

Life Portfolio Italy

Versione 04.2015

- Fondo Private Mandate “All Instruments”
- Fondo Private Mandate “Funds”

Life Portfolio Italy

Contratto di Assicurazione sulla Vita Unit Linked

Prodotto finanziario – assicurativo di tipo unit linked di cui all'articolo 1, comma 1, lett. w bis) del d.lgs. 58/98 TUF

Avvertenze Importanti

L'offerta Life Portfolio Italy rientra nell'esenzione di cui all'articolo 34 ter, comma 1, lett. g) del Regolamento Consob n. 11971/99, essendo la sottoscrizione minima pari a EUR 250'000. Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) è quindi esentata dall'obbligo di pubblicare un prospetto informativo ai sensi dell'art. 94 del D.lgs. n. 58/1998. Tuttavia, nella prospettiva di assicurare la massima trasparenza, a beneficio della propria clientela, Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) ha nondimeno predisposto il presente documento, allo scopo di illustrare all'investitore-contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto, così da fornire informazioni utili al fine di effettuare scelte consapevoli e rispondenti alle sue esigenze finanziarie. Per informazioni più dettagliate, si rinvia alle condizioni contrattuali e si raccomanda di rivolgersi agli intermediari incaricati della distribuzione.



Il presente Fascicolo, contenente:

- Documento Informativo;
- Condizioni di Polizza;
- Allegato 1;
- Allegato 2;
- Glossario.

Deve essere consegnato al potenziale contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione. Prima della sottoscrizione leggere attentamente il Documento Informativo e le Condizioni di Polizza.

INDICE

| | |
|--|-----------|
| Documento Informativo | 5 |
| INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE | 5 |
| 1. Informazioni generali | 5 |
| 1.1 Conflitti di interesse..... | 5 |
| 1.2 Modalità di collocamento del prodotto e di prestazione del servizio..... | 6 |
| INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI..... | 6 |
| 2. Rischi finanziari | 6 |
| 3. Informazioni sull'impiego dei premi | 7 |
| 4. Prestazioni assicurative | 7 |
| 4.1 Prestazione in caso di riscatto | 7 |
| 4.2 Prestazione in caso di decesso..... | 8 |
| 5. Valore degli Attivi | 8 |
| INFORMAZIONI SUL FONDO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE | 9 |
| 6. Fondo Interno | 9 |
| INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE | 10 |
| 7. Costi | 10 |
| 8. Regime fiscale | 14 |
| ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO | 15 |
| 9. Modalità di perfezionamento del Contratto, di pagamento del premio e di investimento in nuovi Attivi | 15 |
| 10. Lettera di conferma di investimento del premio..... | 15 |
| 11. Riscatto | 15 |
| 12. Operazioni di switch | 16 |
| 13. Revoca della proposta | 17 |
| 14. Diritto di recesso | 17 |
| 15. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni..... | 17 |
| 16. Legge applicabile al Contratto | 17 |
| 17. Lingua in cui è redatto il Contratto | 17 |
| 18. Reclami | 18 |
| 19. Informativa in corso di Contratto | 19 |
| Condizioni di Polizza..... | 20 |
| Art. 1 Il Contratto..... | 20 |
| Art. 2 Oggetto del Contratto | 20 |
| Art. 3 Obblighi della Compagnia | 20 |
| Art. 4 Premio | 20 |
| Art. 5 Conclusione del Contratto ed entrata in vigore..... | 20 |
| Art. 6 Durata del Contratto..... | 21 |
| Art. 7 Diritto di revoca e di recesso..... | 21 |
| Art. 8 Prestazione in caso di morte | 21 |
| Art. 9 Beneficiari | 22 |
| Art. 10 Operazioni di Switch | 22 |
| Art. 11 Riscatto | 22 |
| Art. 12 Pagamenti della Compagnia: documenti da presentare per la liquidazione | 23 |
| Art. 13 Titolarità degli Attivi dei Fondi Interni | 24 |
| Art. 14 Cessione, Pegno e Vincolo..... | 24 |
| Art. 15 Prestiti | 24 |
| Art. 16 Imposte e tasse..... | 24 |
| Art. 17 Modifica delle condizioni contrattuali | 24 |

| | | |
|--|-------------------------------|-----------|
| Art. 18 | Foro Competente | 24 |
| Art. 19 | Legge applicabile | 24 |
| Art. 20 | Duplicato della polizza | 24 |
| Allegato 1 | | 25 |
| REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI | | 25 |
| Allegato 2 | | 32 |
| Sub-comparti dei Fondi Interni | | 32 |
| Glossario | | 36 |
| Informativa sul trattamento dei dati personali | | 37 |
| Note | | 39 |
| Informativa sulla classificazione della clientela (MiFID) | | 40 |

Documento Informativo

Il Documento Informativo si articola in 5 sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI
- C. INFORMAZIONI SUI FONDI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE
- D. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

SEZIONE A

INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) (di seguito anche "Compagnia"), avente i propri uffici in Milano (Italia), Via Santa Margherita, 3, tel. 02/ 88 55 01, sito internet: www.cslife.it, indirizzo di posta elettronica: info.cslp@credit-suisse.com, è la succursale italiana di Credit Suisse Life & Pensions AG.

La Compagnia agisce da sostituto d'imposta per i propri clienti. Quest'attività si riduce al pagamento da parte della Compagnia, in caso di riscatto parziale o totale della polizza, dell'imposta sostitutiva del 26%¹ sugli eventuali redditi imponibili derivanti dal Contratto.

In caso di decesso dell'Assicurato, le somme corrisposte ai beneficiari sono soggette ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 26%¹ da applicarsi sulla differenza fra il capitale corrisposto e i premi pagati dall'Assicurato; tuttavia, i capitali percepiti a copertura del rischio demografico sono esenti da IRPEF.

Inoltre, tutti i flussi finanziari derivanti dalle operazioni di investimento/disinvestimento e relativi proventi sono regolati tramite un intermediario finanziario residente in Italia². La Compagnia è altresì tenuta al pagamento di un'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche inviate annualmente alla clientela, pari allo 0,2% annuo senza alcun limite minimo.

Credit Suisse Life & Pensions AG è una Aktiengesellschaft (equivalente di una società per azioni) con sede legale in Pradafant 21, 9490 Vaduz, Principato del Liechtenstein ed è una società appartenente al gruppo Credit Suisse, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento governativo del Liechtenstein del 19 dicembre 2001 e sottoposta al controllo dalla Autorità di vigilanza FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein, Landstrasse 109, Postfach 279, e FL-9490 Vaduz, Principato del Liechtenstein, Telefono +423 236 73 73, Fax +423 236 73 74, E-Mail info@fma-li.li.

Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) è stata autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita in regime di stabilimento in Italia con provvedimento dell'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) n. 19 04-434603 del 10 agosto 2004.

Il presente Contratto viene concluso da Credit Suisse Life & Pensions AG per il tramite della propria succursale italiana.

La società di revisione di Credit Suisse Life & Pensions AG è KPMG (FL) con sede in Landstr. 99, 9494 Schaan, Principato del Liechtenstein.

La Compagnia comunicherà tempestivamente, per iscritto, al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento alla denominazione sociale, alla forma giuridica e all'indirizzo.

1.1 Conflitti di interesse

La gestione dei Fondi Interni è delegata dalla Compagnia a Credit Suisse AG (di seguito anche "Gestore") banca di diritto svizzero appartenente al gruppo Credit Suisse (di seguito anche "Gestore").

¹ La informiamo che la misura dell'aliquota dell'imposta sostitutiva sui redditi corrisposti in dipendenza del contratto di cui in epigrafe è stata così determinata dal Decreto Legge N.° 66 del 24 Aprile 2014, convertito in legge, con modificazioni, dalla Legge N.° 89 del 23 Giugno 2014. Ai sensi del predetto Decreto, inoltre, la base imponibile su cui applicare l'imposta sostitutiva nella misura del 26% è da determinarsi al netto del 51.92% dei proventi derivanti da titoli del debito pubblico italiano ovvero emessi da altri Stati che consentono un adeguato scambio di informazioni con l'Italia. Tali proventi sono determinati annualmente in proporzione alla percentuale media dell'attivo investito nei titoli medesimi.

² Le informazioni riportate non intendono fungere da strumento di consulenza in materia fiscale. Le consigliamo pertanto di rivolgersi ad un consulente fiscale personale

Il patrimonio dei Fondi Interni può essere investito dal Gestore anche in Attivi emessi, consigliati, amministrati da imprese associate o società affiliate al gruppo Credit Suisse ovvero in Attivi emessi da entità nei cui organi sociali siano presenti rappresentanti della Compagnia o di società ad essa collegate. Le società di gestione degli Attivi che formano oggetto di investimento, sia appartenenti al gruppo Credit Suisse, sia non appartenenti al medesimo, possono inoltre percepire commissioni che formano oggetto di retrocessione a favore dello stesso Gestore. Nella gestione del Contratto, Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) è tenuta a porre in essere tutte le operazioni alle ordinarie condizioni di mercato, senza costi aggiuntivi, e nell'interesse dei Contraenti, alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione ed alla natura delle operazioni stesse.

La Compagnia è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse anche derivanti da rapporti di affari propri con le società del gruppo a cui appartiene. Nello specifico la Compagnia è soggetta a diverse direttive interne in materia di conflitti di interesse volte a:

- Individuare le situazioni di possibile conflitto di interessi idonee a ledere gravemente gli interessi dei contraenti;
- Definire le procedure da seguire e le misure da adottare per gestire tali conflitti;
- Dare informativa ai contraenti in merito alle situazioni di conflitto di interessi con riguardo alle quali non è possibile escludere che i conflitti nuocciano agli interessi dei contraenti.

1.2 Modalità di collocamento del prodotto e di prestazione del servizio

Il prodotto finanziario assicurativo "Life Portfolio Italy – Contratto di Assicurazione sulla Vita Unit-Linked" può essere collocato dalla Compagnia direttamente, ovvero tramite soggetti terzi (di seguito, soggetto collocatore o intermediario autorizzato).

In caso di collocamento da parte di soggetti terzi, tale servizio viene remunerato mediante la percezione di parte dei costi gravanti sul Contratto di cui al paragrafo 7 del presente Fascicolo Informativo. Pertanto, nessun costo aggiuntivo è addebitato al contraente. Tale remunerazione è riconosciuta al soggetto collocatore, nella misura indicata di seguito, a fronte dell'attività di offerta del prodotto finanziario assicurativo in oggetto e di assistenza successiva continuativa prestata al Contraente. Il soggetto collocatore può riconoscere parte di tali commissioni ai propri promotori finanziari.

Le commissioni attualmente percepite dal soggetto collocatore sono di seguito riportate:

| Commissioni riconosciute al soggetto collocatore |
|--|
| "Una tantum" sull'importo investito |
| Fino a 0,15% |

Maggiori informazioni possono essere chieste alla Compagnia oppure al soggetto collocatore con le modalità ed ai recapiti di cui al paragrafo 18 che segue.

SEZIONE B

INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

2. Rischi finanziari

Il presente Documento Informativo descrive un'assicurazione sulla vita di tipo "unit-linked" a premio unico, con durata pari alla vita intera dell'Assicurato.

Detto Contratto si caratterizza per l'elevato contenuto finanziario; le prestazioni a carico della Compagnia sono, infatti, collegate al valore tempo per tempo degli Attivi, selezionati secondo la politica d'investimento del Fondo Interno prescelto dal Contraente.

Con il presente Contratto la Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo, né di restituzione dei premi conferiti. Il Contraente si assume pertanto il rischio connesso all'oscillazione del valore degli Attivi.

In base a quanto sopra indicato, le assicurazioni sulla vita unit-linked comportano una serie di rischi finanziari connessi all'investimento effettuato, ed in particolare:

Rischio **di prezzo generico o sistematico**: rischio tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità del loro prezzo in conseguenza delle fluttuazioni dei mercati finanziari sui quali tali titoli sono negoziati;

Rischio **di prezzo specifico**: rischio tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità del loro prezzo in conseguenza delle caratteristiche peculiari della società emittente ed, in particolare, delle aspettative del mercato di riferimento sulle prospettive reddituali della stessa;

Rischio **di controparte**: rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale – tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni) – il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'ente emittente;

Rischio **di interesse**: rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità del loro prezzo derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua; un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;

Rischio **di liquidità**: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilitabili dei titoli trattati su mercati non regolamentati;

Rischio **di cambio**: rischio di oscillazione del tasso di cambio tra la valuta in cui sono denominati i Fondi Interni e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

Altri fattori di rischio: le operazioni condotte sui mercati emergenti possono esporre l'investitore ad altri rischi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in maniera tale da offrire ridotti livelli di garanzia e di protezione all'investitore. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli enti emittenti.

Si richiama altresì l'attenzione del Contraente sulla possibilità che i premi dai medesimo versati possano essere investiti in Attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. I rischi finanziari sono totalmente a carico del Contraente e sono riconducibili alle possibili variazioni del valore degli Attivi (e, quindi, della prestazione assicurativa).

3. Informazioni sull'impiego dei premi

I premi versati dal Contraente, al netto dei costi di cui al successivo paragrafo 7 del presente Documento Informativo, vengono impiegati per l'acquisto di Attivi secondo le politiche d'investimento del Fondo Interno (Private Mandate "All Instruments", Private Mandate "Funds") e del comparto del Fondo Interno scelto dal Contraente al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione ovvero, anche successivamente, in occasione di eventuali operazioni di switch (cfr. art. 12 del presente Documento Informativo).

Come indicato nella seguente Sezione D, una parte del premio versato viene impiegata dalla Compagnia per far fronte al rischio demografico previsto dal Contratto (rischio di mortalità), e pertanto, tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del Contratto, non concorre alla formazione del capitale.

Per maggiori informazioni circa l'ammontare dei costi per la copertura del rischio di mortalità, si rimanda al successivo paragrafo 7.2.

4. Prestazioni assicurative

Life Portfolio Italy ha durata pari alla vita intera dell'Assicurato e impegna la Compagnia, a fronte della corresponsione di un premio unico, alle seguenti prestazioni:

4.1 Prestazione in caso di riscatto

E' data facoltà al Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale del Contratto in qualsiasi momento.

In caso di riscatto, Life Portfolio Italy prevede la corresponsione, a favore del Contraente, di un capitale pari alla percentuale, oggetto di riscatto, del Controvalore del Contratto, rappresentato dal valore degli Attivi sottostanti il relativo Fondo Interno alla data di completamento del disinvestimento dei medesimi.

Al fine di determinare l'importo del valore di riscatto, sia totale che parziale, si fa pertanto riferimento al valore degli Attivi rilevato alla data di completamento del disinvestimento degli Attivi sottostanti il relativo Fondo Interno; non rileva, invece, ai fini del riscatto, il valore degli Attivi alla data del ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto.

La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di disinvestimento degli Attivi interessati entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della relativa richiesta di riscatto. Il Contraente prende atto che i tempi necessari per il disinvestimento degli Attivi sottostanti il Fondo Interno variano in ragione della tipologia degli Attivi, nonché della regolamentazione di ciascuno di essi, ma in ogni caso non potranno superare i 20 giorni lavorativi dalla data di ricevimento della documentazione completa da parte della Compagnia, ovvero da parte del soggetto collocatore.

Tutti i pagamenti effettuati dalla Compagnia a seguito della richiesta di riscatto totale o parziale sono effettuati nella stessa valuta di riferimento della polizza.

Poiché la Compagnia non offre garanzie di carattere finanziario, il Contraente si assume il rischio connesso all'eventuale andamento negativo degli Attivi e, per tale motivo, il capitale liquidato potrebbe risultare inferiore ai premi conferiti.

