

# Asset Management Bond

## Nota informativa sul prodotto

Riservato ai residenti in Italia

**Il presente documento contiene le informazioni di cui all'Articolo 34-bis del Regolamento Consob approvato con Delibera n. 11971 del 4 maggio 1999 e successive modifiche. Questa Nota Informativa è stata preparata in linea con il modello proposto da IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto a previa approvazione da IVASS. Tale Nota Informativa deve essere consegnata al potenziale Contraente unitamente alle Condizioni di contratto prima del perfezionamento del Modulo di Proposta di Polizza.**

### 1. Informazioni sull'impresa di assicurazione ed il gruppo di appartenenza

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company, operante con la denominazione SEB Life International è una compagnia assicurativa operante nel ramo vita costituita e regolamentata in Irlanda (sotto Companies Registration Office numero 218391 e sotto la Banca Centrale d'Irlanda numero di registrazione C771) che si occupa di distribuzione internazionale di prodotti di investimento assicurativi ai sensi della Terza direttiva UE sulle assicurazioni vita. SEB Life International è specializzata nell'emissione di Polizze assicurative UE personalizzate ed offre soluzioni su misura per soddisfare complesse esigenze di investimento. In Italia, SEB Life International è autorizzata a proseguire la propria attività attraverso la libertà di regime dei servizi.

SEB Life International è stata costituita con lo specifico scopo di

soddisfare le diverse esigenze e ambizioni degli investitori internazionali e di permettere opzioni di investimento flessibili.

SEB Life International è autorizzata ad investire in assets come previsto dalla legge assicurativa irlandese, e alcuni di questi non sarebbero consentiti dalla dalle leggi italiane che regolano l'assicurazione sulla vita.

Ulteriori informazioni su SEB Life International come la situazione degli assets / passività, soprattutto l'ammontare del suo patrimonio netto (capitale sociale e le riserve tecniche) e il margine di solvibilità disponibile possono essere trovate nel nostro Solvency and Financial Condition report su [www.seb.ie](http://www.seb.ie).

Il margine di solvibilità è il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

SEB Life International è una società del Gruppo SEB, uno dei maggiori Gruppi bancari e assicurativi del ramo vita operanti nell'Europa settentrionale, offre servizi finanziari ai propri clienti da oltre 160 anni.

Tradizione imprenditoriale, relazioni consolidate e visione internazionale sono solo alcune delle svariate caratteristiche che contribuiscono all'enorme successo di SEB. La natura internazionale del business di SEB è riflessa nella sua presenza in circa 20 Paesi in tutto il mondo.

Per ulteriori informazioni su SEB Life International si invita a consultare il sito Web [www.seb.ie](http://www.seb.ie) e [www.sebgroup.com](http://www.sebgroup.com).

L'indirizzo della sede legale della Compagnia è:

SEB Life International Assurance Company DAC  
Bloodstone Building  
Riverside IV  
Sir John Rogerson's Quay  
Dublino 2, Irlanda

Telefono: +353 1 487 0700

Indirizzo e-mail: [sales@seb.ie](mailto:sales@seb.ie)

Sito Web: [www.seb.ie](http://www.seb.ie)

## 2. Informazioni sul prodotto assicurativo di tipo unit-linked e sulla Prestazione Caso Morte dallo stesso prevista

Asset Management Bond è una Polizza unit-linked vita intera il cui valore è collegato al valore di un unico Fondo unit-linked di assicurazione vita. La Compagnia costituirà un Fondo Portfolio per ciascuna Polizza Asset Management Bond. Il Fondo sarà identificabile e separato dalle altre attività della Compagnia. Il valore della Polizza è collegato al valore delle Quote del Fondo.

Asset Management Bond consente al Contraente e al rispettivo consulente professionale di scegliere liberamente gli attivi collegati al Fondo, purché rispettino i criteri di ammissibilità previsti dalla normativa irlandese in materia di attivi e, ove applicabili, le linee guida della Compagnia in materia di accettabilità degli attivi. Gli attivi saranno di proprietà di SEB Life International, mentre il Contraente deterrà la Polizza collegata al Fondo. Il Contraente potrà scegliere di gestire autonomamente la Polizza o in alternativa incaricare un Gestore Patrimoniale o un Consulente degli Investimenti regolamentato affinché impartisca disposizioni a SEB Life International per suo conto.

