari a 500.000 Euro.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI

ONERI A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

- Al momento del versamento del premio è previsto il prelievo di un **diritto fisso di sottoscrizione** pari ad Euro 5,00 per ogni versamento effettuato ovvero pari a 1,25 Euro per ogni versamento effettuato tramite autorizzazione permanente di addebito su conto corrente bancario indicato dall'investitore-contraente.
- Al momento del versamento del premio è prevista l'applicazione di un **costo di caricamento**, come indicato nella tabella che segue, definito in funzione dell'importo del premio lordo versato e della previsione di investire un certo importo complessivo (Capacità di investimento).

PREMIO LORDO VERSATO	CAPACITA' DI INVESTIMENTO		
	HIGH	AFFLUENT	PRIVATE
da Euro 5.000,00 a Euro 24.999,99	3,00%	2,00%	1,00%
da Euro 25.000,00 a Euro 49.999,99	2,50%	1,50%	0,75%
da Euro 50.000,00	2,00%	1,00%	0,50%

Per Capacità di investimento dell'investitore-contraente si intende la potenziale disponibilità dello stesso ad investire nel Contratto un certo importo di premio. Tale capacità viene individuata all'atto della sottoscrizione della Proposta e non può essere modificata successivamente nell'ambito dello stesso Contratto. La capacità di investimento viene così definita:

HIGH previsione di investire un importo complessivo inferiore a € 250.000,00;

AFFLUENT previsione di investire un importo complessivo uguale o superiore a € 250.000,00 ma inferiore a € 500.000,00;

PRIVATE previsione di investire un importo complessivo uguale o superiore a € 500.000,00.

- Costo delle coperture assicurative previste dal contratto:** la Società - a partire dal primo giorno del mese successivo al giorno di conclusione e decorrenza del contratto - applicherà all'investitore-contraente un costo per le coperture assicurative pari allo 0,04% su base annua del controvalore delle quote attribuite

al Contratto. Tale costo viene applicato mediante prelievi mensili, in via anticipata, il primo giorno lavorativo di ciascun mese solare tramite annullamento di un corrispondente numero di quote e calcolato sulla base del controvalore delle quote dell'ultimo giorno lavorativo del mese precedente.

Il prelievo mensile per le coperture assicurative non viene effettuato:

- qualora la Società - sulla base delle dichiarazioni fornite dall'assicurato nell'ambito della dichiarazione di buono stato di salute - abbia comunicato di non poter corrispondere la "maggiorazione standard" ma esclusivamente la "maggiorazione minima";
- al superamento degli 80 anni dell'assicurato;
- trascorsi tre giorni di mercati aperti dal ricevimento da parte della Società del certificato di morte dell'Assicurato.

- All'atto del riscatto parziale/totale è prevista la corresponsione di un **costo di riscatto** decrescente in funzione del periodo di permanenza delle quote nel Fondo Interno nella misura seguente:

fino a 12 mesi	2,50%
da 12 mesi a 24 mesi	1,75%
da 24 mesi a 36 mesi	1,00%
oltre 36 mesi	0,50%

calcolato sul controvalore delle quote da riscattare, con un minimo di Euro 50,00.

- Per ogni operazione di switch è previsto un **costo di switch** a carico dell'investitore-contraente pari a Euro 25,00 per ogni Fondo Interno di destinazione.
- Al momento della conversione in rendita è prevista l'applicazione di un **costo della conversione in rendita** pari allo 0,50% del controvalore delle quote convertite in rendita. In tale caso non verranno applicati i costi di riscatto.
- Per l'eventuale richiesta di recesso è previsto un **costo di recesso** a carico dell'investitore-contraente pari a Euro 50,00.

ONERI ADDEBITATI AL FONDO INTERNO

Sul Fondo Interno - e, quindi, indirettamente sull'investitore-contraente - gravano:

- una **commissione di gestione** - calcolata giornalmente sul patrimonio complessivo del Fondo Interno e prelevata mensilmente - pari all'1,60% su base annua;
- una eventuale **commissione di incentivo** pari allo 0,010% calcolata sul valore globale netto del Fondo Interno per ogni punto percentuale di rendimento realizzato dal Fondo Interno. Per rendimento del Fondo Interno si intende l'incremento espresso in percentuale annualizzata del valore unitario della quota calcolato l'ultimo giorno lavorativo del mese rispetto al valore unitario della quota del corrispondente giorno lavorativo del trimestre precedente.