4.2 Prestazione in caso di decesso

A seguito del decesso dell'Assicurato, Life Portfolio Italy prevede la corresponsione, a favore dei Beneficiari designati dal Contraente, dei seguenti importi:

4.2.1

Un capitale pari al Controvalore dell'investimento, rappresentato dal valore degli Attivi sottostanti il relativo Fondo Interno alla data di completamento del disinvestimento dei medesimi. La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di disinvestimento degli Attivi interessati entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della denuncia di decesso (Certificato di morte dell'Assicurato). Il pagamento ai Beneficiari sarà effettuato a condizione che la Compagnia abbia ricevuto tutta la documentazione di cui all'Art. 12 delle Condizioni di Polizza ("Pagamenti della Compagnia"). Il Contraente prende atto che i tempi necessari per il disinvestimento degli Attivi sottostanti il Fondo Interno variano in ragione della tipologia dei medesimi Attivi, nonché della regolamentazione di ciascun Attivo, ma in ogni caso non potranno superare i 20 giorni lavorativi dalla data di ricevimento della documentazione completa da parte della Compagnia ovvero da parte del soggetto collocatore.

4.2.2

Un capitale aggiuntivo, pari al capitale previsto per la copertura caso morte: tale capitale aggiuntivo è dato da una percentuale del Controvalore degli Attivi sottostanti al Contratto, rilevato alla data di completamento del disinvestimento dei medesimi, fino alla concorrenza di un determinato importo massimo. La percentuale applicabile, al fine di determinare il capitale aggiuntivo pagabile in caso di decesso, nonché l'importo massimo pagabile a titolo di capitale aggiuntivo in caso di decesso, variano in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, in conformità alla tabella che segue:

| Età dell'assicurato | Capitale previsto per la copertura caso morte espresso in % rispetto al Controvalore degli Attivi sottostanti al Contratto | Valore massimo del capitale previsto per la copertura caso morte espresso in EUR |
|---------------------|--|--|
| 18-39 | 5% | 100'000 |
| 40-59 | 3% | 75'000 |
| 60-79 | 0,5% | 50'000 |
| ≥ 80 | 0,1% | 25'000 |

La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di disinvestimento degli Attivi interessati entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della denuncia di decesso. Il pagamento ai Beneficiari sarà effettuato a condizione che la Compagnia abbia ricevuto tutta la documentazione di cui all'Art. 12 delle Condizioni di Polizza ("Pagamenti della Compagnia").

Il costo della copertura caso morte – indicato al paragrafo 7.2 del presente documento – è determinato, sulla base di calcoli attuariali, in funzione dell'età della persona assicurata. Tale costo è a carico del Contraente e viene prelevato annualmente dal Fondo Interno prescelto.

Il Contratto cessa con la liquidazione della somma dei capitali di cui sopra.

La liquidazione della somma assicurata in caso di decesso è effettuata nella stessa valuta di riferimento della polizza.

Si precisa che l'importo liquidato a favore dei beneficiari, comprensivo del Controvalore dell'investimento e del capitale aggiuntivo previsto per la copertura caso morte, potrebbe essere inferiore ai premi conferiti. Il Contraente si assume il rischio dell'andamento negativo degli Attivi.

5. Valore degli Attivi

Il valore degli Attivi del Fondo Interno prescelto è determinato dall'impresa giornalmente, al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo Interno – come specificato nel successivo par. 7.2. Si rileva comunque la possibilità di costi che, seppur dovuti, non siano stati ancora addebitati.

Il valore del patrimonio di ciascun Fondo Interno viene determinato attribuendo ad ogni Attivo l'ultimo prezzo di mercato e cambio disponibile alla data di calcolo del Controvalore del Contratto. In occasione di conferimenti aggiuntivi, di riscatto totale o parziale e di liquidazione per decesso, la valorizzazione iniziale degli ulteriori Attivi (in caso di conferimenti aggiuntivi), il riscatto o la liquidazione, vengono effettuati sulla base del valore degli Attivi rilevato alla data di completamento, rispettivamente, dell'investimento, ovvero del disinvestimento degli Attivi sottostanti il Fondo Interno prescelto, con le medesime modalità previste per il disinvestimento di Attivi dei Fondi Interni ai paragrafi 4.1 e 4.2 che precedono.

INFORMAZIONI SUL FONDO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

6. Fondo Interno

I Fondi Interni previsti per Life Portfolio Italy sono "Private Mandate All Instruments" e "Private Mandate Funds". La Compagnia potrà istituire sub-comparti dei Fondi Interni.

Le caratteristiche relative ad ogni Fondo Interno sono descritte in allegato al presente Fascicolo Informativo. Per quanto riguarda eventuali sub-comparti, le relative caratteristiche saranno descritte in altro allegato, che sarà appositamente unito al presente Fascicolo Informativo.

Nella individuazione del Fondo Interno è fondamentale per il Contraente valutare attentamente la tipologia degli Attivi in cui il premio è investito ed i relativi limiti di investimento che caratterizzano il comparto prescelto, al fine di apprezzarne il diverso profilo di rischio/rendimento, in rapporto alle proprie esigenze e all'orizzonte temporale dell'investimento.

Nelle successive tabelle sono riportate le classificazioni dei profili di rischio dei Fondi Interni.

Private Mandate "All Instruments" e Private Mandate "Funds" – Valute disponibili: EUR – CHF – CHFI - USD

| Comparto | Profilo di rischio | Descrizione dei profili di rischio |
|----------------------|--------------------|--|
| Reddito fisso | Basso | Bassa volatilità, moderato rischio valuta, basso rischio mercato in relazione ad operazioni sui mercati dei Paesi emergenti e basso rischio in relazione ad investimenti alternativi. |
| Rendimento | Moderato | Volatilità moderata, moderata percentuale azionaria, moderato rischio valuta e moderato rischio mercato in relazione ad operazioni sui mercati dei Paesi emergenti ed in relazione ad investimenti alternativi. |
| Bilanciato | Medio | Volatilità media, media percentuale azionaria, medio rischio valuta e rischio mercato in relazione ad operazioni sui mercati dei Paesi emergenti ed in relazione ad investimenti alternativi. |
| Crescita | Accentuato | Volatilità accentuata, percentuale azionaria accentuata, accentuato rischio valuta e medio rischio mercato in relazione ad operazioni sui mercati dei Paesi emergenti ed in relazione ad investimenti alternativi. |
| Azioni | Elevato | Volatilità elevata, percentuale azionaria accentuata, elevato rischio mercato in relazione ad operazioni sui mercati dei Paesi emergenti ed in relazione ad investimenti alternativi. |

In caso di investimenti multipli in Fondi Interni diversi, ovvero in comparti diversi, il profilo di rischio relativo alla polizza verrà calcolato attraverso la ponderazione dei profili di rischio previsti per ciascun Fondo Interno o comparto.

L'investimento del premio iniziale, nonché l'esecuzione da parte della Compagnia di richieste di conferimento aggiuntivo, switch, ovvero riscatto parziale che comportino una modifica del profilo di rischio della polizza in oggetto, sono subordinati all'esito della verifica di adeguatezza del prodotto/servizio fornito da parte della Compagnia.

Pertanto, nel caso in cui l'operazione di investimento o disinvestimento richiesta dal contraente non risulti adeguata al profilo di rischio del contraente medesimo, ovvero del titolare effettivo dei beni conferiti, in base alle informazioni raccolte sul modulo "Questionario per la valutazione di adeguatezza del prodotto e dei servizi prestati", la Compagnia non potrà darvi esecuzione e ne darà informazione scritta al Contraente.

In caso di collocamento della polizza da parte di soggetti terzi, valgono le disposizioni relative alla valutazione di adeguatezza in essere con la stessa.

Soggetto cui è delegata la gestione dei Fondi Interni

La gestione patrimoniale degli Attivi è delegata a Credit Suisse AG (di seguito anche il "Gestore"), banca di diritto svizzero appartenente al gruppo Credit Suisse.

La società di revisione è la KPMG (Klynveld Peat Marwick Goerdeler SA).

Relativamente alla ponderazione attribuita a ciascuna componente dei portafogli in gestione, **Credit Suisse AG** (Svizzera), in qualità di Gestore dei fondi in questione, si riserva di modificare l'allocazione riportata nell'allegato al Fascicolo Informativo, laddove risulti necessario al fine di raggiungere lo scopo prefissato, ovvero sia di cogliere in ogni momento le opportunità di crescita dei mercati finanziari.

La Compagnia ha facoltà di detenere temporaneamente una parte del patrimonio di ciascun Fondo Interno in disponibilità liquide, quando ciò sia necessario, per un tempo massimo di 90 giorni.

Modalità di valorizzazione degli Attivi

Il valore del patrimonio del Fondo Interno viene determinato attribuendo ad ogni Attivo l'ultimo prezzo di mercato e cambio disponibile alla data di calcolo.

La Compagnia trattiene eventuali imposte alla fonte di diritto nazionale sul Fondo Interno. Eventuali crediti d'imposta non vanno a beneficio degli assicurati.

Il valore degli Attivi viene calcolato quotidianamente ad esclusione dei giorni di chiusura delle Borse o della Compagnia.

SEZIONE D

INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE

Si fa presente che le tariffe ed i costi summenzionati nei successivi paragrafi 7.1.1, 7.1.2 e 7.2 possono essere soggetti a variazione. Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) si impegna a comunicare tempestivamente al contraente le modifiche che dovessero intervenire nel corso della durata contrattuale, conformemente alle disposizioni di cui all'art. 17 delle Condizioni di Polizza.

7. Costi

7.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

7.1.1 Costi gravanti sul premio

Al premio unico versato dal contraente, e agli eventuali conferimenti aggiuntivi, vengono applicati i seguenti costi:

| | |
|--------------------------------------|--|
| Costo gravante sul premio unico | 0,25% (minimo EUR 200) ³ |
| Costo gravante sul premio aggiuntivo | 0,25% (minimo EUR 200) ⁴ |

7.1.2 Costi per riscatto e switch

In caso di riscatto totale o parziale, vengono applicati i seguenti costi:

| | |
|-----------------------------|---|
| Costo per riscatto totale | 0,10% (minimo EUR 100, massimo EUR 2'000) ⁵ |
| Costo per riscatto parziale | 0,10% (minimo EUR 100, massimo EUR 2'000) ⁶ |

Le eventuali operazioni di switch sono invece ammesse senza l'addebito di costo alcuno.

7.2 Costi gravanti sul Fondo Interno

Sul Fondo Interno prescelto, e quindi indirettamente sul contraente, gravano tre fattispecie di costi annuali:

Costi ricorrenti assicurativi, calcolati mensilmente in ragione del Controvalore del Contratto, e prelevati trimestralmente, sulla base dell'anno assicurativo (dalla decorrenza della polizza), al fine di svolgere l'attività di mantenimento e di gestione dei contratti:

| Controvalore del Contratto (in EUR) ⁷ | Costo annuo (in % AuM) |
|--|------------------------|
| 250'000–999'999 | 0,40% |
| 1'000'000–2'999'999 | 0,35% |
| > 3'000'000 | 0,30% |

Tale costo va ad incidere sul valore del Contratto, diminuendolo.

Ai fini del calcolo di tale costo, il giorno di valorizzazione mensile del Contratto corrisponde all'ultimo giorno utile di ogni mese.

³ O controvalore fisso in CHF o USD

⁴ O controvalore fisso in CHF o USD

⁵ O controvalore fisso in CHF o USD

⁶ O controvalore fisso in CHF o USD

⁷ O controvalore fisso in CHF o USD

- **Il costo della copertura caso morte** è determinato, sulla base di calcoli attuariali e in funzione dell'età della persona assicurata, di anno in anno nel corso della vigenza della polizza, in conformità alla tabella riportata di seguito. Tale costo è a carico del contraente e viene calcolato mensilmente in ragione del Controvalore del Contratto, e prelevato trimestralmente, sulla base dell'anno assicurativo (dalla decorrenza della polizza), comportando una riduzione del valore degli Attivi in cui il medesimo è investito.

| Età assicurato | Costo per assicurato | Età assicurato | Costo per assicurato |
|----------------|----------------------|----------------|----------------------|
| 18 | 0.001353645 | 59 | 0.008787080 |
| 19 | 0.001358125 | 60 | 0.009652585 |
| 20 | 0.001362130 | 61 | 0.010585765 |
| 21 | 0.001365790 | 62 | 0.011589190 |
| 22 | 0.001369400 | 63 | 0.012665470 |
| 23 | 0.001373025 | 64 | 0.013817270 |
| 24 | 0.001376895 | 65 | 0.015047230 |
| 25 | 0.001381205 | 66 | 0.016357925 |
| 26 | 0.001386120 | 67 | 0.017844630 |
| 27 | 0.001391770 | 68 | 0.019405030 |
| 28 | 0.001398385 | 69 | 0.021144935 |
| 29 | 0.001406160 | 70 | 0.023080110 |
| 30 | 0.001415225 | 71 | 0.025226320 |
| 31 | 0.001425815 | 72 | 0.027556990 |
| 32 | 0.001438270 | 73 | 0.030509600 |
| 33 | 0.001453195 | 74 | 0.033972780 |
| 34 | 0.001470835 | 75 | 0.037985890 |
| 35 | 0.001491700 | 76 | 0.042588195 |
| 36 | 0.001516590 | 77 | 0.047819090 |
| 37 | 0.001547470 | 78 | 0.053717805 |
| 38 | 0.001586770 | 79 | 0.060323700 |
| 39 | 0.001636880 | 80 | 0.067676040 |
| 40 | 0.001700095 | 81 | 0.075814285 |
| 41 | 0.001778840 | 82 | 0.084777700 |
| 42 | 0.001875680 | 83 | 0.094605515 |
| 43 | 0.001993055 | 84 | 0.105337155 |
| 44 | 0.002133660 | 85 | 0.117011885 |
| 45 | 0.002299900 | 86 | 0.129669135 |
| 46 | 0.002494375 | 87 | 0.143348065 |
| 47 | 0.002719755 | 88 | 0.158088140 |
| 48 | 0.002978580 | 89 | 0.173928620 |
| 49 | 0.003273555 | 90 | 0.190908770 |
| 50 | 0.003607250 | 91 | 0.209068050 |
| 51 | 0.003982270 | 92 | 0.228445625 |
| 52 | 0.004401355 | 93 | 0.249238840 |
| 53 | 0.004867040 | 94 | 0.270709455 |
| 54 | 0.005381935 | 95 | 0.292527445 |
| 55 | 0.005948740 | 96 | 0.314696245 |
| 56 | 0.006569995 | 97 | 0.337219590 |
| 57 | 0.007248405 | 98 | 0.360101080 |
| 58 | 0.007986510 | 99 | 0.383344315 |

I costi della copertura caso morte riportati in tabella si intendono applicati su una base unitaria di EUR 1'000 del premio della copertura caso morte (o del relativo Controvalore fisso in CHF o USD).