Il Contraente ha facoltà di eleggere una Banca Depositaria esterna per la custodia degli attivi costituenti il Fondo di polizza, tra quelle approvate dalla Compagnia assicurativa. La finalità dell'investimento è quella di investimento di medio-lungo periodo.

Questo prodotto è amministrato da SEB Life International. La Compagnia non fornisce alcuna consulenza in materia di investimenti relativamente al presente prodotto né agli attivi detenuti dal singolo Fondo.

### 2.1. Prestazione Caso Morte prevista dalla Polizza

Dietro pagamento di un Premio unico, la Compagnia corrisponderà, in caso di decesso del Rispettivo Assicurato, un importo pari al 101% del Valore di Riscatto del contratto o se il Contraente ha selezionato l'opzione Wealth Protector per la copertura caso morte, il 100% del valore di realizzo al momento del riscatto più il beneficio sulla copertura caso morte come calcolato a seguito del ricevimento della richiesta.

I potenziali Contraenti dovrebbero leggere attentamente le Condizioni di Polizza relative alle implicazioni della mancata segnalazione di un fatto materiale o l'indicazione di informazioni incomplete, non corrette o non veritiere nel Modulo di Proposta di Polizza.

Il valore delle Quote alla base della determinazione della Prestazione Caso Morte si baserà sul valore ricevuto dopo il realizzo di tutti gli attivi del Fondo e la deduzione di eventuali spese maturate (incluse le Spese di Riscatto Anticipato, ove dovute) in seguito alla notifica alla Compagnia del decesso del Rispettivo Assicurato.

Al decesso del Rispettivo Assicurato, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari della Polizza una Prestazione Caso Morte. L'importo della Prestazione Caso Morte spettante si baserà sulla Data di Valorizzazione successiva al ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso e certificato di morte.

Dopo il versamento della Prestazione Caso Morte, la Polizza sarà estinta e non spetterà più alcuna prestazione nell'ambito del contratto. Si prega di fare riferimento al punto 1.1 delle Condizioni di Polizza per ulteriori dettagli.

## 3. Termini della Polizza e cause di risoluzione della stessa

La Polizza è un contratto di assicurazione vita intera. Essa entrerà in vigore dalla presentazione, da parte di un potenziale Contraente, di un modulo di proposta e la conseguente sua accettazione da parte di SEB Life International dalla 'Data di Inizio' come indicato nel Prospetto di Polizza e avrà corso sino a quando non si verificherà uno dei seguenti eventi:

decesso del Rispettivo Assicurato

- riscatto totale
- azzeramento del Valore delle Quote quale conseguenza di riscatto o svalutazione degli attivi del Fondo Al di sotto del Minimo Valore della Polizza e dopo un ragionevole preavviso, il Contraente rifiuta di pagare un premio aggiuntivo

## 4. Informazioni sui Premi

### 4.1. Metodi per il pagamento dei Premi

La Polizza prevede il pagamento di un unico Premio Iniziale. Oltre al Premio Iniziale, il Contraente può scegliere di pagare Premi Aggiuntivi in qualsiasi momento. Il Premio Iniziale deve essere almeno pari a € 100.000 mentre i Premi Aggiuntivi devono essere di almeno € 7.000.

I Premi possono essere versati mediante bonifico tratto dal conto bancario personale del Contraente. La Compagnia, in aggiunta o in sostituzione al versamento del Premio in liquidità, permette inoltre al Contraente di trasferire un portafoglio esistente di attivi in unico Fondo collegato alla rispettiva Polizza, senza che tali attivi debbano essere venduti e riacquistati in base alla capacità della Compagnia di accettare e valutare gli attivi e fermo restando il rispetto della normativa irlandese in materia di attivi ammissibili.

Il presente contratto non comporta alcun costo (fisso o variabile) che possa ridurre il Premio Iniziale (tuttavia esso implica periodici costi indicati al Punto 1.3 delle Condizioni di contratto).

Nel caso in cui l'opzione di copertura vita è stata selezionata, i costi aggiuntivi, come stabilito al punto 1.3.4 delle Condizioni di Polizza, verranno applicati, i quali sono determinati sulla base dell'importo di copertura scelto e dall'età della vita assicurata.