Sul patrimonio del Fondo Interno gravano inoltre ulteriori oneri quali:

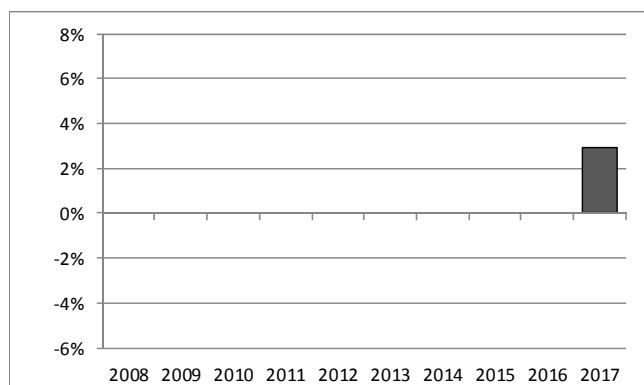
- commissioni di gestione e di performance a carico degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità del Fondo Interno;
- eventuali oneri relativi al servizio di amministrazione e custodia degli attivi del Fondo Interno presso soggetti abilitati;
- eventuali costi di negoziazione delle attività;
- spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- eventuali spese di revisione e certificazione;
- ogni altro onere anche fiscale, posto a carico del Fondo Interno stesso.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO

Sino al 2 ottobre 2016 il Fondo Interno si caratterizzava per una tipologia di gestione a benchmark (con stile di gestione attivo). Essendo intervenute significative modifiche alla politica di investimento del Fondo Interno vengono riportate le performance passate dello stesso nel solo anno 2017.



I dati di rendimento del Fondo Interno non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore-contraente.
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale – riferito a ciascun anno solare dell’ultimo triennio – fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (cd TER).

Rapporto percentuale tra oneri complessivi posti a carico del Fondo e patrimonio medio		
Anno 2015	Anno 2016	Anno 2017
4,66%	4,67%	5,50%

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Si riporta di seguito la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori nell’ultimo anno solare.

Quota-parte retrocessa ai distributori ¹	
Anno 2017	29,59%

Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta.

INFORMAZIONI ULTERIORI**VALORIZZAZIONE DELL’ INVESTIMENTO**

Il valore unitario delle quote viene determinato (al netto degli oneri a carico del Fondo Interno) giornalmente nei giorni di mercati aperti.

Il valore unitario delle quote è pubblicato giornalmente sul quotidiano “IL SOLE 24 ORE” oltre che sul sito www.azlife.ie.

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

Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 27 febbraio 2018.

Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 1° marzo 2018.

Il Fondo Interno GROWTH è offerto dal 10 maggio 2004.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L’Impresa di assicurazione AZ Life dac si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Presidente
Marita Freddi

¹ Il dato della quota parte riportato è determinato sulla base delle rilevazioni contabili dell’ultimo esercizio della SGR.

PLEIADI

SCHEDA SINTETICA “INFORMAZIONI SPECIFICHE”

PROPOSTA DI INVESTIMENTO FINANZIARIO RELATIVA AL FONDO INTERNO “QUASAR”

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Quasar. Il Fondo Interno - domiciliato presso la sede legale di AZ Life dac in Irlanda in 2 nd Floor, in Block E, Iveagh Court, Harcourt Road, Dublin 2, D02 YT22- non è armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE.
GESTORE	La gestione del Fondo Interno è affidata ad AZ Life dac.
ALTRE INFORMAZIONI	<u>Codice Proposta</u> : AZ045. <u>Valuta di denominazione</u> : Euro. <u>Inizio operatività</u> : 17 giugno 2013. <u>Politica di distribuzione dei proventi</u> : ad accumulazione dei proventi. <u>Modalità di versamento del premio e relativo importo in Euro</u> : il Contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 5.000,00. L’investitore-contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 500,00. <u>Finalità dell’investimento finanziario</u> : accrescimento del valore del capitale investito.

STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<u>Tipologia di gestione</u> : flessibile. <u>Obiettivo della gestione</u> : accrescere il valore del capitale attraverso l’investimento in OICR denominati in Euro - istituiti o gestiti da Società appartenenti al Gruppo Azimut (cosiddetti OICR “collegati”) - così come rappresentato nella politica di investimento di seguito riportata. Il Fondo Interno si propone l’obiettivo di mantenere la volatilità annua attesa entro un massimo del 25% (pur operando in condizioni normali con una volatilità annua inferiore al 20%).												
ORIZZONTE TEMPORALE D’INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L’orizzonte temporale d’investimento consigliato al potenziale investitore-contraente, determinato – in conformità alle raccomandazioni metodologiche dettate dall’Organo di Vigilanza - 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, è pari a 9 anni.												
PROFILO DI RISCHIO	<u>Grado di rischio</u> : alto Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell’investimento finanziario, che viene indicata in termini descrittivi attraverso uno dei seguenti aggettivi: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto</i> .												
POLITICA DI INVESTIMENTO	<u>Categoria</u> : flessibile. Il Fondo Interno investe: <ul style="list-style-type: none">in OICR armonizzati istituiti o gestiti da Società appartenenti al Gruppo Azimut (cosiddetti OICR “collegati”). Le norme osservate in materia di investimenti sono quelle della Repubblica d’Irlanda. Di norma gli investimenti verranno ripartiti come segue: <table border="1"><thead><tr><th></th><th>Minimo</th><th>Massimo</th></tr></thead><tbody><tr><td>Componente Obbligazionaria/Monetaria *</td><td>0%</td><td>100%</td></tr><tr><td>Componente Azionaria *</td><td>0%</td><td>100%</td></tr><tr><td>Liquidità</td><td>0%</td><td>10%</td></tr></tbody></table> <p>* Gli OICR oggetto di investimento verranno inseriti nella “Componente Obbligazionaria/Monetaria” ovvero nella “Componente Azionaria” in funzione della loro politica di investimento.</p> <ul style="list-style-type: none">in OICR che investono nei paesi dell’Europa, degli Stati Uniti d’America, del Pacifico e dei Paesi Emergenti. Il Fondo Interno non ha pertanto alcun vincolo in termini di aree geografiche di riferimento;in OICR che non hanno alcuna limitazione relativamente alla categoria e al rating degli emittenti e/o ai settori economici. <p>Il Fondo Interno può avvalersi anche di strumenti quantitativi per regolare l’esposizione ai mercati azionari. Il Fondo Interno non utilizza strumenti finanziari derivati. E’ però previsto il loro utilizzo anche per finalità di investimento nell’ambito degli OICR sottostanti.</p>		Minimo	Massimo	Componente Obbligazionaria/Monetaria *	0%	100%	Componente Azionaria *	0%	100%	Liquidità	0%	10%
	Minimo	Massimo											
Componente Obbligazionaria/Monetaria *	0%	100%											
Componente Azionaria *	0%	100%											
Liquidità	0%	10%											

GARANZIE

L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI**TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

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.

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	3,00%	0,333%
B	Commissioni di gestione		1,30%
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 (costo per il riscatto)		0,056%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
H	Spese di emissione	0,05%	0,0056%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio Versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale Nominale	99,95%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale Investito	96,95%	

La tabella è impostata ipotizzando una **Capacità di investimento "high"** e un premio unico iniziale pari a **10.000 Euro** e quindi con l'applicazione dei **costi di caricamento nella misura massima prevista (3,00%)**. L'incidenza effettiva a carico del premio potrà essere inferiore in funzione dell'importo e della Capacità di investimento. I costi di caricamento infatti sono pari allo 0,50% nel caso di un premio unico iniziale pari ad almeno 50.000 Euro e previsione di investire un importo almeno pari a 500.000 Euro.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI**ONERI A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE**

- Al momento del versamento del premio è previsto il prelievo di un **diritto fisso di sottoscrizione** pari ad Euro 5,00 per ogni versamento effettuato ovvero pari a 1,25 Euro per ogni versamento effettuato tramite autorizzazione permanente di addebito su conto corrente bancario indicato dall'investitore-contraente.
- Al momento del versamento del premio è prevista l'applicazione di un **costo di caricamento**, come indicato nella tabella che segue, definito in funzione dell'importo del premio lordo versato e della previsione di investire un certo importo complessivo (Capacità di investimento).