Il costo annuale è funzione del Controvalore degli Attivi sottostanti il Contratto nonché del Capitale Aggiuntivo in caso di decesso in conformità alla tabella che segue:

| Età dell'assicurato | Capitale previsto per la copertura caso morte espresso in % rispetto al Controvalore degli Attivi sottostanti al Contratto | Valore massimo del capitale previsto per la copertura caso morte espresso in EURO |
|---------------------|--|---|
| 18 – 39 | 5% | 100 000 |
| 40 – 59 | 3% | 75 000 |
| 60 – 79 | 0.5% | 50 000 |
| ≥ 80 | 0.1% | 25 000 |

Riportiamo di seguito alcuni esempi di calcolo dei costi annuali della copertura caso morte.

| Controvalore degli Attivi | Età assicurato | Costo per assicurato |
|---------------------------|----------------|--|
| EUR 1'000'000 | 50 | EURO 108,22 $\text{Min}(1'000'000 * 3\%; 75,000) * 0.003607250$ |
| EUR 1'000'000 | 70 | EURO 115,40 $\text{Min}(1'000'000 * 0.5\%; 50,000) * 0.023080110$ |

Il costo della copertura caso morte in relazione ad assicurati aventi, al momento della stipulazione del Contratto, un'età pari o superiore a 80 anni, è invece determinato sulla base dei fattori, indicati nella tabella che segue, applicati alla somma che sarebbe liquidabile al Beneficiario, a titolo di capitale aggiuntivo previsto per il caso morte, ipotizzando il decesso dell'assicurato al momento del calcolo. Tali costi – a carico del contraente – saranno calcolati su base mensile, ma saranno prelevati dal Fondo Interno su base trimestrale. I costi della copertura caso morte in relazione ad assicurati aventi, al momento della stipulazione del Contratto, un'età pari o superiore a 80 anni, saranno applicati per un numero limitato di anni, variabili, in conformità a quanto indicato nella tabella che segue, a seconda dell'età dell'assicurato al momento della stipulazione del Contratto.

| Età assicurato | Periodo di applicazione | Costo annuale per assicurato |
|----------------|-------------------------|------------------------------|
| 80 ≤ – < 85 | 4 anni | 0,25 |
| 85 ≤ – < 90 | 3 anni | 0,33 |
| 90 ≤ – < 95 | 2 anni | 0,50 |

- **Tariffa forfetaria per gestione del Fondo Interno e transazioni su titoli**, calcolata sul valore dell'investimento inclusi interessi correnti e addebitata trimestralmente. In questo caso viene calcolata una tariffa scaglionata, ciò significa che ad ogni quota del valore dell'investimento definita secondo la tariffa viene applicata l'aliquota corrispondente. La tariffa forfetaria per gestione del Fondo Interno e transazione su titoli viene calcolata mensilmente in Franchi Svizzeri (CHF) sul valore dell'investimento inclusi interessi correnti e addebitata trimestralmente.

| Fondo Interno Private Mandate All Instruments | | | |
|---|---|-------------------------|-------------------|
| Valore dell'investimento in CHF o controvalore in valuta estera | Tariffa forfetaria per gestione e transazione su titoli (tariffa a scaglioni) | | |
| | ▪ Reddito fisso | ▪ Rendimento Bilanciato | ▪ Crescita Azioni |
| Fino a 1 mio. | 1.10% | 1.50% | 1.70% |
| Da 1 mio. a 3 mio. | 1.00% | 1.40% | 1.60% |
| Da 3 mio. a 10 mio. | 0.85% | 1.25% | 1.50% |
| Oltre 10 mio. | 0.70% | 1.10% | 1.40% |
| Tariffa minima (CHF) | 5,500 | 7,500 | 8,500 |
| Minimo Investimento | EUR 350,000 | | |

| Fondo Interno Private Mandate Funds | | | |
|---|--|------------------------------|------------------------|
| Valore dell'investimento in CHF o controvalore in valuta estera | Tariffa forfettaria per gestione e transazione su titoli (tariffa a scaglioni) | | |
| | ▪ Reddito fisso | ▪ Rendimento ▪ Bilanciato | ▪ Crescita ▪ Azioni |
| Fino a 1 mio. | 0.70% | 1.10% | 1.30% |
| Da 1 mio. a 3 mio. | 0.60% | 1.00% | 1.20% |
| Da 3 mio. a 10 mio. | 0.45% | 0.85% | 1.10% |
| Oltre 10 mio. | 0.30% | 0.70% | 1.00% |
| Tariffa minima (CHF) | 1,750 | 2,750 | 3,250 |
| Minimo Investimento | EUR 250,000 | | |

- **Spese di custodia** calcolate mensilmente in ragione del controvalore degli Attivi e prelevate trimestralmente, sulla base dell'anno solare. La tariffa è calcolata impiegando una tariffa a scaglioni: a ogni quota del valore dell'investimento definita secondo la tariffa viene applicata l'aliquota corrispondente

| Fondo Interno Private Mandate "All Instruments" e "Funds" | |
|---|---|
| Valore di deposito in CHF o controvalore in valuta estera | Spese di custodia (tariffa a scaglioni) |
| | Tariffa di base |
| Fino a 1 mio. | 0.25% |
| Da 1 mio. a 3 mio. | 0.20% |
| Da 1 mio. a 3 mio. | 0.15% |
| Oltre 10 mio | 0.10% |

| Eccezioni | |
|--|--|
| ▪ Azioni delle banche del Credit Suisse Group | Non viene applicata la tariffa di base |
| ▪ Warrant emessi dal Credit Suisse con azioni delle banche del Credit Suisse Group come valori sottostanti | |
| ▪ Obbligazioni di cassa delle banche del Credit Suisse Group | |
| ▪ Hedge Funds | 0.60% p.a. |
| ▪ Traded options e financial futures | CHF 5 al mese |
| Beni patrimoniali esteri custoditi presso terzi | Supplemento dello 0.10% p.a. |

La tariffa forfettaria di gestione dei Fondi Interni e transazione su titoli, nonché le spese di sono addebitate a cura della banca depositaria sul controvalore degli Attivi espresso in CHF (franchi svizzeri) al tasso di cambio del giorno in cui viene effettuato il calcolo, come fissato dalla banca depositaria.

Il valore medio del Fondo Interno di ogni trimestre è calcolato tenendo conto in modo proporzionale ("pro rata temporis") del patrimonio finale, dei conferimenti aggiuntivi e dei riscatti effettuati nel corso del trimestre.

Sulle commissioni di gestione e custodia sopra riportate grava l'IVA (Imposta sul Valore Aggiunto). Il costo sostenuto dalla Compagnia per il pagamento di tale imposta (indetraibile per la Compagnia stessa) viene addebitato al contraente sotto forma di costo aggiunto alle commissioni di gestione e custodia sopra riportate.

Le commissioni sopra riportate sono suscettibili di variazioni: la Compagnia si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione al riguardo.

Si fa presente che sugli Attivi in cui investe il Fondo Interno possono gravare, inoltre, le rispettive commissioni di gestione e custodia.

Qualora nel corso della durata contrattuale, dovessero intervenire variazioni nelle commissioni sopra indicate, la Compagnia si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

Il valore del fondo al netto delle commissioni applicate è definito "valore complessivo netto" del fondo.

Servizi, oneri, costi e commissioni non comprese nelle tariffe

Gli oneri fiscali (tra i quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, imposte dirette, imposta di bollo ed altre imposte indirette, ecc.) vengono conteggiati separatamente, rimanendo sempre a carico del Contraente.

Ulteriori commissioni che possono essere incluse negli stessi strumenti d'investimento (p.e. commissione per la gestione di investimenti collettivi) non vengono coperte dalle commissioni forfetarie sopra riportate.

Le voci sopra menzionate vanno ad incidere sul valore degli Attivi, diminuendolo.

Ai fini del calcolo di tale costo, il giorno di valorizzazione mensile degli Attivi corrisponde all'ultimo giorno utile di ogni mese.

8. Regime fiscale

Il paragrafo in oggetto è stato redatto ai sensi della legislazione tributaria italiana in vigore alla data di redazione del presente Documento Informativo (la quale rimane soggetta a possibili cambiamenti che potrebbero avere effetti retroattivi), e non intende fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali che potrebbero rilevare in relazione all'acquisto delle polizze.

Le somme corrisposte da Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) a titolo di prestazione assicurativa sono soggette a diverse forme di tassazione in base alla causa di pagamento:

- in caso di decesso dell'Assicurato, le somme corrisposte ai beneficiari sono soggette ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 26%⁸ da applicarsi sulla differenza fra il capitale corrisposto e i premi pagati dall'Assicurato; tuttavia, i capitali percepiti a copertura del rischio demografico sono esenti da IRPEF;
- in caso di riscatto:
 - le somme corrisposte a persone fisiche o enti non commerciali o società che non esercitano attività d'impresa (ivi incluse, in ogni caso, le società semplici), sono soggette ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 26%⁸ sulla differenza fra il capitale maturato e l'ammontare dei premi pagati.
 - Le somme corrisposte invece a soggetti che esercitano attività di impresa, a seguito di contratti stipulati nell'ambito di attività commerciale, non sono soggette ad imposta sostitutiva, ma partecipano alla formazione del reddito dell'impresa in misura pari alla differenza tra il capitale corrisposto ed i premi pagati.

Si precisa che il premio corrisposto, nei limiti dell'ammontare destinato alla copertura del rischio di mortalità, è detraibile dall'imposta lorda nella misura del 19% e limitatamente ad un importo non superiore a Euro 530 a decorrere dal periodo d'imposta 2014 (con effetto, quindi, nelle dichiarazioni che saranno presentate dal 2015 in avanti).

La Compagnia è tenuta al pagamento di un'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche inviate annualmente alla clientela, pari allo 0,20% annuo del Controvalore del Contratto.

L'imposta di bollo è calcolata, per ciascun anno di Durata del Contratto, moltiplicando l'aliquota per il Controvalore del Contratto al 31 dicembre; nell'anno del riscatto o del decesso dell'assicurato, l'imposta di bollo è calcolata moltiplicando l'aliquota per il valore della polizza alla data del riscatto o del decesso ed è parametrata al numero di giorni intercorrenti tra il 1° gennaio e tale data. Sebbene calcolata annualmente, l'imposta di bollo è pagata dalla compagnia solo al momento del riscatto totale o parziale della polizza ovvero al momento del decesso dell'assicurato; in caso di riscatto parziale l'imposta di bollo è pagata in misura proporzionale alla quota riscattata.

Si consiglia, per un'analisi completa degli aspetti fiscali connessi alla sottoscrizione della polizza, alle prestazioni assicurative e all'eventuale cessione della polizza, di richiedere preventivamente un parere specialistico ad un consulente fiscale di fiducia.

Il Contraente è ritenuto responsabile del rispetto di ogni legge e/o regolamento a lui/lei applicabile e dichiara di agire in conformità (e che continuerà ad agire in conformità) ai medesimi.

Qualora il Contraente dovesse essere inadempiente rispetto a qualunque legge o regolamento a lui/lei applicabile, la Compagnia si riserva il diritto di risolvere il presente Contratto di assicurazione, con effetto immediato, ai sensi dell'articolo 1456 C.C.

Nell'ipotesi in cui la Compagnia, al verificarsi delle suddette circostanze, decidesse di risolvere il presente Contratto di assicurazione, il Contraente prende atto ed accetta che la Compagnia tratti tale risoluzione alla stregua di un riscatto totale ai sensi del Contratto di assicurazione. Il Contraente è, altresì, a conoscenza ed accetta che tale risoluzione potrebbe comportare nei

⁸ La informiamo che la misura dell'aliquota dell'imposta sostitutiva sui redditi corrisposti in dipendenza del contratto di cui in epigrafe è stata così determinata dal Decreto Legge N.° 66 del 24 Aprile 2014, convertito in legge, con modificazioni, dalla Legge N.° 89 del 23 Giugno 2014. Ai sensi del predetto Decreto, inoltre, la base imponibile su cui applicare l'imposta sostitutiva nella misura del 26% è da determinarsi al netto del 51.92% dei proventi derivanti da titoli del debito pubblico italiano ovvero emessi da altri Stati che consentono un adeguato scambio di informazioni con l'Italia. Tali proventi sono determinati annualmente in proporzione alla percentuale media dell'attivo investito nei titoli medesimi.

suoi confronti delle conseguenze di natura fiscale e che la Compagnia non si prende carico di alcuna responsabilità per eventuali perdite derivanti, direttamente o indirettamente, dalla risoluzione del presente Contratto di assicurazione.

SEZIONE E

ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

9. Modalità di perfezionamento del Contratto, di pagamento del premio e di investimento in nuovi Attivi

Il Contratto è concluso nel momento in cui il Contraente riceve dalla Compagnia la comunicazione di accettazione della proposta, la quale deve essere stata debitamente sottoscritta e compilata in ogni sua parte nonché corredata della documentazione richiesta dalla Compagnia al fine di ottemperare ad obblighi di legge ed in particolare alla normativa antiriciclaggio.

A condizione che il contratto sia stato preventivamente concluso mediante la comunicazione con la quale la Compagnia accetta la proposta pervenuta dal Contraente, gli effetti del Contratto decorreranno, anche se l'investimento del premio pagato non è ancora stato effettuato, dal quinto giorno lavorativo successivo a quello in cui la Compagnia ha ricevuto il pagamento dell'intero importo di premio convenuto, a condizione che la Compagnia abbia ricevuto la documentazione attestante l'avvenuto pagamento del premio unico pattuito.

La data di decorrenza del contratto, dalla quale lo stesso inizia a produrre i propri effetti, viene indicata in polizza.

Life Portfolio Italy prevede la corresponsione di un premio unico di importo non inferiore a EUR 350'000⁹ quando il Fondo interno prescelto sia Private Mandate "All Instruments" e EUR 250'000¹⁰ quando il Fondo interno prescelto sia Private Mandate "Funds".

Il Contraente può in qualsiasi momento effettuare conferimenti aggiuntivi non inferiori a EURO 20'000¹¹.

Il pagamento del premio unico iniziale e gli eventuali conferimenti aggiuntivi devono essere effettuati tramite bonifico bancario disposto a favore di CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS AG (Italian Branch) su uno dei seguenti conti bancari:

- presso la banca Credit Suisse (Italy) S.p.A.:
 - per i versamenti in EUR, CHF e USD: **n. 41619 (IBAN IT68N0308901600010000041619)**
- presso la banca Credit Suisse AG:
 - per i versamenti in EUR: **n. 52000 (IBAN CH5104835054464352000)**
 - per i versamenti in USD: **n. 52002 (IBAN CH9404835054464352002)**
 - per i versamenti in CHF: **n. 51000 (IBAN CH8504835054464351000)**

Tutti i conferimenti effettuati dal Contraente, al netto dei costi di cui al paragrafo 7.1.1, verranno impiegati per l'acquisto di Attivi a norma della politica di investimento del Fondo Interno prescelto.

10. Lettera di conferma di investimento del premio

Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) provvede a comunicare al Contraente il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione del Contratto e per tramite di raccomandata con ricevuta di ritorno, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato, l'ammontare del premio netto investito, la data di decorrenza della polizza, il giorno di valorizzazione, il Controvalore del Contratto e la data di incasso del premio.

E' prevista analoga comunicazione, entro gli stessi termini e secondo le medesime modalità, ad ogni conferimento aggiuntivo.

11. Riscatto

Il Contraente ha la facoltà di richiedere in qualsiasi momento, per iscritto, il riscatto totale o parziale del Controvalore del Contratto.

Eventuali richieste di riscatto devono essere inviate a Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) via Santa Margherita 3, 20121 Milano (fax n. 02/88 550 450) oppure, in caso di collocamento da parte di intermediari autorizzati, con le modalità ed ai recapiti con la stessa concordati. In tal caso la documentazione si considera ricevuta dalla Compagnia il giorno lavorativo in cui la stessa ne riceve comunicazione da parte del soggetto collocatore.

⁹ O controvalore fisso in CHF o USD

¹⁰ O controvalore fisso in CHF o USD

¹¹ O controvalore fisso in CHF o USD

Si considera ricevuta in giornata tutta la documentazione pervenuta entro le ore 12:00.

L'operazione di riscatto parziale può essere eseguita a condizione che l'importo richiesto sia di almeno EURO 20'000¹², e che il Controvalore del Contratto residuo sia di almeno EURO 350'000¹³ quando il Fondo interno prescelto sia Private Mandate "All Instruments" e EURO 250'000¹⁴ quando il Fondo interno prescelto sia Private Mandate "Funds".

In caso di riscatto totale o parziale, la Compagnia applicherà la penale di cui al paragrafo 7.1.2.