### 4.2. Investimento del Premio

I Premi versati inizialmente o successivamente dal Contraente sono utilizzati per costituire Quote del Fondo. L'importo attribuito alle Quote costituisce la Relativa Somma d'Investimento, pari al Fattore di Allocazione moltiplicato per il Premio. Il Fattore di Allocazione è quindi la componente dei Premi che viene investita nel Fondo e viene indicata nel Certificato di Polizza. Normalmente il Fattore di Allocazione è pari al 100% prima della deduzione delle spese (cfr. Punto 1.3 delle Condizioni di contratto). Il numero di Quote attribuite è pari alla Relativa Somma d'Investimento divisa per il Prezzo della Quota del Fondo.

Il prezzo iniziale di una Quota del Fondo è un'unità della Valuta di denominazione della Polizza. Per le polizze in euro, ad esempio, il Prezzo iniziale di una Quota sarà pari a € 1.000. Le Polizze possono essere denominate in euro, sterline o dollari USA.

Il valore del capitale in caso di decesso o al momento del riscatto è determinato dal Valore delle Quote del Fondo alla medesima data.

L'investimento del Contraente sarà confermato per iscritto entro 10 giorni lavorativi dal versamento di qualsivoglia Premio (Premio Iniziale o Premio Aggiuntivo). Tale conferma scritta indica l'ammontare del Premio investito nelle Quote del Fondo, il Prezzo della Quota applicabile e il numero di Quote acquistate dalla Compagnia.

## 5. Diritti di recesso

### 5.1. Revoca della proposta

Il Contraente potrà revocare la richiesta di sottoscrizione prima della data di decorrenza inviando comunicazione scritta presso la sede legale della Compagnia, che dovrà pervenire entro e non oltre la data di decorrenza della Polizza stessa. Al ricevimento della comunicazione e comunque entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento della comunicazione stessa, la Compagnia rimborserà il Premio versato.



## 5.2. Recesso dalla Polizza (Diritto di recesso)

Il Contraente può decidere di recedere dalla Polizza entro un periodo di 30 giorni a partire dal giorno in cui lo stesso abbia ricevuto la documentazione relativa alla Polizza. La decisione di recedere dalla Polizza deve essere comunicata per iscritto ed inviata presso la sede legale della Compagnia entro e non oltre trenta giorni dal ricevimento da parte del Contraente della documentazione relativa alla Polizza.

Al ricevimento di una valida richiesta di recesso dalla Polizza e comunque entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione stessa, la Compagnia rimborserà il Premio versato, rettificato per eventuali incrementi o riduzioni di valore subiti dal Fondo nel periodo di efficacia e validità del contratto. La riduzione del valore rimborsato al recesso potrebbe anche essere sostanziale, secondo la natura degli attivi selezionati, fino a corrispondere all'intero Premio versato.

## 6. Informazioni sull'investimento finanziario

Asset Management Bond è una polizza unit-linked vita intera il cui valore è collegato al valore di un unico Fondo unit-linked.

Il portafoglio di investimento è selezionato dal Contraente tra una vasta gamma di attivi ammissibili sulla base del profilo di rischio e di investimento del Contraente stesso. La performance dell'investimento dipenderà esclusivamente dalla performance degli attivi selezionati e inclusi nel Fondo unit-linked. La Compagnia non esprime alcuna dichiarazione sull'idoneità o meno degli attivi selezionati, la cui scelta rimane di esclusiva responsabilità del Contraente. La Compagnia non si assume alcuna responsabilità in merito alla performance d'investimento del Fondo.

Ai sensi della normativa irlandese sugli attivi sottostanti nelle polizze di tipo unit-linked, gli attivi ammissibili sono in genere azioni, obbligazioni, organismi di investimento collettivo del risparmio e liquidità. In virtù di quanto previsto dalla Normativa irlandese applicabile e in base alla strategia perseguita, il Fondo può scegliere di investire dallo 0% al 100% in ciascuna delle classi di attivi. I Contraenti possono effettuare uno switch tra classi di attivi in ogni momento ferma restando la disponibilità di liquidità rispetto all'attivo prescelto. La Compagnia si riserva il diritto di rifiutare l'investimento in un particolare attivo (cfr. le Condizioni di contratto per ulteriori dettagli).

Poiché è il Contraente stesso a decidere la composizione del proprio Fondo, che verrà costituito appositamente alla decorrenza del contratto, la Compagnia non è in grado di fornire in anticipo alcuna informazione circa tale composizione. L'elenco degli attivi che compongono il Fondo e le rispettive percentuali sono specificate nel documento di valorizzazione della Polizza.