PREMIO LORDO VERSATO	CAPACITA' DI INVESTIMENTO		
	HIGH	AFFLUENT	PRIVATE
da Euro 5.000,00 a Euro 24.999,99	3,00%	2,00%	1,00%
da Euro 25.000,00 a Euro 49.999,99	2,50%	1,50%	0,75%
da Euro 50.000,00	2,00%	1,00%	0,50%

Per Capacità di investimento dell'investitore-contraente si intende la potenziale disponibilità dello stesso ad investire nel Contratto un certo importo di premio. Tale capacità viene individuata all'atto della sottoscrizione della Proposta e non può essere modificata successivamente nell'ambito dello stesso Contratto. La capacità di investimento viene così definita:

HIGH previsione di investire un importo complessivo inferiore a € 250.000,00;

AFFLUENT previsione di investire un importo complessivo uguale o superiore a € 250.000,00 ma inferiore a € 500.000,00;

PRIVATE previsione di investire un importo complessivo uguale o superiore a € 500.000,00.

- Costo delle coperture assicurative previste dal contratto:** la Società - a partire dal primo giorno del mese successivo al giorno di conclusione e decorrenza del contratto - applicherà all'investitore-contraente un costo per le coperture assicurative pari allo 0,04% su base annua del controvalore delle quote attribuite al Contratto. Tale costo viene applicato mediante prelievi mensili, in via anticipata, il primo giorno lavorativo di ciascun mese solare tramite annullamento di un corrispondente numero di quote e calcolato sulla base del controvalore delle quote dell'ultimo giorno lavorativo del mese precedente. Il prelievo mensile per le coperture assicurative non viene effettuato:

- qualora la Società - sulla base delle dichiarazioni fornite dall'assicurato nell'ambito della dichiarazione di buono stato di salute - abbia comunicato di non poter corrispondere la "maggiorazione standard" ma esclusivamente la "maggiorazione minima";
 - al superamento degli 80 anni dell'assicurato;
 - trascorsi tre giorni di mercati aperti dal ricevimento da parte della Società del certificato di morte dell'Assicurato.
- All'atto del riscatto parziale/totale è prevista la corresponsione di un **costo di riscatto** decrescente in funzione del periodo di permanenza delle quote nel Fondo Interno nella misura seguente:

fino a 12 mesi	2,50%
da 12 mesi a 24 mesi	1,75%
da 24 mesi a 36 mesi	1,00%
oltre 36 mesi	0,50%

 calcolato sul controvalore delle quote da riscattare, con un minimo di Euro 50,00.
 - Per ogni operazione di switch è previsto un **costo di switch** a carico dell'investitore-contraente pari a Euro 25,00 per ogni Fondo Interno di destinazione.
 - Al momento della conversione in rendita è prevista l'applicazione di un **costo della conversione in rendita** pari allo 0,50% del controvalore delle quote convertite in rendita. In tale caso non verranno applicati i costi di riscatto.
 - Per l'eventuale richiesta di recesso è previsto un **costo di recesso** a carico dell'investitore-contraente pari a Euro 50,00.

ONERI ADDEBITATI AL FONDO INTERNO

Sul Fondo Interno - e, quindi, indirettamente sull'investitore-contraente - grava una **commissione di gestione**, calcolata giornalmente sul patrimonio complessivo del Fondo Interno e prelevata mensilmente, pari al 1,30% su base annua.

