

AZ GALAXY

APPENDICE ALLE CONDIZIONI DI CONTRATTO E REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

La presente appendice disciplina l'opzione "Welcome Bonus" che si applica in deroga a quanto previsto dalle Condizioni Generali in rapporto di specialità.

L'opzione "Welcome Bonus" è prevista esclusivamente in sede di sottoscrizione iniziale del contratto di polizza e prevede che, all'atto del pagamento del premio iniziale, in conformità all'art. 10 delle Condizioni Generali, la Compagnia provveda al versamento di un premio aggiuntivo tramite una contribuzione propria pari al 3% del premio iniziale versato dal Contraente. Gli importi relativi ad entrambi i premi verranno convertiti in quote del/i Fondo/i Interno/i prescelti il Giorno di Conclusione del Contratto.

Il premio aggiuntivo di cui sopra non concorre a determinare l'ammontare dei premi versati (al netto dei riscatti parziali) nel calcolo dell'eventuale plusvalenza da assoggettare ad imposta a titolo di ritenuta definitiva nella misura del 26%, in quanto tale versamento ha natura di agevolazione commerciale.

In caso di attivazione dell'opzione "Welcome Bonus", non sarà consentito al Contraente di attivare il Servizio Distribuzione Proventi (come disciplinato dall'art. 14.1 delle Condizioni Generali) nonché il riscatto parziale in forma programmata.

Il Contraente può richiedere l'adesione all'opzione "Welcome Bonus" barrando l'apposita casella presente sul modulo di proposta

Regime commissionale specifico.

Con riferimento all'art. 13.1.2 delle Condizioni Generali, la scelta dell'opzione "Welcome Bonus" comporta l'applicazione, in automatico, dell'alternativa a) (regime LOAD) con riconoscimento della capacità di investimento "Excellence".

La Commissione Amministrativa, in deroga a quanto previsto dalle Condizioni Generali all'art. 13 "Costi", sarà pari all'1,36% annuo per i primi 3 anni dalla sottoscrizione della polizza, di cui lo 0,36% calcolato giornalmente sul patrimonio complessivo di ciascun Fondo Interno e prelevato mensilmente e l'1% applicato mediante prelievi mensili, in via posticipata, l'ultimo giorno lavorativo di ciascun mese solare, tramite annullamento di un corrispondente numero di quote - in misura proporzionale su tutti i Fondi Interni collegati al Contratto - e viene calcolata sulla base del controvalore medio delle quote di ciascun giorno lavorativo del mese.

Costo per il riscatto: è prevista - all'atto del riscatto parziale/totale - la corresponsione di un costo di riscatto decrescente in funzione del periodo di permanenza delle quote nel/nei Fondo/i Interno/i relative al premio iniziale e aggiuntivo di cui sopra, pari a:

- fino a 12 mesi 3,50%
- da 12 mesi a 24 mesi 2,50%
- da 24 mesi a 36 mesi 1,50%

Nessun costo di riscatto sarà applicabile successivamente a tale periodo per le quote relative al premio iniziale e aggiuntivo di cui sopra. In caso di recesso da parte del cliente, ai sensi dell'art. 8 delle Condizioni Generali, la Compagnia rimborserà al Contraente - per il tramite del Soggetto Distributore - un importo ottenuto moltiplicando il numero delle quote complessivamente attribuite al Contratto, al netto di eventuali quote dedotte per le coperture assicurative in essere non recuperabili, per il valore unitario delle stesse rilevato il terzo giorno di Mercati Aperti successivo alla ricezione della comunicazione prevista dall'art. 8, maggiorato dei costi pagati di cui all'art. 13.1.1 e

13.1.2 delle Condizioni Generali, nonché della Commissione Amministrativa sopra richiamata, ed al netto del premio aggiuntivo del 3% apportato dalla Compagnia in modo proprio nonché del costo di recesso pari a Euro 50,00 di cui all'art. 13.1.5 delle Condizioni Generali.

Tutto quanto non diversamente disciplinato dalla presente appendice, rimane disciplinato dalle Condizioni Generali.