Tutti gli attivi selezionati collegati al Fondo devono rientrare fra gli attivi ammissibili indicati dalla normativa irlandese in materia.

Inoltre la Compagnia si riserva il diritto di predisporre periodicamente linee guida recanti i criteri di accettabilità degli attivi all'interno del Fondo.

Se il Contraente decide di investire in valute diverse dalla Valuta di denominazione della Polizza, la Polizza stessa sarà soggetta al rischio di fluttuazioni negative dei cambi rispetto alla Valuta della Polizza.

Il prodotto non prevede alcuna garanzia di Valore del Riscatto minimo ed i rischi finanziari sono a totale carico del Contraente di ogni Contratto assicurativo. Tali rischi finanziari si concretizzano nella possibilità che, in funzione delle possibili variazioni del valore del Fondo, il Valore di Riscatto o la Prestazione Caso Morte possano essere inferiori alla somma del Premio Iniziale e degli eventuali Premi Aggiuntivi versati fino al momento della liquidazione.

I rendimenti passati non costituiscono un'indicazione per il futuro. Le fluttuazioni dei mercati e dei tassi di cambio influiscono sul valore degli investimenti e il Contraente potrebbe non recuperare il Premio inizialmente versato. Il valore degli attivi può essere soggetto a riduzioni, la cui entità potrebbe persino essere superiore al Premio versato. Pertanto il Beneficiario potrebbe ricevere un capitale inferiore rispetto ai Premi versati. In questo caso la Polizza si chiuderebbe senza alcun incremento di valore.

La Compagnia, attraverso l'acquisto di strumenti finanziari per conto del Fondo Portfolio, potrebbe maturare dei crediti di imposta. La Compagnia non trattiene tali crediti di imposta che pertanto vanno a beneficio del Contraente.

Profilo di rischio	Volatilità
Basso	1% - 3%
Medio Basso	3% - 8%
Medio	8% - 12%
Medio Alto	12% - 20%
Alto	20% - 25%
Molto Alto	25% +

### 6.2. Rischi connessi all'investimento finanziario

In relazione alla struttura del Fondo cui sono collegate le somme dovute, la stipula del presente Contratto assicurativo espone il Contraente a rischi finanziari che dipendono dagli specifici attivi che compongono il portafoglio del Fondo quali investimenti azionari e obbligazionari.

- **Rischio di concentrazione:**

Il portafoglio di investimenti è selezionato dal Contraente tra una vasta gamma di attivi ammissibili. Il rischio della concentrazione deriva dalla possibilità che il Contraente incorra in perdite significative dovute all'investimento di tutto il Fondo (o di una ampia parte) in specifici strumenti, transazioni individuali, in società o in nazioni. Questo rischio si riferisce ad un rischio specifico e ad un rischio di controparte (vedi di seguito);

- **Rischio specifico e rischio sistematico:**

tali rischi sono collegati alla variabilità dei prezzi dei titoli di capitale quali le azioni. In particolare, il rischio specifico tiene conto della variabilità dei prezzi in funzione delle aspettative del mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente dei titoli stessi. Il rischio sistematico risente invece delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;

- **Rischio di controparte e rischio di interesse:**

tali rischi sono tipici dei titoli di debito quali le obbligazioni. Il rischio di controparte è connesso all'eventualità che l'emittente dei titoli stessi, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale previsto. È evidente che tale rischio è strettamente connesso alle condizioni creditizie dell'emittente. Il rischio di interesse è invece collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato. È da rilevare che tali fluttuazioni si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) dei titoli di debito in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la loro vita residua. In particolare, l'aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo di un titolo di debito e viceversa;

- **Rischio di liquidità:**

tale rischio consiste nell'eventualità che gli strumenti finanziari considerati non siano convertibili prontamente in moneta senza perdita di valore. Il rischio è strettamente legato alle caratteristiche del mercato in cui gli strumenti finanziari vengono trattati;

- **Rischio di cambio:**

tale rischio, derivante dalle oscillazioni dei tassi di cambio, è peculiare delle attività finanziarie espresse in valute diverse da quelle dei paesi aderenti all'Euro.

In caso di problemi nella liquidazione di particolari attivi del Fondo, la Compagnia potrà rimandare eventuali riscatti della Polizza o il pagamento di altre prestazioni fino al momento in cui sarà possibile liquidare tali attivi.