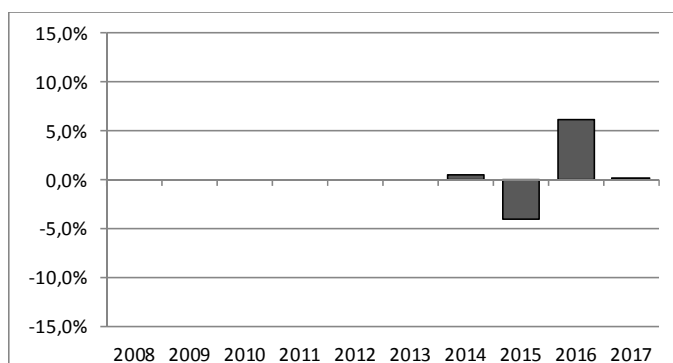
Sul patrimonio del Fondo Interno gravano inoltre ulteriori oneri quali:

- commissioni di gestione e di performance a carico degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità del Fondo Interno;
- eventuali oneri relativi al servizio di amministrazione e custodia degli attivi del Fondo Interno presso soggetti abilitati;
- eventuali costi di negoziazione delle attività;
- spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- eventuali spese di revisione e certificazione;
- ogni altro onere anche fiscale, posto a carico del Fondo Interno stesso.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO



I dati di rendimento del Fondo Interno non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore-contraente.
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Si riporta di seguito il rapporto percentuale - riferito ai soli anni 2014 e 2015 in quanto il Fondo Interno è operativo dal 17 giugno 2013 - fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (cd TER).

Rapporto percentuale tra oneri complessivi posti a carico del Fondo e patrimonio medio		
Anno 2015	Anno 2016	Anno 2017
3,88%	4,06%	3,36%

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Si riporta di seguito la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare.

Quota-parte retrocessa ai distributori ¹	
Anno 2017	36,01%

¹ Il dato della quota parte riportato è determinato sulla base delle rilevazioni contabili dell'ultimo esercizio dell'Impresa.

Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO	Il valore unitario delle quote viene determinato (al netto degli oneri a carico del Fondo Interno) giornalmente nei giorni di mercati aperti. Il valore unitario delle quote è pubblicato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" oltre che sul sito www.azlife.ie .
--	---

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 27 febbraio 2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1° marzo 2018.

Il Fondo Interno Quasar è offerto dal 17 giugno 2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AZ Life dac si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Presidente
Marita Freddi

PLEIADI

SCHEMA SINTETICA "INFORMAZIONI SPECIFICHE"

PROPOSTA DI INVESTIMENTO FINANZIARIO MIX (COMBINAZIONE LIBERA: 20% "CONSERVATIVE" E 80% "EQUILIBRIUM")

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente che la presente proposta di investimento rappresenta solo e unicamente un'esemplificazione. Tale combinazione non rappresenta in alcun modo un investimento suggerito né consigliato da parte dell'Impresa ma solo una possibile combinazione - come richiesto dalla normativa - restando piena la facoltà dell'investitore-contraente di scegliere qualsiasi altra combinazione. E' inoltre importante sottolineare che al variare del peso percentuale dei due Fondi Interni - in conseguenza del diverso andamento delle loro quote e/o di operazioni successive disposte dall'investitore-contraente - le informazioni di seguito riportate non saranno più rappresentative dell'investimento finanziario.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Mix. Combinazione libera tra i due Fondi Interni "Conservative" e "Equilibrium". I Fondi Interni che compongono la composizione libera - domiciliati presso la sede legale di AZ Life dac in Irlanda in 2 nd Floor, Block E, Iveagh Court, Harcourt Road, Dublin 2, D02 YT22 - non sono armonizzati alla Direttiva 2009/65/CE.
GESTORE	La gestione dei Fondi Interni utilizzati nella combinazione libera è affidata ad AZ Life dac.
ALTRE INFORMAZIONI	<u>Codice Proposta:</u> AZ190. <u>Valuta di denominazione:</u> Euro. <u>Inizio operatività:</u> il Fondo Interno "Conservative" è operativo dal 1° maggio 2010, il Fondo Interno "Equilibrium" dal 10 maggio 2004. <u>Politica di distribuzione dei proventi:</u> ad accumulazione dei proventi. <u>Modalità di versamento del premio e relativo importo in Euro:</u> il Contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 5.000,00 per ciascun Fondo Interno sottoscritto. L'investitore-contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 500,00 per ciascun Fondo Interno. Il premio unico iniziale minimo per la combinazione libera è pari a Euro 25.000,00 (di cui Euro 5.000 sul Fondo Interno "Conservative" e Euro 20.000 sul Fondo Interno "Equilibrium"). Al fine di non modificare l'allocazione della combinazione libera l'importo minimo di eventuali premi aggiuntivi sarà pertanto pari a Euro 2.500 (di cui Euro 500 sul Fondo Interno "Conservative" e Euro 2.000 sul Fondo Interno "Equilibrium"). <u>Finalità dell'investimento finanziario:</u> accrescimento del valore del capitale investito.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<u>Tipologia di gestione:</u> flessibile. <u>Obiettivo della gestione:</u> Mix è una combinazione libera tra due Fondi Interni che l'investitore-contraente, se interessato, può realizzare tramite un'allocazione iniziale del 20% del premio nel Fondo Interno "Conservative" e dell'80% del premio nel Fondo Interno "Equilibrium". E' importante sottolineare che l'esposizione relativa ad ognuno dei due Fondi Interni potrà variare nel tempo come conseguenza dei diversi andamenti dei due Fondi Interni e/o a discrezione dell'investitore-contraente. L'obiettivo di una tale combinazione è accrescere il valore del capitale investito in attivi diversificati così come rappresentato nella politica di investimento di seguito riportata. La combinazione libera si propone l'obiettivo di mantenere la volatilità annua attesa entro un massimo del 6,41%.
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale d'investimento consigliato al potenziale investitore-contraente, determinato - in conformità alle raccomandazioni metodologiche dettate dall'Organo di Vigilanza - 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, è pari a 8 anni.
PROFILO DI RISCHIO	<u>Grado di rischio:</u> medio-alto. Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, che viene indicata in termini descrittivi attraverso uno dei seguenti aggettivi: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</i>
POLITICA DI INVESTIMENTO	<u>Categoria:</u> flessibile. I Fondi Interni utilizzati nella combinazione libera investono:

- principalmente in OICR istituiti o gestiti da Società appartenenti al Gruppo Azimut (cosiddetti OICR “collegati”). Il Fondo Interno ha inoltre la facoltà di investire:
 - sino ad un massimo del 20% in OICR istituiti o gestiti da Società non appartenenti al Gruppo Azimut;
 - sino ad un massimo del 20% in ETF anche a leva;
 - in via residuale in titoli.

Le norme osservate in materia di investimenti sono quelle della Repubblica d'Irlanda. Di norma gli investimenti verranno ripartiti come segue:

	Minimo	Massimo
Componente Obbligazionaria/Monetaria *	18%	100%
Componente Azionaria *	0%	82%
Liquidità	0%	10%

* Gli OICR oggetto di investimento verranno inseriti nella “Componente Obbligazionaria/Monetaria” ovvero nella “Componente Azionaria” in funzione della loro politica di investimento.

- principalmente in OICR denominati in Euro;
- senza alcun vincolo in termini aree geografiche;
- per la componente obbligazionaria/monetaria, senza alcun vincolo per in termini di categoria degli emittenti e in termini di rating;
- per la componente azionaria, in titoli di emittenti a media/alta capitalizzazione.

Gli investimenti vengono effettuati normalmente con diversificazione in tutti i settori economici.

I Fondi Interni utilizzati nella combinazione libera possono investire – in misura anche contenuta – in strumenti finanziari derivati per finalità di copertura dei rischi con l'obiettivo di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, senza modificare la finalità e le altre caratteristiche dei Fondi Interni. E' inoltre previsto l'utilizzo di strumenti finanziari derivati anche per finalità di investimento nell'ambito degli OICR sottostanti.

GARANZIE

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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.

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	2,50%	0,3125%
B	Commissioni di gestione		1,32% (*)
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 (costo per il riscatto)		0,063%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
H	Spese di emissione	0,04%	0,005%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio Versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale Nominale	99,96%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale Investito	97,46%	

(*) La commissione di gestione indicata è calcolata sulla base dell'allocazione dell'investimento indicata nella presente Scheda Sintetica, pari al 20% nel Fondo Interno “Conservative” e 80% nel Fondo Interno “Equilibrium”.