In caso di riscatto totale, Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) liquiderà un capitale pari al Controvalore del Contratto, alla data di completamento del disinvestimento degli Attivi sottostanti il relativo Fondo Interno. La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di disinvestimento degli Attivi interessati entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della relativa richiesta di riscatto. Con tale liquidazione cesseranno gli effetti del Contratto.

In caso di riscatto parziale, la Compagnia disinvestirà un numero di Attivi il cui controvalore corrisponderà al valore dell'importo richiesto, al lordo della penale di cui al paragrafo 7.1.2.

Per il calcolo del controvalore degli Attivi verrà considerato il prezzo rilevato alla data di completamento del disinvestimento degli Attivi sottostanti il relativo Fondo Interno. La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di disinvestimento degli strumenti finanziari interessati entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della relativa richiesta di riscatto. A seguito della liquidazione del riscatto parziale, il contratto resta in vigore per le prestazioni residue e per i corrispondenti valori contrattuali.

Tutti i pagamenti effettuati dalla Compagnia a seguito della richiesta di riscatto totale o parziale sono effettuati nella stessa valuta di riferimento della polizza.

È importante sottolineare che, trattandosi di un Contratto in cui il rischio finanziario è a totale carico del Contraente, e non esistendo alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione e/o protezione del capitale investito, il valore di riscatto liquidato potrebbe essere inferiore alla somma dei premi complessivamente conferiti.

Su richiesta del Contraente, Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) s'impegna a fornire sollecitamente l'informazione relativa al valore degli Attivi, ad una determinata data, a mezzo email o telefono, previa risposta, da parte del Contraente, ad alcune domande di verifica, volte ad appurare l'effettiva identità del soggetto richiedente, nell'esclusivo interesse del Contraente alla riservatezza delle informazioni inerenti alla polizza.

In proposito, si richiama l'attenzione del Contraente ai rischi derivanti dall'utilizzo di modalità di comunicazione non protette, per i quali la Compagnia declina ogni responsabilità.

12. Operazioni di switch

La Società, per finalità di efficiente gestione, potrà sottoporre al Contraente un altro Fondo Interno istituito successivamente alla redazione del presente Documento Informativo.

Il Contraente, nel corso del rapporto contrattuale, può richiedere di modificare il comparto di investimento del Fondo Interno inizialmente scelto, o di collegare il proprio Contratto ad un nuovo Fondo Interno, abbandonando il Fondo Interno originariamente prescelto (switch).

In entrambi i casi, il Contraente dovrà inoltrare per iscritto la propria richiesta a Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) via Santa Margherita 3, 20121 Milano (fax n. 02/88 550 450) oppure, in caso di collocamento da parte di intermediari autorizzati, con le modalità ed ai recapiti con la stessa concordati. In tal caso, la documentazione si considera ricevuta dalla Compagnia il giorno lavorativo in cui la stessa ne riceve comunicazione da parte del soggetto collocatore. Si considera ricevuta in giornata tutta la documentazione pervenuta entro le ore 12:00.

L'operazione di switch avviene prendendo in considerazione il Controvalore del Contratto rilevato alla data di completamento dell'operazione di switch. La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di switch entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della relativa richiesta da parte del Contraente.

Entro e non oltre il primo giorno lavorativo successivo all'esecuzione dell'operazione di switch, la Compagnia si impegna ad inviare una lettera con la quale vengono fornite informazioni in merito al valore, nel giorno di riferimento, degli Attivi sottostanti al nuovo Fondo Interno indicato dal Contraente nell'ambito dell'operazione di switch.

La Compagnia, per finalità di efficiente gestione, potrà sottoporre al Contraente un altro fondo eventualmente istituito successivamente alla redazione del presente Documento Informativo. In tal caso renderà nota al Contraente la proposta di variazione, impegnandosi a consegnare preventivamente l'estratto del Documento Informativo, relativo alle informazioni sul fondo e sui costi gravanti sul fondo stesso, unitamente al regolamento di gestione, ed effettuerà lo switch in questione solamente se espressamente accettato dal Contraente.

¹² O controvalore fisso in CHF o USD

¹³ O controvalore fisso in CHF o USD

¹⁴ O controvalore fisso in CHF o USD

L'effettuazione di switch, anche se riferito ad un Fondo Interno eventualmente istituito successivamente alla redazione del presente Documento Informativo non comporta novazione contrattuale.

L'operazione di switch, come esplicitato al paragrafo 7.1.2 è esente da costi.

13. Revoca della proposta

Il Contraente, può revocare la proposta finché non sia stato informato che il Contratto è stato concluso, inviando raccomandata con ricevuta di ritorno a Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch), Via Santa Margherita 3, 20121 Milano oppure, in caso di collocamento da parte di intermediari autorizzati, con le modalità ed ai recapiti con la stessa concordati. In tal caso, la documentazione si considera ricevuta dalla Compagnia il giorno lavorativo in cui la stessa ne riceve comunicazione da parte del soggetto collocatore.

Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Compagnia cessano dal ricevimento della comunicazione di revoca della proposta stessa da parte della Compagnia.

In caso di revoca della proposta, la Compagnia si impegna a rimborsare per intero il premio versato dal Contraente entro 20 giorni dal ricevimento della suddetta richiesta.

14. Diritto di recesso

Entro 30 giorni dal giorno in cui è stato informato dell'avvenuta conclusione del Contratto - mediante la ricezione del documento di conferma di cui al paragrafo 10 - il Contraente può recedere dal Contratto con comunicazione scritta alla Compagnia inviata a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno a Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch), via Santa Margherita 3, 20121 Milano, in caso di collocamento da parte di intermediari autorizzati, con le modalità ed ai recapiti con gli stessi concordati.

Tale comunicazione deve contenere gli elementi identificativi del Contratto (numero di polizza e nome e cognome del Contraente). Per effetto del recesso, entrambe le Parti sono libere da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto a partire dalle ore 24 del giorno di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale apposto sull'avviso di ricevimento.

Entro 20 giorni lavorativi dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia si impegna a rimborsare al Contraente il Controvalore del Contratto (tenendo conto dell'andamento degli Attivi interessati, sia in caso di incremento, sia in caso di decremento del relativo valore).

Per il calcolo della percentuale del Controvalore del Contratto da liquidare, verrà considerato il prezzo rilevato alla data di completamento del disinvestimento degli Attivi sottostanti il relativo Fondo Interno. La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di disinvestimento degli Attivi sottostanti entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della comunicazione di recesso.

15. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni

Per ciò che concerne la documentazione che il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Compagnia, si rinvia all'articolo 12 delle Condizioni di Polizza. Tutti i pagamenti verranno effettuati entro 20 giorni lavorativi dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutti i documenti necessari a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso e ad individuare gli aventi diritto. Decorso tale termine saranno dovuti gli interessi di mora, a partire dal termine stesso, a favore del Contraente o del Beneficiario.

Tutti i pagamenti effettuati dalla Compagnia sono effettuati nella stessa valuta della polizza.

Ai sensi dell'Art. 2952 C.C., il diritto del Contraente (o del Beneficiario a seconda dei casi) alla liquidazione delle prestazioni è soggetto al termine di prescrizione di dieci anni dalla data in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

16. Legge applicabile al Contratto

Al presente Contratto si applica la legge italiana.

17. Lingua in cui è redatto il Contratto

Il presente Contratto, e tutti i documenti ad esso collegati, sono redatti in lingua italiana.

18. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Compagnia:

**Alla cortese attenzione del Referente Reclami
Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch)**

Via Santa Margherita 3

20121 Milano (Italia)

fax 02 88 550 450

info.cslp@credit-suisse.com

In caso di collocamento da parte di intermediari autorizzati, eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto con le modalità ed ai recapiti con gli stessi concordati.

Il reclamo dovrà essere riscontrato entro 45 giorni dal suo ricevimento.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo, o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi:

(i) per questioni attinenti al Contratto a:

IVASS

Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni

Via del Quirinale 21

00187 Roma (Italia)

tel. 06.42.133.1

(ii) per questioni attinenti alla trasparenza informativa:

CONSOB

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa

Via G.B. Martini 3

00198 Roma (Italia)

Via Broletto, 7

20123 Milano (Italia)

Tel. 06.8477.1/02.72420.1.

Corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti alla quantificazione delle prestazioni, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Come presentare il reclamo:

Il reclamo deve contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'impresa, dell'intermediario o del perito di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

- Se destinataria è l'impresa, il reclamo deve essere inoltrato mediante posta, telefax o e-mail all'Ufficio reclami dell'impresa di assicurazione interessata, il cui indirizzo è reperibile nelle Note informative precontrattuali o nel sito dell'IVASS Uffici reclami delle imprese o accedendo al sito internet dell'impresa.
- Se invece è indirizzato all'IVASS, il reclamo deve essere inviato all'Autorità, in Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma oppure trasmesso ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353 e deve contenere copia del reclamo già inoltrato all'impresa ed il relativo riscontro. La presentazione del reclamo può avvenire anche via PEC all'indirizzo ivass@pec.ivass.it. In tal caso, per velocizzarne la trattazione, è opportuno che gli eventuali allegati al messaggio PEC siano in formato PDF.

Maggiori informazioni sulla gestione dei reclami possono essere trovate sul sito dell' IVASS nella sezione "Per il Consumatore/Come presentare un reclamo" oppure sul sito della Compagnia www.credit-suisse.com/it/it/private-banking/lifepensions

19. Informativa in corso di Contratto

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente per iscritto al Contraente nel corso della durata contrattuale, le informazioni relative agli elementi essenziali del Contratto, qualora subiscano variazioni dovute alla sottoscrizione di clausole aggiuntive al Contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione applicabile, ovvero tutte quelle informazioni che possano avere rilevanza per il Contratto sottoscritto.

La Compagnia si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente – entro 10 giorni dalla data di efficacia della modifica – informazioni relative ad eventuali trasferimenti d'agenzia, modifiche statutarie relative a denominazione ed a sede sociale della Compagnia, nonché ad operazioni societarie straordinarie.

Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) si impegna inoltre a trasmettere al Contraente entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

- Cumulo dei premi versati, dei premi investiti, Controvalore del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente e dettaglio delle medesime informazioni relative all'anno di riferimento;
- Controvalore del Contratto oggetto di operazioni di switch;
- Controvalore rimborsato a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento.

La Compagnia si impegna altresì a dare comunicazione per iscritto al Contraente – entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento – qualora, in corso di Contratto, il Controvalore del Contratto si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Inoltre, come indicato al paragrafo 11 e con le modalità ivi previste, su richiesta del Contraente, Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) s'impegna a fornire l'informazione relativa al Controvalore del Contratto, ad una determinata data.

CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS AG (ITALIAN BRANCH) è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Documento Informativo.



Daniele Celia
CEO
Credit Suisse Life & Pensions AG



Massimo Secchiero
Rappresentante generale
Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch)

Condizioni di Polizza

Art. 1 Il Contratto

Il presente Contratto di assicurazione è disciplinato dal Fascicolo Informativo, composto di Documento Informativo, Condizioni di Polizza – comprensive di Informazioni sul Fondo Interno – Glossario, e Modulo di Proposta, dalle eventuali Appendici e Allegati, nonché da quanto previsto nel documento di Polizza.

Qualsiasi dichiarazione, risposta o documento informativo reso dal Contraente e dalla persona assicurata a Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) (di seguito anche "Compagnia") ed ai suoi rappresentanti e/o incaricati, devono essere esatti, veritieri e completi.

Eventuali dichiarazioni, risposte o documenti inesatti, incompleti o non veritieri possono comportare la perdita totale o parziale del beneficio, nonché la risoluzione del Contratto.

Art. 2 Oggetto del Contratto

Life Portfolio Italy (di seguito anche "Contratto") è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo "unit linked" le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore tempo per tempo degli Attivi, selezionati secondo la politica d'investimento del Fondo Interno e del comparto del Fondo Interno prescelto dal Contraente.

In particolare, con il presente Contratto, la Compagnia, tramite la sua succursale italiana, s'impegna:

Ad investire i premi conferiti, al netto dei costi di cui al paragrafo 7 della sezione D del Documento Informativo, in Attivi del Fondo Interno prescelto dal Contraente, secondo il comparto di investimento dallo stesso indicato al momento della sottoscrizione della Proposta;

A corrispondere ai Beneficiari, in caso di decesso dell'Assicurato e qualunque ne sia la causa, un capitale pari al Controvalore del Contratto alla data di completamento del disinvestimento degli Attivi sottostanti il Fondo Interno. La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di disinvestimento degli Attivi interessati entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della denuncia di decesso (Certificato di morte dell'Assicurato). Il pagamento ai Beneficiari sarà effettuato a condizione che la Compagnia abbia ricevuto tutta la documentazione di cui all'Art. 12 delle Condizioni di Polizza ("Pagamenti della Compagnia");

A pagare un capitale aggiuntivo in caso di morte, così come specificato nel successivo Art. 8.

Art. 3 Obblighi della Compagnia

Gli obblighi della Compagnia risultano esclusivamente dal Fascicolo Informativo, dalle Condizioni di Polizza e da eventuali Appendici e Allegati sottoscritti da Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch).

Per tutto quanto ivi non espressamente regolato, trovano applicazione le norme di legge vigenti.

Art. 4 Premio

Le prestazioni assicurative sono fornite a fronte del pagamento, da parte del Contraente, di un premio che deve essere corrisposto in unica soluzione prima della conclusione del contratto, secondo le modalità di cui alla sezione E, paragrafo 9 del Documento Informativo.

L'ammontare del premio versato non può essere inferiore a EUR 350'000¹⁵ quando il Fondo interno prescelto sia Private Mandate "All Instruments" e EUR 250'000¹⁶ quando il Fondo interno prescelto sia Private Mandate "Funds". Il Contraente può, in qualsiasi momento, effettuare conferimenti aggiuntivi di ammontare non inferiore a EURO 20'000¹⁷, secondo le modalità di cui alla sezione E, paragrafo 9 del Documento Informativo.

Tutti i conferimenti effettuati dal Contraente, al netto dei costi di cui al paragrafo 7 della sezione D del Documento Informativo, verranno investiti in Attivi del fondo Interno sottostanti al Contratto, in conformità alla relativa politica di investimento.

Art. 5 Conclusione del Contratto ed entrata in vigore

Il Contratto è concluso nel momento in cui il Contraente riceve dalla Compagnia la comunicazione di accettazione della proposta, la quale deve essere stata debitamente sottoscritta e compilata in ogni sua parte nonché corredata della documentazione richiesta dalla Compagnia al fine di ottemperare ad obblighi di legge ed in particolare alla normativa antiriciclaggio.

¹⁵ O controvalore fisso in CHF o USD

¹⁶ O controvalore fisso in CHF o USD

¹⁷ O controvalore fisso in CHF o USD

A condizione che il Contratto sia stato debitamente concluso mediante la comunicazione con la quale la Compagnia accetta la proposta pervenuta dal Contraente, gli effetti del Contratto decorreranno, anche se l'investimento del premio pagato non è ancora stato effettuato, dalle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza, corrispondente al quinto giorno lavorativo successivo a quello in cui la Compagnia ha ricevuto il pagamento dell'intero importo di premio convenuto, a condizione che Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) abbia ricevuto la summenzionata documentazione.

Art. 6 Durata del Contratto

Life Portfolio Italy è una forma assicurativa del tipo "caso morte a vita intera", per cui la Durata del Contratto è legata alla durata della vita dell'Assicurato.

Le prestazioni assicurate rimangono in vigore finché il Contraente non decida di chiedere il riscatto della prestazione e comunque fino al verificarsi della morte dell'Assicurato.