La Compagnia si riserva inoltre il diritto di trasferire attivi del Fondo quale pagamento in valuta a fronte di richieste di liquidazione di prestazioni della Polizza.

### 6.3. Orizzonte temporale minimo dell'investimento

L'orizzonte temporale minimo di investimento consigliato al Contraente è determinato in base al portafoglio di investimenti scelto, al livello di rischio del portafoglio di investimenti, nonché a costi e penali applicabili in caso di riscatto.

## 7. Informazioni sul rimborso dell'investimento - Riscatto parziale e totale della Polizza e Prelievi regolari

La Polizza può essere riscattata integralmente o parzialmente in qualsiasi momento, o il Contraente può decidere di richiedere dei prelievi regolari. Il Valore di Riscatto dovuto corrisponderà al Valore della Polizza alla Data di Valorizzazione successiva al ricevimento da parte della Compagnia di un modulo di Riscatto validamente compilato, del Certificato di Polizza e di eventuali clausole aggiuntive (solo in caso di Riscatto Totale), oltre che di un'attestazione del titolo di proprietà, al netto delle eventuali Spese di Riscatto Anticipato.

Il calcolo della penale di riscatto anticipato è riportato al punto 9 delle condizioni di polizza.

### 7.1. Riscatto totale

Il Valore della Polizza calcolato a tal fine si baserà sul controvalore del Fondo successivamente al realizzo di tutti i relativi attivi. Le Spese di Riscatto Anticipato dipenderanno dall'opzione di caricamento prescelta dal Contraente. Tali spese sono specificate nel Certificato di Polizza. Per un ulteriore approfondimento delle modalità di pagamento delle spese si rimanda al Punto 13.8 delle Condizioni di contratto.

Laddove il Fondo sia investito in attivi illiquidi, la Compagnia si riserva il diritto di rimandare il riscatto, in tutto o in parte, fino al momento in cui sia in grado di realizzare tali attivi.

In virtù di quanto precede, la Polizza sarà estinta a seguito del riscatto e nessuna ulteriore prestazione sarà più dovuta ai sensi del contratto.

### 7.2. Riscatto parziale

Il Contraente può inoltre in qualsiasi momento richiedere un Riscatto Parziale, purché non ci siano riscatti regolari in atto. Il Valore della Polizza residuo in seguito al Riscatto Parziale non deve essere inferiore a € 7.000 e il Valore delle Quote riscattate non deve essere inferiore a € 2.800.

Inoltre, il Riscatto Parziale è consentito solo in presenza di sufficiente liquidità nel Fondo a copertura dell'importo richiesto. Se la liquidità è insufficiente, il Contraente (o l'eventuale Consulente degli Investimenti) dovrà comunicare alla Compagnia quali attivi del Fondo dovranno essere venduti per procurare all'interno del Fondo la liquidità sufficiente a realizzare il Riscatto Parziale. Laddove il Fondo sia investito in attivi illiquidi, la Compagnia si riserva il diritto di rimandare il riscatto, in tutto o in parte, fino al momento in cui sia in grado di realizzare tali attivi.

È possibile il riscatto parziale della Polizza senza l'applicazione delle Spese di Riscatto Anticipato qualora il valore residuo della Polizza in percentuale del Premio riscattato sia superiore ai valori

riportati nella seguente tabella (in funzione della Commissione di Gestione Annuale prescelta dal Contraente, si rimanda al Punto 9 delle Condizioni di contratto):

### Opzione 5 anni

Anni intercorsi dal pagamento del Premio	Valore minimo del fondo in % sul Premio riscattato
1	25%
2	25%
3	20%
4	15%
5	10%

### Opzione 8 anni

Anni intercorsi dal pagamento del Premio	Valore minimo del fondo in % sul Premio riscattato
1 - 5	25%
6	20%
7	15%
8	10%

Se il valore residuo della Polizza in percentuale del Premio riscattato è inferiore a quello indicato nella precedente tabella, si applicheranno le Spese di Riscatto Anticipato proporzionalmente alla spesa complessiva che si applicherebbe al Premio riscattato.

Laddove siano stati versati uno o più Premi Aggiuntivi relativamente a una Polizza, le Quote relative al Premio Iniziale saranno le prime a essere annullate, seguite dalle Quote di ciascun Premio Aggiuntivo, secondo il rispettivo ordine di pagamento.