La tabella è impostata ipotizzando una **Capacità di investimento “high”** e un premio unico iniziale pari a **25.000 Euro** e quindi con l'applicazione dei **costi di caricamento nella misura massima prevista (2,50%)**. L'incidenza effettiva a carico del premio potrà essere inferiore in funzione dell'importo e della Capacità di investimento. I costi di caricamento infatti sono pari allo 0,50% nel caso di un premio unico iniziale pari ad almeno 50.000 Euro e previsione di investire un importo almeno pari a 500.000 Euro.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI

ONERI A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

- Al momento del versamento del premio è previsto il prelievo di un **diritto fisso di sottoscrizione** pari ad Euro 5,00 per ogni versamento effettuato su ogni singolo Fondo Interno della combinazione ovvero pari a 1,25 Euro per ogni versamento effettuato su ogni singolo Fondo Interno della combinazione tramite autorizzazione permanente di addebito su conto corrente bancario indicato dall'investitore-contraente.
- Al momento del versamento del premio è prevista l'applicazione di un **costo di caricamento**, come indicato nella tabella che segue, definito in funzione dell'importo del premio lordo versato e della previsione di investire un certo importo complessivo (Capacità di investimento).

PREMIO LORDO VERSATO	CAPACITA' DI INVESTIMENTO		
	HIGH	AFFLUENT	PRIVATE
da Euro 5.000,00 a Euro 24.999,99	3,00%	2,00%	1,00%
da Euro 25.000,00 a Euro 49.999,99	2,50%	1,50%	0,75%
da Euro 50.000,00	2,00%	1,00%	0,50%

Per Capacità di investimento dell'investitore-contraente si intende la potenziale disponibilità dello stesso ad investire nel Contratto un certo importo di premio. Tale capacità viene individuata all'atto della sottoscrizione della Proposta e non può essere modificata successivamente nell'ambito dello stesso Contratto. La capacità di investimento viene così definita:

HIGH *previsione di investire un importo complessivo inferiore a € 250.000,00;*

AFFLUENT *previsione di investire un importo complessivo uguale o superiore a € 250.000,00 ma inferiore a € 500.000,00;*

PRIVATE *previsione di investire un importo complessivo uguale o superiore a € 500.000,00.*

- Costo delle coperture assicurative previste dal contratto:** la Società - a partire dal primo giorno del mese successivo al giorno di conclusione e decorrenza del contratto - applicherà all'investitore-contraente un costo per le coperture assicurative pari allo 0,04% su base annua del controvalore delle quote attribuite al Contratto. Tale costo viene applicato mediante prelievi mensili, in via anticipata, il primo giorno lavorativo di ciascun mese solare tramite annullamento di un corrispondente numero di quote - in misura proporzionale su tutti Fondi Interni della combinazione libera - e calcolato sulla base del controvalore delle quote dell'ultimo giorno lavorativo del mese precedente.

Il prelievo mensile per le coperture assicurative non viene effettuato:

- qualora la Società - sulla base delle dichiarazioni fornite dall'assicurato nell'ambito della dichiarazione di buono stato di salute - abbia comunicato di non poter corrispondere la "maggiorazione standard" ma esclusivamente la "maggiorazione minima";
- al superamento degli 80 anni dell'assicurato;
- trascorsi tre giorni di mercati aperti dal ricevimento da parte della Società del certificato di morte dell'Assicurato.

- All'atto del riscatto parziale/totale è prevista la corresponsione di un **costo di riscatto** decrescente in funzione del periodo di permanenza delle quote nel Fondo Interno nella misura seguente:

fino a 12 mesi	2,50%
da 12 mesi a 24 mesi	1,75%
da 24 mesi a 36 mesi	1,00%
oltre 36 mesi	0,50%

calcolato sul controvalore delle quote da riscattare, con un minimo di Euro 50,00.

- Per ogni operazione di switch è previsto un **costo di switch** a carico dell'investitore-contraente pari a Euro 25,00 per ogni Fondo Interno di destinazione.
- Al momento della conversione in rendita è prevista l'applicazione di un **costo della conversione in rendita** pari allo 0,50% del controvalore delle quote convertite in rendita. In tale caso non verranno applicati i costi di riscatto.
- Per l'eventuale richiesta di recesso è previsto un **costo di recesso** a carico dell'investitore-contraente pari a Euro 50,00.