Art. 7 Diritto di revoca e di recesso

Il Contraente può revocare la proposta fintanto che non abbia avuto conoscenza dell'avvenuta conclusione del Contratto, inviando una raccomandata con ricevuta di ritorno a: Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch), via Santa Margherita 3, 20121 Milano oppure, in caso di collocamento da parte di soggetti terzi, con le modalità ed ai recapiti con la stessa concordati. A seguito della ricezione della richiesta di revoca, la Compagnia rimborsa l'intero ammontare dei conferimenti effettuati dal Contraente entro 20 giorni lavorativi dal ricevimento della comunicazione.

Il Contraente ha altresì facoltà di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data in cui è stato informato della sua conclusione, inviando raccomandata con ricevuta di ritorno a Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch), via Santa Margherita 3, 20121 Milano oppure, in caso di collocamento da parte di soggetti terzi, con le modalità ed ai recapiti con gli stessi concordati.

Tale raccomandata deve contenere gli elementi identificativi del Contratto (numero di polizza e nome e cognome del Contraente).

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risulta dal timbro postale di invio.

La Compagnia si impegna a rimborsare al Contraente il Controvalore del Contratto entro 20 giorni lavorativi dal ricevimento della comunicazione del recesso.

Per il calcolo della percentuale del Controvalore del Contratto da liquidare, verrà considerato il prezzo rilevato alla data di completamento del disinvestimento degli Attivi, sottostanti il relativo Fondo Interno. La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di disinvestimento degli Attivi sottostanti entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della relativa comunicazione di recesso.

Art. 8 Prestazione in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede la corresponsione, a favore dei Beneficiari, dei seguenti importi:

- Un capitale pari al Controvalore dell'investimento, rappresentato dal valore degli Attivi sottostanti il relativo Fondo Interno alla data di completamento del disinvestimento dei medesimi. La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di disinvestimento degli Attivi interessati entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della denuncia di decesso (Certificato di morte dell'Assicurato). Il pagamento ai Beneficiari sarà effettuato a condizione che la Compagnia abbia ricevuto tutta la documentazione di cui all'Art. 12 delle Condizioni di Polizza ("Pagamenti della Compagnia"). Il Contraente prende atto che i tempi necessari per il disinvestimento degli Attivi sottostanti il Fondo Interno variano in ragione della tipologia degli Attivi, nonché della regolamentazione di ciascuno degli Attivi, ma in ogni caso non potranno superare i 20 giorni lavorativi dalla data di ricevimento della documentazione completa da parte della Compagnia;
- Un capitale aggiuntivo, pari al capitale previsto per la copertura caso morte: tale capitale aggiuntivo è dato da una percentuale del Controvalore degli Attivi sottostanti al Contratto, rilevato alla data di completamento del disinvestimento dei medesimi, fino alla concorrenza di un determinato importo massimo. La percentuale applicabile, al fine di determinare il capitale aggiuntivo pagabile in caso di decesso, nonché l'importo massimo pagabile a titolo di capitale aggiuntivo in caso di decesso, variano in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, in conformità alla tabella che segue:

| Età dell'assicurato | Capitale previsto per la copertura caso morte espresso in % rispetto al Controvalore degli Attivi sottostanti al Contratto | Valore massimo del capitale previsto per la copertura caso morte espresso in EUR |
|---------------------|--|--|
| 18-39 | 5% | 100'000 |
| 40-59 | 3% | 75'000 |
| 60-79 | 0,5% | 50'000 |
| ≥ 80 | 0,1% | 25'000 |

La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di disinvestimento degli Attivi interessati entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della denuncia di decesso (Certificato di morte dell'Assicurato). Il pagamento ai Beneficiari sarà effettuato a condizione che la Compagnia abbia ricevuto tutta la documentazione di cui all'Art. 12 delle presenti Condizioni di Polizza.

Il Contratto cessa con la liquidazione del capitale e del capitale aggiuntivo dovuto ai Beneficiari.

Art. 9 Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari ed in qualsiasi momento può revocare o modificare tale designazione, facendone comunicazione per iscritto alla Compagnia o mediante disposizione testamentaria.

Ai sensi dell'art. 1921 del Codice Civile, la designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

Dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia o al soggetto collocatore, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;

Dopo che, verificatosi l'evento previsto per il pagamento delle prestazioni, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia o al soggetto collocatore di volersi avvalere del beneficio;

Dopo la morte del Contraente.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno e vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Compagnia (Art. 1920 del Codice Civile).

Art. 10 Operazioni di Switch

Il Contraente nel corso del rapporto contrattuale può richiedere di modificare il comparto di investimento del Fondo Interno inizialmente scelto, o di collegare il proprio Contratto ad un nuovo Fondo Interno, abbandonando il Fondo Interno originariamente prescelto (switch). In tal caso dovrà inoltrare per iscritto la propria richiesta alla Compagnia, ovvero, in caso di collocamento da parte di soggetti terzi, con le modalità ed ai recapiti con la stessa concordati.

L'operazione di switch viene effettuata prendendo in considerazione il Controvalore del Contratto rilevato alla data di completamento del disinvestimento e reinvestimento degli Attivi sottostanti. La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di disinvestimento e reinvestimento entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della relativa richiesta di switch.

In sede di richiesta di switch, la Compagnia potrà sottoporre al Contraente un altro Fondo Interno.

Art. 11 Riscatto

E' data facoltà al Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale del Contratto in qualsiasi momento.

In caso di riscatto, Life Portfolio Italy prevede la corresponsione, a favore del Contraente, di un capitale pari alla percentuale, oggetto di riscatto, del Controvalore del Contratto, rappresentato dal valore degli Attivi sottostanti il relativo Fondo Interno alla data di completamento del disinvestimento dei medesimi.

Al fine di determinare l'importo del valore di riscatto, sia totale che parziale, si fa pertanto riferimento al valore degli Attivi rilevato alla data di completamento del disinvestimento degli Attivi sottostanti il relativo Fondo Interno; non rileva, invece, ai fini del riscatto, il valore degli Attivi alla data del ricevimento, da parte della Compagnia o da parte del soggetto collocatore, della richiesta di riscatto.

La Compagnia si impegna ad impartire alla banca depositaria l'ordine di disinvestimento degli Attivi interessati entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento della relativa richiesta di riscatto. Il Contraente prende atto che i tempi necessari per il disinvestimento degli Attivi sottostanti il Fondo Interno variano in ragione della tipologia degli Attivi, nonché della regolamentazione di ciascun Attivo, ma in ogni caso non potranno superare i 20 giorni lavorativi dalla data di ricezione della documentazione completa da parte della Compagnia.

Poiché la Compagnia non offre garanzie di rendimento, il Contraente si assume il rischio finanziario connesso all'eventuale andamento negativo degli Attivi e, per tale motivo, il capitale liquidato potrebbe risultare inferiore ai premi conferiti.

L'operazione di riscatto parziale può essere eseguita a condizione che l'importo richiesto sia di almeno EURO 20'000¹⁸ e che il controvalore residuo del Contratto sia di almeno EUR 350'000¹⁹ quando il Fondo interno prescelto sia Private Mandate "All Instruments" e EUR 250'000²⁰ quando il Fondo interno prescelto sia Private Mandate "Funds".

A fronte dell'operazione di riscatto (totale o parziale) l'Impresa applica una penale pari allo 0,10% dell'importo richiesto (con un minimo di EUR 100 e un massimo di EUR 2'000)²¹.

Effettuata l'operazione di riscatto, Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) invia al contraente una "Lettera di Conferma di Riscatto totale/parziale".

Tutti i pagamenti effettuati dalla Compagnia a seguito della richiesta di riscatto totale o parziale sono effettuati nella stessa valuta di riferimento della polizza.

Art. 12 Pagamenti della Compagnia: documenti da presentare per la liquidazione

Per tutti i pagamenti di Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) debbono essere preventivamente fatti pervenire alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento, e ad individuare gli aventi diritto.

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

In caso di **recesso** il Contraente deve inoltrare a Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) o al soggetto collocatore, in caso di collocamento tramite lo stesso:

- Richiesta di recesso sottoscritta dal Contraente;
- Originale di polizza ed eventuali appendici.

In caso di **riscatto** il Contraente deve inviare a Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) o al soggetto collocatore, in caso di collocamento tramite lo stesso:

- Richiesta di riscatto sottoscritta dal Contraente;
- Originale di polizza ed eventuali appendici (solo in caso di richiesta di riscatto totale);
- Certificato di esistenza in vita della persona assicurata (in caso di mancata coincidenza tra Contraente e Assicurato).

In caso di **decesso dell'Assicurato**, ciascun Beneficiario deve inviare a Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) o al soggetto collocatore, insieme al modulo "Richiesta di liquidazione della prestazione assicurativa" debitamente compilato:

- Certificato di morte dell'Assicurato;
- Originale di polizza ed eventuali appendici;
- Atto notorio redatto davanti al Giudice o al Notaio, in presenza di testimoni, da cui risulti l'esistenza o meno di Testamento (qualora l'Assicurato fosse anche Contraente), nonché le generalità, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi;
- In caso di Beneficiari minorenni (o incapaci), copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che indichi il numero della polizza vita e l'autorizzazione alla riscossione delle somme dovute, con esonero della Compagnia da ogni responsabilità in ordine al pagamento ed all'eventuale reimpiego della somma;
- Per ogni Beneficiario: copia di un documento di identità e del codice fiscale.

Le comunicazioni di cui sopra si considerano ricevute dalla Compagnia il giorno lavorativo in cui la stessa ne riceve comunicazione da parte dell'intermediario autorizzato al collocamento.

La Compagnia si riserva la facoltà di richiedere, ad integrazione e/o sostituzione della documentazione di cui sopra, ulteriori certificati ed informazioni ove ciò sia strettamente necessario al completamento dell'istruttoria riguardante l'accertamento dell'obbligo alla liquidazione degli aventi diritto.

Tutti i pagamenti verranno effettuati entro 20 giorni lavorativi dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutti i documenti necessari a verificare l'esistenza dell'obbligo e ad individuare gli aventi diritto. Decorso tale termine saranno dovuti gli interessi di mora, a partire dal termine stesso, a favore del Contraente o del Beneficiario.

I pagamenti saranno effettuati tramite accredito su conto corrente bancario, secondo le indicazioni fornite dagli aventi diritto.

Tutti i pagamenti effettuati dalla Compagnia sono effettuati nella stessa valuta della polizza.

Il diritto del Contraente alla liquidazione delle prestazioni è soggetto, secondo quanto previsto dall'Art. 2952 del Codice Civile, al termine di prescrizione di dieci anni dalla data in cui si è verificato l'evento che determina il pagamento della somma. Decorso tale termine, la Compagnia è tenuta a devolvere le prestazioni non riscosse al Fondo pubblico istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

¹⁸ O controvalore fisso in CHF o USD

¹⁹ O controvalore fisso in CHF o USD

²⁰ O controvalore fisso in CHF o USD

²¹ O controvalore fisso in CHF o USD

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Compagnia in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili, né sequestrabili.

Art. 13 Titolarità degli Attivi dei Fondi Interni

Il Contraente prende atto che il presente Contratto non attribuisce alcun diritto a quest'ultimo, all'Assicurato ovvero al Beneficiario in merito alla titolarità degli Attivi del Fondo Interno in cui sono investiti, al netto delle spese, tutti i conferimenti effettuati in costanza di rapporto e che il Fondo Interno è di proprietà esclusiva della Compagnia.

Art. 14 Cessione, Pegno e Vincolo

Ai sensi dell'Art. 1406 del Codice Civile, il Contraente può cedere a terzi il Contratto.

Il Contraente cedente dovrà inoltrare comunicazione scritta a Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) oppure, in caso di collocamento da parte di soggetti terzi, a quest'ultimi con le modalità ed ai recapiti con la stessa concordati. La cessione diventa efficace il giorno lavorativo in cui la Compagnia riceve tale comunicazione da parte del Contraente ovvero da parte dell'intermediario autorizzato al collocamento e abbia notificato la propria accettazione al Cessionario.

Il Contraente può, inoltre, costituire in pegno e comunque vincolare il Controvalore del Contratto.

Il pegno e il vincolo sul Controvalore del Contratto diventano efficaci dal momento in cui la Compagnia ne riceve comunicazione scritta da parte del Contraente ovvero da parte dell'intermediario autorizzato al collocamento. In tale momento la Compagnia emette un'appendice di conferma.

Nel caso di pegno o vincolo o di switch, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione, richiede l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

Art. 15 Prestiti

Per il presente Contratto non è prevista l'erogazione di prestiti.

Art. 16 Imposte e tasse

Eventuali imposte, tasse o oneri fiscali dovuti a qualunque titolo sui premi conferiti, sugli Attivi investiti o sulle somme liquidate dalla Compagnia sono a carico del Contraente, del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

Art. 17 Modifica delle condizioni contrattuali

La Compagnia si riserva la facoltà di apportare al presente Contratto modifiche derivanti dall'adeguamento della normativa primaria e secondaria vigente, o da mutati criteri gestionali, così come dalla sottoscrizione di clausole aggiuntive al Contratto. Di eventuali modifiche si darà tempestiva comunicazione al Contraente stesso.

La Compagnia, in presenza di un giustificato motivo, si riserva il diritto di modificare unilateralmente le presenti condizioni contrattuali, dandone comunicazione scritta al Contraente.

Entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione, il Contraente che non intenda accettare le suddette modifiche dovrà darne comunicazione, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla Compagnia oppure, in caso di collocamento da parte di intermediari autorizzati, con le modalità ed ai recapiti con gli stessi concordati, esercitando l'opzione di riscatto anche prima del decorso di un mese dalla decorrenza degli effetti della comunicazione da parte della Compagnia.

In mancanza di comunicazione da parte del Contraente, il Contratto rimane in vigore alle nuove condizioni.

Art. 18 Foro Competente

Per qualsiasi controversia che dovesse insorgere in ordine al presente Contratto sarà competente il Foro del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Contraente (Consumatore).

Art. 19 Legge applicabile

Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non è regolato dal Contratto valgono le norme di legge.

Art. 20 Duplicato della polizza

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della polizza, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenere un duplicato a proprie spese e responsabilità previa presentazione di una copia della denuncia di smarrimento rilasciata dalle Autorità preposte.

Allegato 1

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

Fondo Interno “Private Mandate”

1.a Istituzione e Denominazione del Fondo Interno

La Compagnia istituisce un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie denominato Fondo Interno di riferimento “Private Mandate”, che costituisce un patrimonio separato rispetto al patrimonio della Compagnia e a quello di ogni altro fondo dalla stessa istituito.

Il Fondo Private Mandate è sottoscrivibile in due distinte modalità denominate rispettivamente “Private Mandate All Instruments” e “Private Mandate Funds” che si distinguono per i criteri di investimento perseguiti.

1.b Criteri di investimento del Fondo Interno

(a) Private Mandate All Instruments

Il Fondo Interno potrà investire in liquidità, obbligazioni, azioni e investimenti alternativi, con impiego di strumenti d’investimento sia diretti che indiretti.

(b) Private Mandate Funds

Il Fondo Interno potrà investire in liquidità, obbligazioni, azioni e investimenti alternativi, con impiego principalmente di fondi o altri strumenti d’investimento indiretti.

La gestione del patrimonio del portafoglio viene effettuata da Credit Suisse AG (Svizzera) (in seguito denominata “CS”) che è al tempo stesso la banca depositaria.

Il Fondo Interno è strutturato in 5 diversi comparti, ciascuno contraddistinto da un diverso profilo di rischio:

| Comparti | Profilo di rischio |
|---------------|--------------------|
| Reddito Fisso | Basso |
| Rendimento | Moderato |
| Bilanciato | Medio |
| Crescita | Accentuato |
| Azioni | Elevato |

La gestione e le scelte di investimento, coerentemente con il profilo di rischio tipico del comparto prescelto, si basano sia sull’analisi dei dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società, quali i dati reddituali, i piani di sviluppo e le quote di mercato.

I proventi della gestione del singolo comparto vengono reinvestiti.