La Compagnia non è tenuta a trovare un acquirente per gli investimenti del Fondo qualora dovesse incontrare difficoltà nella vendita degli investimenti del Fondo. In tal caso, la Compagnia potrà scegliere di trasferire gli investimenti al Contraente, previa deduzione delle eventuali Spese di Riscatto Anticipato, nonché di altre spese esterne, tasse, contributi e oneri sostenuti dalla Compagnia relativamente a tale trasferimento, annullando contestualmente il numero di Quote residue relative alla Polizza.

Si rimanda alle Condizioni di contratto per la documentazione che il Contraente (o il Beneficiario) è tenuto a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni assicurative.

**Il Valore di Riscatto liquidabile potrebbe essere inferiore ai Premi complessivamente versati dal Contraente. Si consiglia pertanto di ricorrere all'assistenza della Compagnia per ottenere una stima dell'importo effettivamente liquidabile prima di inoltrare la richiesta di riscatto.**

Tali informazioni possono essere richieste ai seguenti recapiti:  
SEB Life International,  
Bloodstone Building, Sir John Rogerson's Quay,  
Dublino 2, Irlanda  
Telefono: +353 1 487 0700  
Indirizzo e-mail: sales@seb.ie

**Si ricorda che la Compagnia non fornisce alcuna garanzia minima sull'ammontare rimborsato al Contraente in caso di riscatto totale e parziale e che il Valore di Riscatto risente di eventuali diminuzioni del valore della Quota. Nel contratto, gli importi investiti in Quote del Fondo non sono garantiti in quanto sono soggetti a oscillazioni di valore che dipendono in particolare dalla performance dei mercati finanziari. Il valore degli attivi può essere soggetto a riduzioni, la cui entità potrebbe persino essere superiore al Premio versato.**

### 7.3 Prelievi regolari

Il Contraente può scegliere, al momento della sottoscrizione della Polizza, di ricevere il pagamento di un ammontare specifico, su base trimestrale, semestrale o annuale. L'inizio dei prelievi regolari può essere differito ad una data futura e può anche specificare una data di fine. Il valore totale dei pagamenti dei prelievi regolari in un anno deve essere di almeno € 2.800, ma non può superare il 10% del premio iniziale per anno. Il Contraente è responsabile di assicurare che ci sia sufficiente liquidità all'interno del conto cassa della Polizza al fine di finanziare i prelievi richiesti.

## 8. Informazioni sul regime fiscale della Polizza

Per quanto concerne il trattamento fiscale delle prestazioni riguardanti la Polizza, SEB Life International non può fornire alcuna consulenza in materia tributaria e pertanto si consiglia vivamente di richiedere un'assistenza professionale personalizzata circa l'inquadramento fiscale della Polizza. L'informativa prevista di seguito si basa sulle conoscenze della Compagnia del regime fiscale cui è soggetta la Polizza per un soggetto residente in Italia al momento della redazione della stessa.

### 8.1. Regime fiscale irlandese

La Polizza sarà esente da tassazione irlandese per tutta la sua durata (ad eccezione di alcune ritenute d'acconto sui dividendi). Inoltre, le modifiche dei sottostanti fondi di investimento della Polizza non saranno soggetti a tassazione purché tali modifiche non comportino pagamenti al di fuori della Polizza stessa.

### 8.2. Regime fiscale italiano

Il prodotto Asset Management Bond è una Polizza che viene qualificata, secondo la legge italiana, come contratto assicurativo di ramo vita del tipo Unit-Linked ed è soggetta a tassazione come prodotto assicurativo in Italia.

SEB Life International ha scelto di agire come sostituto d'imposta ai sensi dell'art. 26-ter co. 3 del D.P.R. n. 600/1973 e di applicare l'imposta di bollo in modo virtuale ai sensi dell'art. 13 co. 2-ter dell'Allegato A "Tariffa parte prima" al D.P.R. n. 642/72 come modificato dall'art. 19 del D.L. 201/2011, e perciò applica l'imposta di bollo e l'imposta sostitutiva sui redditi di capitale in caso di Riscatti Parziali o Totali e in ipotesi di Prestazioni Caso Morte. I prelievi regolari sono esenti da imposta in quanto sono pagati interamente da capitale.

#### 8.2.1. Tassazione sui Premi assicurativi

Non è prevista alcuna tassazione sui Premi relativi ai contratti assicurativi ramo vita.