ONERI ADDEBITATI AL FONDO INTERNO

Sul Fondo Interno - e, quindi, indirettamente sull'investitore-contraente - gravano:

- una **commissione di gestione** pari - sulla base dell'allocazione dell'investimento indicata nella presente Scheda Sintetica, che prevede un investimento pari al 20% nel Fondo Interno Conservative e 80% nel Fondo Interno Equilibrium - all'1,32% su base annua;
- una eventuale **commissione di incentivo** pari allo 0,005% calcolata sul valore globale netto del Fondo Interno Conservative e allo 0,006% calcolata sul valore globale netto del Fondo Interno Equilibrium per ogni punto percentuale di rendimento realizzato dal Fondo Interno. Per rendimento del Fondo Interno si intende l'incremento espresso in percentuale annualizzata del valore unitario della quota calcolato l'ultimo giorno lavorativo del mese rispetto al valore unitario della quota del corrispondente giorno lavorativo del trimestre precedente.

Sul patrimonio dei Fondi Interni che compongono la combinazione libera gravano inoltre ulteriori oneri quali:

- commissioni di gestione e di performance a carico degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità dei Fondi Interni;
- eventuali oneri relativi al servizio di amministrazione e custodia degli attivi dei Fondi Interni presso soggetti abilitati;
- eventuali costi di negoziazione delle attività;
- spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;

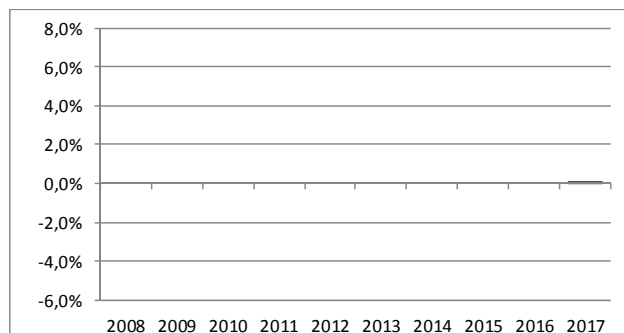
- eventuali spese di revisione e certificazione;
- ogni altro onere anche fiscale, posto a carico dei Fondi Interni stessi.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO

Sino al 2 ottobre 2016 i Fondi Interni che compongono la combinazione libera si caratterizzavano per una tipologia di gestione a benchmark (con stile di gestione attivo). Essendo intervenute significative modifiche alla politica di investimento dei Fondi Interni vengono riportate le performance passate degli stessi nel solo anno 2017.



I dati di rendimento della combinazione libera non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore-contraente.

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Sulla base dell'allocazione dell'investimento indicata nella presente Scheda Sintetica, che prevede un investimento pari al 20% nel Fondo Interno Conservative e 80% nel Fondo Interno Equilibrium, si riporta di seguito il peso percentuale – riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio – degli oneri posti a carico della combinazione libera (cd TER).

Rapporto percentuale tra oneri complessivi posti a carico del Fondo e patrimonio medio		
Anno 2015	Anno 2016	Anno 2017
3,75%	3,82%	4,00%

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Sulla base dell'allocazione dell'investimento indicata nella presente Scheda Sintetica, che prevede un investimento pari al 20% nel Fondo Interno Conservative e 80% nel Fondo Interno Equilibrium, si riporta di seguito la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare.

Quota-parte retrocessa ai distributori ¹	
Anno 2017	
	35,73%

Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni che compongono la combinazione libera viene determinato (al netto degli oneri a carico dei Fondi Interni) giornalmente nei giorni di mercati aperti. Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni che compongono la combinazione libera è pubblicato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" oltre che sul sito www.azlife.ie.

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 27 febbraio 2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1° marzo 2018.

Il Fondo Interno "CONSERVATIVE" è offerto dal 1° maggio 2010. Il Fondo Interno "EQUILIBRIUM" è offerto dal 10 maggio 2004.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione AZ Life dac si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Presidente
Marita Freddi

¹ Il dato della quota parte riportato è determinato sulla base delle rilevazioni contabili dell'ultimo esercizio dell'Impresa.