1.c Obiettivi e caratteristiche del Fondo Interno

La gestione del Fondo Interno si fonda sull’attuale politica d’investimento del CS e tiene conto delle direttive per i mandati di amministrazione patrimoniale dell’associazione Svizzera dei banchieri. Con riunioni bisettimanali, il CS fissa la strategia da adottare relativa alle diverse classi di attivi per poter raggiungere l’obiettivo indicato: ovvero sia l’incremento del patrimonio conferitogli e la massimizzazione del rendimento del fondo.

Una descrizione esaustiva degli obiettivi e caratteristiche della gestione del Fondo Interno relativa ai vari comparti d’investimento è riportata più avanti.

1.d Volatilità attesa

La politica di gestione del singolo comparto non prevede l’adozione di un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco, con il quale confrontare il rendimento del comparto. La sua adozione, infatti, non risulterebbe significativa dato che il modello gestionale utilizzato prevede, in risposta ai movimenti del mercato, ribilanciamenti periodici del portafoglio degli investimenti, al fine di raggiungere i risultati attesi, tra i quali prevale la minimizzazione del rischio.

Pertanto, al fine di fornire comunque un’indicazione relativa al profilo di rischio del singolo comparto in assenza di un benchmark di riferimento, si farà esclusivo riferimento alla volatilità media annua attesa in merito al possibile corso degli Attivi sottostanti il singolo comparto. Si precisa che la volatilità media annua attesa funge da parametro puramente indicativo, calcolato sulla base di dati previsionali aggiornati alla data di validità del presente documento. In nessun caso la volatilità media annua attesa può essere intesa come un impegno della Compagnia a garantire di mantenere la variabilità del rendimento del singolo comparto in una misura almeno pari a tale parametro indicativo, i cui valori sono di seguito riportati:

| Comparto | Valuta di riferimento | Volatilità attesa 2015 | Descrizione della gestione |
|---------------|-----------------------|------------------------|--|
| Reddito Fisso | EUR | 2.43% | La gestione, prevalentemente destinata ai sottoscrittori con una propensione al rischio bassa, ha come obiettivo la conservazione del capitale. Pertanto, al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto, è consigliabile un orizzonte d'investimento fino a 3 anni. |
| | CHF | 1.51% | |
| | CHF I | 3.91% | |
| | USD | 3.17% | |
| Rendimento | EUR | 3.84% | La gestione, prevalentemente destinata a sottoscrittori con una propensione al rischio moderata, ha come obiettivo la conservazione reale del capitale. Pertanto, al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto, è consigliabile un orizzonte d'investimento pari a 3-5 anni. |
| | CHF | 2.80% | |
| | CHF I | 4.22% | |
| | USD | 4.56% | |
| Bilanciato | EUR | 6.41% | La gestione, prevalentemente destinata a sottoscrittori con una propensione al rischio media, ha come obiettivo la conservazione reale e la crescita a lungo termine del capitale mediante il reddito corrente nonché utili di capitale e sul cambio. Pertanto, al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto, è consigliabile un orizzonte d'investimento pari a 5-8 anni. |
| | CHF | 5.35% | |
| | CHF I | 6.05% | |
| | USD | 7.73% | |
| Crescita | EUR | 9.22% | La gestione, prevalentemente destinata a sottoscrittori con una propensione al rischio alta, ha come obiettivo la crescita a lungo termine del capitale a seguito del più accentuato indirizzo agli utili di capitale e sul cambio. Pertanto, al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto, è consigliabile un orizzonte d'investimento pari a 8-12 anni. |
| | CHF | 8.04% | |
| | CHF I | 8.48% | |
| | USD | 11.27% | |
| Azioni | EUR | 12.07% | La gestione, prevalentemente destinata a sottoscrittori con una propensione al rischio elevata, ha come obiettivo la crescita a lungo termine del capitale a seguito del più accentuato indirizzo agli utili di capitale e sul cambio. Pertanto, al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto, è consigliabile un orizzonte d'investimento di oltre 12 anni. |
| | CHF | 12.81% | |
| | CHF I | 13.15% | |
| | USD | 17.68% | |

1.e Partecipanti al Fondo Interno

Fermo restando che i versamenti effettuati dal Contraente, al netto delle spese, sono investiti in Attivi del Fondo Interno previsto della Compagnia, resta inteso che la titolarità del Fondo Interno rimarrà di proprietà della Compagnia.

1.f Valore complessivo del Fondo Interno

Il valore complessivo del Fondo Interno è dato dalla differenza fra attività e passività.

Le attività sono composte da:

- Tutti gli Attivi assegnati al Fondo Interno per data operazione.
- La posizione netta di liquidità derivante dal saldo liquido dei depositi bancari alla data di valorizzazione e dalla liquidità impegnata per operazioni da regolare.
- Il dividendo lordo deliberato e messo in pagamento ma non ancora incassato.
- Tutti gli interessi lordi maturati e non percepiti fino al giorno di valorizzazione.

Nelle passività vengono incluse, tra l'altro, le seguenti spese non ancora liquidate:

- Oneri inerenti all'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo Interno ed ulteriori oneri di diretta pertinenza.
- Spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo Interno dovute alla banca depositaria.

1.g Fondo Interno: criteri di investimento e gestione del portafoglio

Le monete di riferimento sono l'EURO, il CHF, il CHF I e USD che sono le valute nelle quali viene calcolata la performance del portafoglio sull'arco di un periodo.

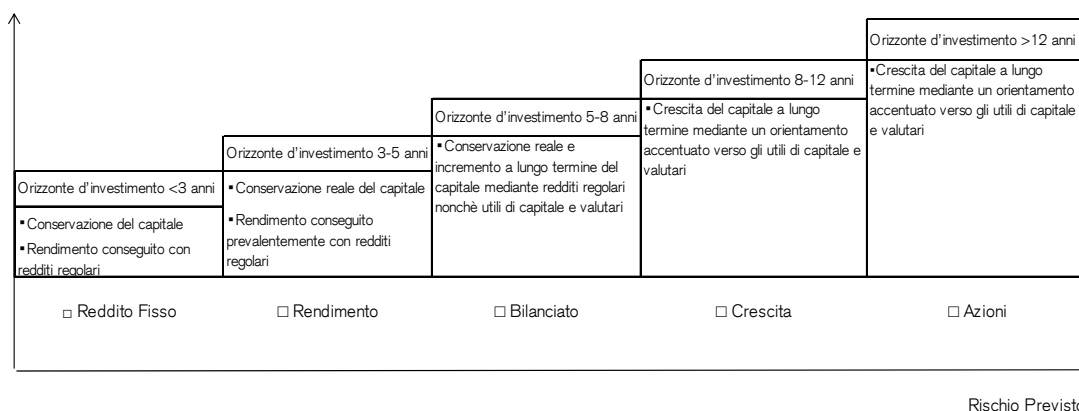
Benché si tratti delle monete di base, gli investimenti possono essere effettuati anche in altre valute.

In particolare, nell'ambito dell'attività di gestione, potranno essere concluse le seguenti operazioni:

- Depositi a termine, metalli preziosi e non, investimenti sul mercato monetario e dei capitali sotto forma di titoli e valori mobiliari (ad es. azioni, obbligazioni, notes, crediti contabili del mercato monetario), i prodotti che ne derivano e loro combinazioni (strumenti finanziari derivati, ibridi, certificati, prodotti strutturati liquidi, prodotti assicurativi);
- Quote di fondi d'investimento autorizzati o non autorizzati all'offerta pubblica in Svizzera, investimenti in società di investimento svizzere ed estere e altri strumenti di investimento collettivo;
- Operazioni su futures o su opzioni;

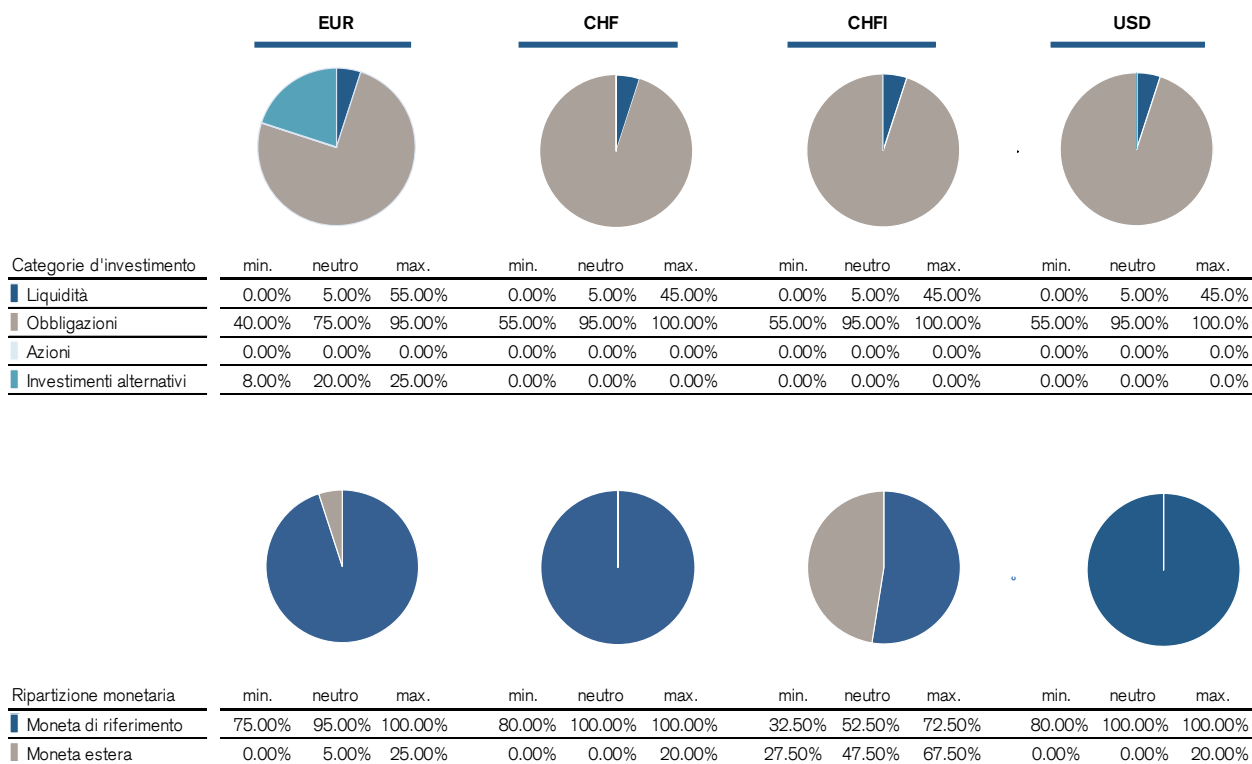
- Investimenti alternativi nella forma di investimenti collettivi e ETFs sul settore immobiliare (con indici azionari del settore menzionato) o su indici diversificati di materie prime;
- Pronti contro termine;
- Prestito di titoli ("Securities lending" con il quale viene concesso alla banca depositaria e gestore delegato la possibilità di prendere in prestito titoli dal deposito collegato al Fondo Interno e al comparto di investimento prescelto e di prestarli a terzi ricavandone un provento) e di valori mobiliari;
- Operazioni di copertura dei rischi di corso, monetari e sui tassi d'interesse;
- Prestazione di margini e garanzie necessari per gli investimenti e le operazioni;
- Altri investimenti e operazioni non esplicitamente menzionati il cui impiego è ritenuto opportuno dal Gestore nell'ambito del profilo di rischio prescelto.

I diversi comparti del Fondo Interno Private Mandate "All Instruments" e "Funds" con le rispettive caratteristiche principali sono i seguenti:

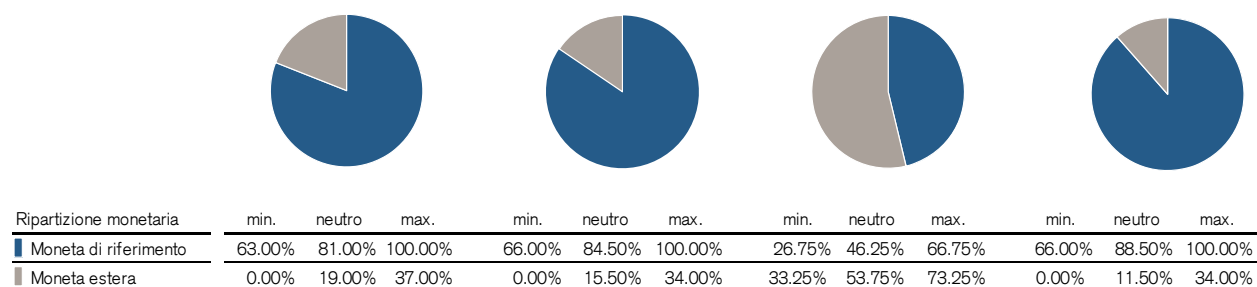
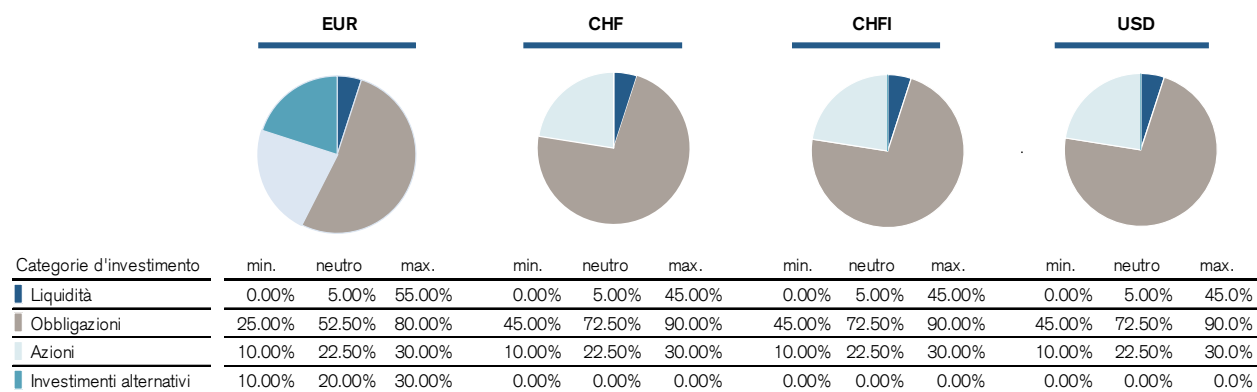


Di seguito si riportano graficamente le principali "categorie di investimento" in cui singolo comparto investe, caratterizzate da specifici strumenti finanziari (evidenziati in tabella in un'ottica di trasparenza informativa a tale riguardo), nonché le principali valute di riferimento.