#### 8.2.2. Tassazione sul reddito di capitale

Il reddito di capitale derivante dall'Asset Management Bond, prodotto qualificato come appartenente al ramo assicurativo vita, sarà soggetto all'imposta sostitutiva sui redditi di capitale ai sensi del combinato disposto dell'art. 44 del D.P.R. n. 917/1986 e dell'art. 26-ter co. 3, del D.P.R. n. 600/1973. Il reddito di capitale è calcolato come differenza tra l'ammontare del riscatto e l'ammontare lordo dei Premi pagati dal Contraente.

Il suddetto reddito di capitale è soggetto all'imposta sostitutiva sui redditi di capitale all'atto del Riscatto Totale o parziale della polizza e all'atto della Prestazione Caso Morte; l'imposta sostitutiva è applicata al tasso del 26% sui redditi di capitale. In conformità alle disposizioni di cui all' Art. 4, para. 1, del D.L. no 66/2014 e del Decreto Ministeriale del 13 Dicembre 2011 (a tutt'oggi in vigore), la differenza tra le somme incassate ed i premi pagati dal contraente dovrà essere calcolata al netto del 51,92% dei proventi, ove presenti, riferibili alle obbligazioni del Governo italiano e altri titoli equiparati di cui all'art. 31 del D.P.R. n. 601 29/73 ed alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui al decreto emanando ai sensi dell'art. 168-bis co. 1 del citato testo unico (c.d. paesi facenti parte della White List) e titoli equiparati.

Poiché SEB Life International ha optato per operare come sostituto d'imposta ai sensi dell'art. 26-ter co. 3 del D.P.R. n. 600/73, la suddetta imposta sostitutiva sarà trattenuta dalle somme corrisposte al Contraente o al beneficiario, mentre il Contraente o il beneficiario sarà sollevato da qualsiasi adempimento fiscale relativo al reddito di capitale percepito.

Per i soggetti diversi dalle persone fisiche, le relative somme saranno soggette alla tassazione ordinaria prevista per i redditi di impresa e non alla citata imposta sostitutiva.

### 8.2.3. Imposta di bollo

L'Asset Management Bond è altresì soggetto a imposta di bollo ai sensi dell'art. 13 co. 2-ter dell'Allegato A "Tariffa parte prima" al D.P.R. n. 642/1972, come modificato dall'art. 19 del D.L. 201/2011.

SEB Life International ha scelto di applicare la suddetta imposta in modo virtuale (Autorizzazione n. 397223/2012, emessa in data 03/01/2013 dall'Agenzia delle Entrate - DP II - UT MI 2 - Milano).

L'imposta di bollo è dovuta con cadenza annuale ed il suo ammontare è calcolato sul valore della polizza dell'Asset Management Bond (come rilevato alla fine dell'anno).

L'imposta di bollo sarà trattenuta da SEB Life International solo a fronte del Riscatto Parziale o Totale (così come per il Caso Morte) al tasso dello 0,20% relativo all'anno fiscale 2014 (per un ammontare massimo di Euro 14.000 solo per i Contraenti Società).

Poiché Asset Management Bond è soggetto all'imposta di bollo applicata direttamente da SEB Life International, su tale contratto non è dovuta l'imposta sulle attività finanziarie detenute all'estero (c.d. IVAFE disciplinata dall'art. 19 del D.L. 201/2011), come chiarito dal provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate emanato il 5 giugno 2012, protocollo n. 2012/72442).

### 8.2.4. Imposta di successione

Le somme erogate ai Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato o degli Assicurati non sono soggette ad imposta di successione mentre l'imposta di bollo e l'imposta sostitutiva sui redditi di capitale verranno detratte dall'importo della Prestazione Caso Morte. Il capitale soggetto all'imposta sostitutiva sarà calcolato come la differenza tra il valore di riscatto e il valore lordo dei premi pagati dal Contraente. La maggiorazione Caso Morte non sarà soggetta all'imposta sostitutiva.

Le imposte descritte ai punti 8.2.2 e 8.2.3 saranno detratte dal Valore di Riscatto o di Prestazione Caso Morte.