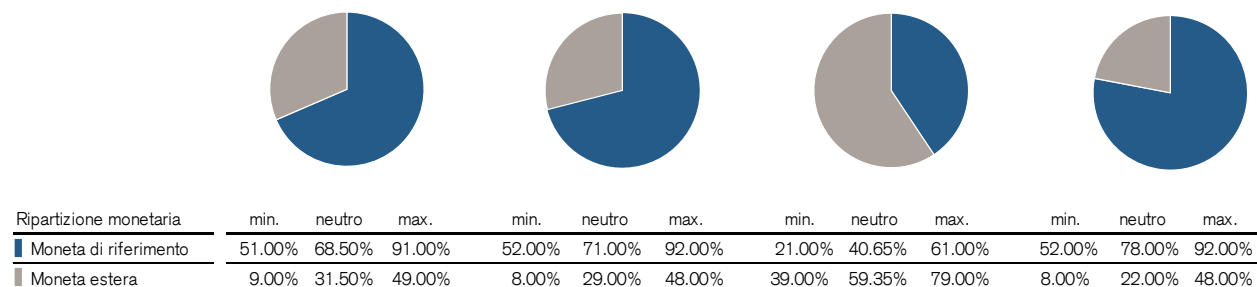
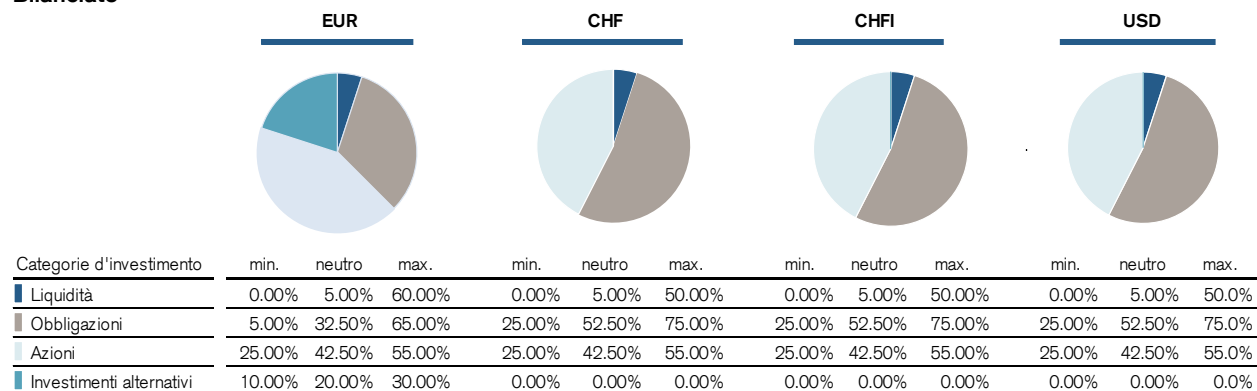
Reddito Fisso



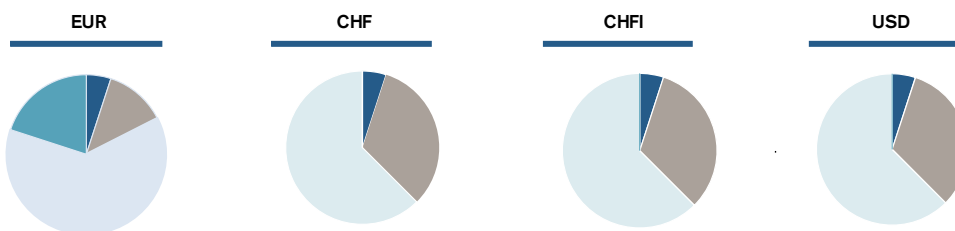
Rendimento



Bilanciato



Crescita

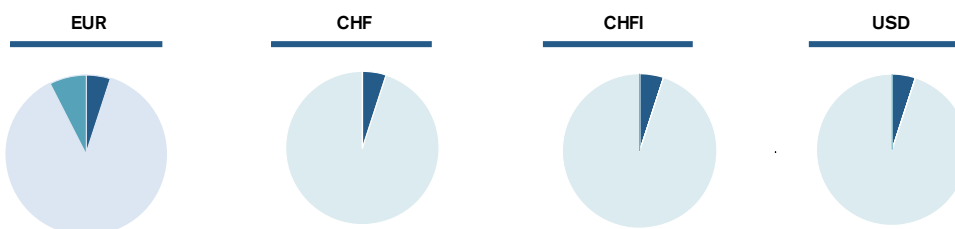


| Categorie d'investimento | EUR | | | CHF | | | CHFI | | | USD | | |
|--------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| | min. | neutro | max. | min. | neutro | max. | min. | neutro | max. | min. | neutro | max. |
| Liquidità | 0.00% | 5.00% | 45.00% | 0.00% | 5.00% | 45.00% | 0.00% | 5.00% | 45.00% | 0.00% | 5.00% | 45.0% |
| Obbligazioni | 0.00% | 12.50% | 45.00% | 10.00% | 32.50% | 55.00% | 10.00% | 32.50% | 55.00% | 10.00% | 32.50% | 55.0% |
| Azioni | 45.00% | 62.50% | 75.00% | 45.00% | 62.50% | 75.00% | 45.00% | 62.50% | 75.00% | 45.00% | 62.50% | 75.0% |
| Investimenti alternativi | 10.00% | 20.00% | 30.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.0% |

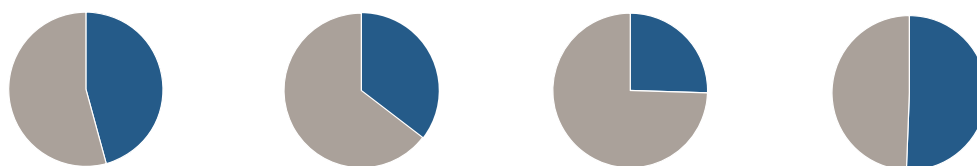


| Ripartizione monetaria | EUR | | | CHF | | | CHFI | | | USD | | |
|------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | min. | neutro | max. | min. | neutro | max. | min. | neutro | max. | min. | neutro | max. |
| Moneta di riferimento | 39.00% | 56.25% | 79.00% | 38.00% | 57.50% | 78.00% | 15.25% | 34.75% | 55.25% | 38.00% | 67.50% | 78.00% |
| Moneta estera | 21.00% | 43.75% | 61.00% | 22.00% | 42.50% | 62.00% | 44.75% | 65.25% | 84.75% | 22.00% | 32.50% | 62.00% |

Azioni



| Categorie d'investimento | EUR | | | CHF | | | CHFI | | | USD | | |
|--------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|
| | min. | neutro | max. | min. | neutro | max. | min. | neutro | max. | min. | neutro | max. |
| Liquidità | 0.00% | 5.00% | 30.00% | 0.00% | 5.00% | 20.00% | 0.00% | 5.00% | 20.00% | 0.00% | 5.00% | 20.0% |
| Obbligazioni | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.0% |
| Azioni | 65.00% | 87.50% | 95.00% | 80.00% | 95.00% | 100.00% | 80.00% | 95.00% | 100.00% | 80.00% | 95.00% | 100.0% |
| Investimenti alternativi | 5.00% | 7.50% | 25.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.0% |



| Ripartizione monetaria | EUR | | | CHF | | | CHFI | | | USD | | |
|------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | min. | neutro | max. | min. | neutro | max. | min. | neutro | max. | min. | neutro | max. |
| Moneta di riferimento | 27.00% | 45.75% | 67.00% | 13.50% | 35.40% | 53.50% | 5.25% | 25.50% | 45.25% | 13.50% | 50.60% | 53.50% |
| Moneta estera | 33.00% | 54.25% | 73.00% | 46.50% | 64.60% | 86.50% | 54.75% | 74.50% | 94.75% | 46.50% | 49.40% | 86.50% |

1.h Criteri di valorizzazione del patrimonio del Fondo Interno

Il valore del patrimonio del Fondo Interno viene determinato attribuendo ad ogni Attivo l'ultimo prezzo di mercato e cambio disponibile alla data di calcolo del Controvalore del Contratto.

Eventuali imposte alla fonte di diritto nazionale sulle plusvalenze/dividendi ottenuti dagli strumenti finanziari (prevalentemente imposte sui dividendi azionari) contenuti nel Fondo Interno non possono essere recuperate e vanno ad incidere sul valore del Fondo Interno diminuendolo.

Il valore delle attività finanziarie del portafoglio viene calcolato quotidianamente ad esclusione dei giorni di chiusura delle Borse o della Società.

1.i Informazione sui rischi

Il cliente prende atto che gli Attivi, le categorie d'investimento e i mercati in grado di produrre utili di capitale offrono maggiori opportunità di guadagno, ma implicano al contempo maggiori rischi. Gli investimenti con un maggior rischio di credito, i prodotti derivati o strutturati (per natura complessi), come pure gli investimenti nei mercati emergenti (tendenzialmente più volatili rispetto a quelli sui mercati maturi e potenzialmente esposti ad un rischio di liquidità/vendita e della controparte) presentano un livello di rischio superiore, ma anche opportunità di guadagno più consistenti. Inoltre, i collocamenti di monete diverse da quella di riferimento soggiacciono alle fluttuazioni dei corsi di cambio.

Nel quadro del prestito di titoli ("Securities lending"), Credit Suisse AG agisce come mutuatario di titoli a proprio nome e per proprio conto e quindi come controparte (principal). In questo caso il pieno diritto (proprietà, competenza giuridica o un diritto assimilabile alla proprietà) sui titoli, compresi i diritti accessori, passa a Credit Suisse AG per l'intera durata del prestito. Contestualmente, Credit Suisse Life & Pensions AG (Italian Branch) acquisisce nei confronti di Credit Suisse AG il diritto alla restituzione di titoli di pari genere, qualità e quantità, e matura il diritto ad un provento (la cosiddetta "lending fee"), che viene accreditata sulla polizza stessa. Il rischio di oscillazione del valore permane quindi a carico della Sua polizza Life Portfolio Italy.

Nel caso di un'eventuale procedura d'insolvenza a carico di Credit Suisse AG, la pretesa al recupero dei titoli prestati non può essere fatta valere nei confronti della massa fallimentare (insussistenza del diritto di separazione secondo l'art. 37d cpv 1 congiuntamente all'art. 16 della Legge sulle banche LBCR). Nei confronti della massa fallimentare potrebbe essere fatto valere soltanto un credito pecuniario corrispondente al valore dei titoli prestati, che non beneficia di alcun privilegio e non gode della garanzia dei depositi (art. 37h LBCR). Per tenere in debita considerazione queste circostanze, Credit Suisse AG ha costituito un deposito globale separato dal patrimonio della banca in cui saranno detenuti titoli a garanzia del diritto di restituzione in relazione alla polizza Life Portfolio Italy. Il valore di questo deposito globale corrisponde al valore commerciale di almeno tutti i titoli concessi in prestito, cosicché possa essere garantita, nel caso di un eventuale fallimento di Credit Suisse AG, la copertura del diritto di restituzione per la Sua polizza Life Portfolio Italy.

Questo elenco dei rischi è solo rappresentativo e non esaustivo; la performance del fondo può essere influenzata anche da altri rischi o solamente da alcuni di quelli menzionati, a seconda del profilo d'investimento.

1.l Costi gravanti sul Fondo Interno

Sul patrimonio lordo del Fondo Interno gravano le seguenti commissioni annue a favore del gestore del Fondo Interno e della banca depositaria, applicate per far fronte all'attuazione della strategia di investimento del fondo:

- **Tariffa forfettaria per gestione del Fondo Interno e transazioni su titoli**, calcolata sul valore dell'investimento inclusi interessi correnti e addebitata trimestralmente. In questo caso viene calcolata una tariffa scaglionata, ciò significa che ad ogni quota del valore dell'investimento definita secondo la tariffa viene applicata l'aliquota corrispondente. La tariffa forfettaria per gestione del Fondo Interno e transazione su titoli viene calcolata mensilmente in Franchi Svizzeri (CHF) sul valore dell'investimento inclusi interessi correnti e addebitata trimestralmente:

| Fondo Interno Private Mandate All Instruments | | | |
|---|--|-------------------------|-------------------|
| Valore dell'investimento in CHF o controvalore in valuta estera | Tariffa forfettaria per gestione e transazione su titoli (tariffa a scaglioni) | | |
| | ▪ Reddito fisso | ▪ Rendimento Bilanciato | ▪ Crescita Azioni |
| Fino a 1 mio. | 1.10% | 1.50% | 1.70% |
| Da 1 mio. a 3 mio. | 1.00% | 1.40% | 1.60% |
| Da 3 mio. a 10 mio. | 0.85% | 1.25% | 1.50% |
| Oltre 10 mio. | 0.70% | 1.10% | 1.40% |
| Tariffa minima (CHF) | 5,500 | 7,500 | 8,500 |
| Minimo Investimento | EUR 350,000 | | |

| Fondo Interno Private Mandate Funds | | | |
|---|--|------------------------------|------------------------|
| Valore dell'investimento in CHF o controvalore in valuta estera | Tariffa forfettaria per gestione e transazione su titoli (tariffa a scaglioni) | | |
| | ▪ Reddito fisso | ▪ Rendimento ▪ Bilanciato | ▪ Crescita ▪ Azioni |
| Fino a 1 mio. | 0.70% | 1.10% | 1.30% |
| Da 1 mio. a 3 mio. | 0.60% | 1.00% | 1.20% |
| Da 3 mio. a 10 mio. | 0.45% | 0.85% | 1.10% |
| Oltre 10 mio. | 0.30% | 0.70% | 1.00% |
| Tariffa minima (CHF) | 1,750 | 2,750 | 3,250 |
| Minimo Investimento | EUR 250,000 | | |

- **Spese di custodia**, calcolate mensilmente in ragione del controvalore degli Attivi e prelevate trimestralmente, sulla base dell'anno solare. La tariffa è calcolata impiegando una tariffa a scaglioni: a ogni quota del valore dell'investimento definita secondo la tariffa viene applicata l'aliquota corrispondente:

| Fondo Interno Private Mandate "All Instruments" e "Funds" | |
|---|---|
| Valore di deposito in CHF o controvalore in valuta estera | Spese di custodia (tariffa a scaglioni) |
| | Tariffa di base |
| Fino a 1 mio. | 0.25% |
| Da 1 mio. a 3 mio. | 0.20% |
| Da 1 mio. a 3 mio. | 0.15% |
| Oltre 10 mio | 0.10% |

| Eccezioni | |
|--|--|
| ▪ Azioni delle banche del Credit Suisse Group | Non viene applicata la tariffa di base |
| ▪ Warrant emessi dal Credit Suisse con azioni delle banche del Credit Suisse Group come valori sottostanti | |
| ▪ Obbligazioni di cassa delle banche del Credit Suisse Group | |
| ▪ Hedge Funds | 0.50% p.a. |
| ▪ Traded options e financial futures | CHF 50 p.a. |
| Beni patrimoniali esteri custoditi presso terzi | Supplemento dello 0.10% p.a. |

La tariffa forfettaria di gestione dei Fondi Interni e transazione su titoli, nonché le spese di custodia sono addebitate a cura della banca depositaria sul controvalore degli Attivi espresso in CHF (franchi svizzeri) al tasso di cambio del giorno in cui viene effettuato il calcolo, come fissato dalla banca depositaria.

Tutte le commissioni sopra riportate sono suscettibili di variazioni: la Compagnia si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione al riguardo.

Si fa presente che sui singoli Attivi in cui investe il Fondo Interno possono gravare, inoltre, le rispettive commissioni di gestione e custodia.

Qualora nel corso della durata contrattuale, dovessero intervenire variazioni nelle commissioni sopra indicate, la Compagnia si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

Il valore del fondo al netto delle commissioni applicate è definito "valore complessivo netto" del fondo.

Sulle commissioni di gestione e custodia sopra riportate grava l'IVA (Imposta sul Valore Aggiunto). Il costo sostenuto dalla Compagnia per il pagamento di tale imposta (indetraibile per la Compagnia stessa) viene addebitato al contraente sotto forma di costo aggiunto alle commissioni di gestione e custodia sopra riportate.

Servizi, oneri, costi e commissioni non comprese nelle tariffe

Gli oneri fiscali (tra i quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, imposte dirette, imposta di bollo ed altre imposte indirette, ecc.) vengono conteggiati separatamente, rimanendo sempre a carico del Contraente.

Ulteriori commissioni che possono essere incluse negli stessi strumenti d'investimento (p.e. commissione per la gestione di investimenti collettivi) non vengono coperte dalle commissioni forfetarie sopra riportate.
Le voci sopra menzionate vanno ad incidere sul valore degli Attivi, diminuendolo.

Ai fini del calcolo di tale costo, il giorno di valorizzazione mensile degli Attivi corrisponde all'ultimo giorno utile di ogni mese.

1.j Modifiche al regolamento

Eventuali modifiche al presente regolamento possono intervenire a causa di adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria di settore oppure a fronte di mutati criteri gestionali.

L'efficacia delle modifiche relative agli adeguamenti normativi decorreranno dalla data di entrata in vigore della normativa stessa; negli altri casi i contraenti hanno la possibilità di sciogliere il Contratto o trasferire la disponibilità presso altro fondo interno, senza applicazione di penalità alcuna.

Allegato 2

Il presente Allegato 2 definisce i Sub - comparti dei Fondi Interni Private Mandate **All Instruments** e Private Mandate **Funds**.

Sub-comparti dei Fondi Interni

| Sub-comparti | All Instruments e Funds | | | | |
|---|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|
| | Reddito fisso | Rendimento | Bilanciato | Crescita | Azioni |
| <p>▪ Sub-comparto 1²²</p> <p>1.a) 0% investimenti alternativi a favore delle Obbligazioni</p> <p>1.b) 0% investimenti alternativi a favore delle Obbligazioni e nessun prestito titoli ("Securities lending")</p> | Disponibile | Disponibile | Disponibile | Disponibile | Non disponibile |
| <p>▪ Sub-comparto 2²³</p> <p>Nessun prestito titoli ("Securities lending")</p> <p>Stessi strumenti finanziari e ripartizione monetaria definiti per il comparto prescelto.</p> | Disponibile | Disponibile | Disponibile | Disponibile | Disponibile |

Informazioni sui sub-comparti

Per quanto riguarda le informazioni sui sub-comparti si fa riferimento alle informazioni sui rispettivi comparti contenute nella precedente Sezione C. Di seguito vengono riportate unicamente le modifiche valide in caso di scelta di un sub-comparto del relativo comparto oggetto di correlazione.

Volatilità attesa

Al fine di fornire un'indicazione relativa al profilo di rischio del singolo sub-comparto del Fondo Interno in assenza di un benchmark di riferimento, si farà esclusivo riferimento alla volatilità media annua attesa per il 2015 in merito al possibile corso degli Attivi sottostanti il singolo comparto. Si precisa che la volatilità media annua attesa funge da parametro puramente indicativo, calcolato sulla base di dati previsionali aggiornati alla data di validità del presente documento. In nessun caso la volatilità media annua attesa può essere intesa come un impegno della Compagnia a garantire di mantenere la variabilità del rendimento del singolo comparto in una misura almeno pari a tale parametro indicativo, i cui valori sono di seguito riportati:

²² Disponibile solo per Private Mandate "All Instruments" e "Funds" in EURO

²³ Disponibile per Private Mandate "All Instruments" e "Funds" in EURO, CHF, CHFI e USD

| Sub-comparti | All Instruments e Funds | | | | |
|--|---|------------|------------|----------|--------|
| | Reddito fisso | Rendimento | Bilanciato | Crescita | Azioni |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Sub-comparto 1²² 1.a) 0% investimenti alternativi a favore delle Obbligazioni 1.b) 0% investimenti alternativi a favore delle Obbligazioni e nessun prestito titoli ("Securities lending") | 2.43% | 3.84% | 6.41% | 9.22% | 12.07% |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Sub-comparto 2²³ Nessun prestito titoli ("Securities lending") *Stessi strumenti finanziari e ripartizione monetaria definiti per il comparto prescelto. | Stessa volatilità attesa prevista per il Fondo Interno/comparto prescelto | | | | |

Principali tipologie di strumenti finanziari

Qui di seguito si riportano le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe il sub-comparto del Fondo Interno, unitamente alla relativa valuta di denominazione ed ai limiti – minimi e massimi – di investimento nelle singole categorie dei medesimi strumenti finanziari. Le seguenti tipologie si riferiscono ad entrambi i Fondi Interni (Private Mandate "All Instruments" e "Funds"):

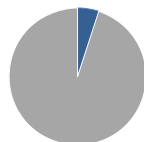
Reddito fisso:

▪ Sub-comparto 1

1.a) 0% investimenti alternativi a favore delle Obbligazioni

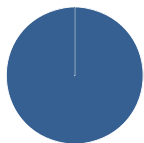
1.b) 0% investimenti alternativi a favore delle Obbligazioni e nessun prestito titoli ("Securities lending")

EUR



| Categorie d'investimento | min. | neutro | max. |
|--------------------------|--------|--------|---------|
| Liquidità | 0.00% | 5.00% | 45.00% |
| Obbligazioni | 55.00% | 95.00% | 100.00% |
| Azioni | | | |
| Investimenti alternativi | | | |

EUR



| Ripartizione monetaria | min. | neutro | max. |
|------------------------|--------|---------|---------|
| Moneta di riferimento | 80.00% | 100.00% | 100.00% |
| Moneta estera | 0.00% | 0.00% | 20.00% |

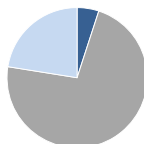
Rendimento:

▪ Sub-comparto 1

1.a) 0% investimenti alternativi a favore delle Obbligazioni

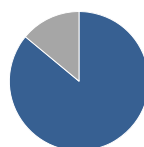
1.b) 0% investimenti alternativi a favore delle Obbligazioni e nessun prestito titoli ("Securities lending")

EUR



| Categorie d'investimento | min. | neutro | max. |
|--------------------------|--------|--------|--------|
| Liquidità | 0.00% | 5.00% | 45.00% |
| Obbligazioni | 45.00% | 72.50% | 90.00% |
| Azioni | 10.00% | 22.50% | 30.00% |
| Investimenti alternativi | | | |

EUR



| Ripartizione monetaria | min. | neutro | max. |
|------------------------|--------|--------|---------|
| Moneta di riferimento | 68.00% | 86.00% | 100.00% |
| Moneta estera | 0.00% | 14.00% | 32.00% |

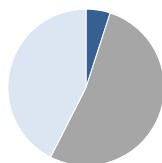
Bilanciato:

▪ Sub-comparto 1

1.a) 0% investimenti alternativi a favore delle Obbligazioni

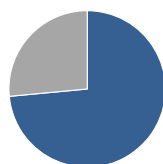
1.b) 0% investimenti alternativi a favore delle Obbligazioni e nessun prestito titoli ("Securities lending")

EUR



| Categorie d'investimento | min. | neutro | max. |
|--------------------------|--------|--------|--------|
| Liquidità | 0.00% | 5.00% | 50.00% |
| Obbligazioni | 25.00% | 52.50% | 75.00% |
| Azioni | 25.00% | 42.50% | 55.00% |
| Investimenti alternativi | | | |

EUR



| Ripartizione monetaria | min. | neutro | max. |
|------------------------|--------|--------|--------|
| Moneta di riferimento | 56.00% | 73.50% | 96.00% |
| Moneta estera | 4.00% | 26.50% | 44.00% |

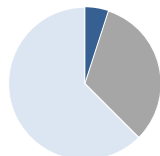
Crescita:

▪ Sub-comparto 1

1.a) 0% investimenti alternativi a favore delle Obbligazioni

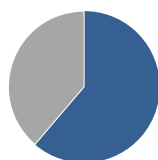
1.b) 0% investimenti alternativi a favore delle Obbligazioni e nessun prestito titoli ("Securities lending")

EUR



| Categorie d'investimento | min. | neutro | max. |
|--------------------------|--------|--------|--------|
| Liquidità | 0.00% | 5.00% | 45.00% |
| Obbligazioni | 10.00% | 32.50% | 55.00% |
| Azioni | 45.00% | 62.50% | 75.00% |
| Investimenti alternativi | | | |

EUR



| Ripartizione monetaria | min. | neutro | max. |
|------------------------|--------|--------|--------|
| Moneta di riferimento | 44.00% | 61.25% | 84.00% |
| Moneta estera | 16.00% | 38.75% | 56.00% |

Tutte le modifiche sopra descritte con riferimento ai sub-comparti sono da intendersi applicabili a tutte le disposizioni non conformi, sia pur non espressamente menzionate, contenute nella precedente Sezione C.

Glossario

| | |
|---|---|
| Assicurato | La persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: il calcolo delle prestazioni previste dal Contratto di assicurazione è determinato in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi che si verificano durante la sua vita. |
| Attivi | Gli strumenti finanziari di volta in volta inseriti nel Fondo Interno sottostante al Contratto, in conformità alla relativa politica di investimento. |
| Assicurazione Unit Linked | Contratto di assicurazione nel quale il valore delle prestazioni assicurate è collegato al valore di uno o più Fondi Interni (od esterni) alla Compagnia di Assicurazioni, nei quali confluiscono i premi versati dal Contraente. |
| Beneficiari | Coloro ai quali vengono erogate le Prestazioni previste dal Contratto di assicurazione quando si verifica l'evento assicurato: i Beneficiari vengono designati in polizza dal Contraente. |
| Capitale Caso Morte | E' il capitale che la Compagnia corrisponde ai Beneficiari designati in caso di morte dell'Assicurato durante il periodo di validità del Contratto. |
| Condizioni di assicurazione | Insieme delle norme e delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione di cui al Fascicolo Informativo, dalle eventuali Appendici e Allegati al medesimo. |
| Conferimento Aggiuntivo | E' il premio che il Contraente ha facoltà di conferire in qualsiasi momento nel corso della durata contrattuale. |
| Contraente | E' la persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio alla Compagnia. |
| Controvalore del Contratto | Importo che si ottiene sommando il valore degli Attivi nei quali il Premio è stato investito, in una determinata data. |
| Durata del Contratto | E' il periodo durante il quale il Contratto è in vigore, ovvero l'intera vita dell'Assicurato. |
| Data di decorrenza | E' la data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali. |
| Data di valuta | Data a partire dalla quale la Compagnia ha la disponibilità dell'importo corrispondente al premio versato; dipende dal mezzo di pagamento utilizzato |
| Documento informativo | Documento, che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della stipula del Contratto. Contiene informazioni relative alla Compagnia e alle caratteristiche assicurative e finanziarie del Contratto |
| Fascicolo Informativo | Documentazione da consegnare al potenziale cliente, composta da: Documento informativo, Condizioni di Polizza comprensive del Regolamento dei Fondi interni, Glossario e Modulo di proposta. |
| Fondo Interno | E' il Fondo Interno nel quale vengono fatti confluire i conferimenti effettuati dal Contraente; il Fondo Interno e il comparto di investimento del fondo vengono scelti dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta. |
| Giorno di valorizzazione | E' il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore degli Attivi e quindi del valore complessivo netto del Fondo Interno. |
| IVASS | Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal legislatore. |
| Patrimonio netto del Fondo Interno | Valore degli Attivi presenti nel Fondo Interno, al netto di ogni spesa ed onere gravante sul Fondo stesso. |
| Premio | Importo che il Contraente corrisponde alla Compagnia quale corrispettivo delle prestazioni assicurate. |
| Premio destinato all'investimento | Importo investito nel Fondo interno, pari al premio versato al netto dei caricamenti. |
| Società di revisione | Società, diversa dalla Compagnia, in possesso di determinati requisiti ed iscritta in un apposito albo, che controlla e certifica i risultati delle gestioni separate e dei fondi a cui sono collegate le prestazioni. |

Informativa sul trattamento dei dati personali

Per rispettare la legge sulla “privacy” La informiamo sull’uso dei Suoi dati personali per finalità assicurative e sui Suoi diritti. (Art. 13 del D.Lgs. n. 196/03 – Codice in materia di protezione dei dati personali)

Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (1)

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Compagnia deve disporre di dati personali che La riguardano – dati ancora da acquisire, alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (2), e/o dati già acquisiti, forniti da Lei o da altri soggetti (3) – e deve trattarli nel quadro delle finalità assicurative. Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi da parte della nostra Compagnia e di terzi a cui tali dati saranno pertanto comunicati. Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati (4), il trattamento dei quali è ammesso dalle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Compagnia, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o di natura pubblica che operano – in Italia o all'estero – come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. “catena assicurativa” (5), in parte anche in funzione meramente organizzativa. Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni all’interno della “catena assicurativa” effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza il consenso al trattamento dei Suoi dati potremmo non essere in grado di fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

Trattamento dei dati personali per finalità di ordine pubblico

Le chiediamo, inoltre, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati personali alla Banca che gestisce la relazione bancaria connessa alla Sua polizza (Banca che si occupa della gestione patrimoniale), poiché questa soggiace a obblighi di informazione e di notifica, previsti dalle leggi locali del suo domicilio, nei confronti delle autorità – segnatamente nell’ambito del diritto penale –, circostanza che può comportare l’obbligo, da parte di detta Banca, di rendere note informazioni di ogni genere in merito alla relazione assicurativa (tra cui anche informazioni sul contraente, su eventuali procuratori o aventi diritto economico).

Precisiamo che senza il consenso al trattamento dei Suoi dati potremmo non essere in grado di fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

Trattamento dei dati comuni per finalità commerciali

Le chiediamo, inoltre, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati comuni da parte della nostra Compagnia al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela, di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi. Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano – in Italia o all'estero – come autonomi titolari (6): il consenso riguarda, pertanto, anche gli specifici trattamenti svolti da tali soggetti. Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati.

Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati (7) dalla nostra Compagnia – titolare del trattamento – solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati per i suddetti fini ai soggetti già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa.

Nella nostra Compagnia, i dati sono trattati da dipendenti e collaboratori nell’ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche al di fuori dello Spazio Economico Europeo – , quali, ad esempio, Credit Suisse AG Svizzera e Credit Suisse Services (India) Private Limited che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa (8); lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Titolare

Il titolare del trattamento è: Credit Suisse Life & Pensions AG.

Diritti dell'interessato

In ogni momento Lei potrà esercitare i Suoi diritti nei confronti del titolare del trattamento, ai sensi dell'art.7 del D.lgs.196/2003, che per Sua comodità riproduciamo integralmente:

Decreto Legislativo n. 196/2003, art. 7 – Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti.

- 1) L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
- 2) L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
 - a) Dell'origine dei dati personali;
 - b) Delle finalità e modalità del trattamento;
 - c) Della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d) Degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
 - e) Dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
- 3) L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a) L'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
 - b) La cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
 - c) L'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
- 4) L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:
 - a) Per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
 - b) Al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Note

- 1) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio o difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 2) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio del denaro (decreto legislativo n. 231/2007 e succ. modd.).
- 3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa).
- 4) Cioè i dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d) ed e), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.
- 5) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
 - Assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti; medici;
 - società di servizi a cui siano affidati determinate attività quali contabilità, amministrazione polizze, gestione, liquidazione e pagamento dei sinistri; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;
 - società del Gruppo a cui appartiene la nostra Compagnia (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
 - Organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo ed altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
- 6) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Compagnia, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti.
- 7) Il trattamento può comportare le operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
- 8) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa.

Informativa sulla classificazione della clientela (MiFID)

Ai sensi della normativa vigente, ciascun cliente (contraente, ovvero titolare effettivo dei beni conferiti, se persone diverse) viene classificato dalla Compagnia in una delle seguenti 3 categorie:

- Cliente al dettaglio;
- Cliente professionale (su richiesta);
- Cliente professionale (di diritto).

La Compagnia ha ritenuto di offrire un elevato livello di protezione, classificando la propria clientela come “cliente al dettaglio”, lasciando all’interessato la possibilità di richiedere una diversa classificazione in un momento successivo.

Qualora il cliente richiedesse una diversa classificazione quale “Cliente professionale” con una conseguente riduzione del livello di protezione, la Compagnia valuterà tale richiesta sulla base dei criteri previsti dalla normativa in materia.

In tal caso, la Compagnia medesima provvederà a raccogliere la necessaria documentazione per consentire la valutazione. In caso di accoglimento della richiesta, sarà cura della Compagnia comunicare all’interessato la nuova categoria di attribuzione.

CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS AG (ITALIAN BRANCH)

Via Santa Margherita Telefono +39 02 88 55 01
20121-Milano Fax +39 02 88 550 450
REA Registro Imprese di Milano n. 1753146

C.F. – Part. IVA 04502630967