**Le indicazioni sopra previste si basano sulla conoscenza di SEB Life International dell'attuale legislazione e prassi italiana in materia fiscale. È importante rilevare che SEB Life International non intende, con le informazioni rese, sostituire una consulenza fiscale professionale. Sebbene sia stato preso ogni accorgimento, SEB Life International declina ogni responsabilità per l'interpretazione fornita circa la legislazione o prassi italiana o qualsiasi modifica ad esse inerente in materia tributaria. Si consiglia di richiedere una consulenza professionale fiscale e/o legale specifica per la propria situazione prima di investire. SEB Life non fornisce alcuna consulenza fiscale.**

## 9. Informazioni aggiuntive

### 9.1. Legge applicabile al contratto

Gli investimenti nell'ambito della presente Polizza sono disciplinati dalle Leggi della Repubblica Irlandese, mentre il contratto è disciplinato dalla normativa italiana.

Ogni eventuale controversia relativa alla Polizza sarà di competenza del Foro in cui il Contraente è domiciliato o residente.

In caso di modifiche della legislazione o delle normative che, secondo la Compagnia, potrebbero influire negativamente sulla Polizza, la Compagnia potrà, previa comunicazione scritta al Contraente, apportare le variazioni che riterrà necessarie ai termini e alle condizioni della Polizza. Tali variazioni saranno applicate esclusivamente nel caso di modifiche legislative che abbiano un

effetto importante sulla Compagnia.

Ciascuna di tali variazioni terrà conto di tutte le polizze variate per effetto della modifica legislativa o normativa, al fine di garantire che l'impatto delle variazioni apportate sia suddiviso in modo equo tra le polizze, tenendo debito conto dell'effetto delle modifiche legislative o normative sulle ragionevoli aspettative del Contraente.

## 9.2. Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere o dare in pegno la Polizza ovvero le prestazioni previste dalla Polizza stessa a terzi.

Tali atti diventano efficaci dal momento in cui la Compagnia ne viene a conoscenza, mediante comunicazione scritta pervenire alla sede legale della Compagnia, e quest'ultima conferma l'accettazione. Il Contraente è autorizzato alla cessione della Polizza esclusivamente previo consenso della Compagnia.

In caso di pegno, la corresponsione delle prestazioni dovute al Contraente prevede l'assenso scritto del Creditore.

## 9.3. Regime linguistico del contratto

Il contratto è redatto ed interpretato in lingua italiana.

## 10. Informazioni a disposizione dei Contraenti nel periodo di validità del contratto

La Compagnia si impegna a informare il Contraente per iscritto di eventuali variazioni avvenute nel corso di validità del contratto, in particolare variazioni di quanto segue:

- Nome della Compagnia;
- Stato giuridico della Compagnia;
- Indirizzo della sede legale della Compagnia.

Al termine di ciascun trimestre, SEB Life International pubblica un estratto conto formale dove viene specificato il numero ed il valore degli attivi collegati alla Polizza. Il documento contiene inoltre un'analisi della distribuzione degli attivi nell'ambito del portafoglio e di eventuali transazioni operate tra gli attivi sottostanti la Polizza Asset Management Bond.

Entro sessanta giorni dalla chiusura di ciascun anno solare, la Compagnia invierà al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei Premi versati dal perfezionamento della Polizza al 31 dicembre dell'anno precedente, nonché numero e Valore delle Quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettagli dei Premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle Quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e Valore delle Quote rimborsate a seguito di Riscatto Parziale;
- d) numero delle Quote complessivamente assegnate alla Polizza e relativo Valore alla fine dell'anno di riferimento.

Nella medesima comunicazione verranno inoltre fornite le informazioni relative all'andamento del Fondo, il suo rendimento storico negli ultimi 5 anni (se disponibile) e quello annuo. Inoltre nella medesima comunicazione la Compagnia fornirà al Contraente un aggiornamento sulle informazioni periodiche richieste dalla legislazione vigente.

Inoltre, qualora la Compagnia accerti che il valore della Polizza si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei Premi versati, tenuto conto di eventuali riscatti, SEB Life International ne darà comunicazione per iscritto al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui l'evento si è verificato.

Analogha informazione con le medesime modalità è fornita in occasione di ulteriori riduzioni pari o superiori al 10%.

La Compagnia è comunque tenuta, ai sensi della normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, ad informare la clientela, nel caso di trasformazione del contratto che comporti la modifica delle prestazioni maturate sul contratto inizialmente sottoscritto.

Il sito Web della Compagnia dove verranno pubblicati i dati storici aggiornati del Fondo e le altre informazioni contrattuali è [www.seb.ie](http://www.seb.ie)

## 11. Reclami

Eventuali reclami o manifestazioni di insoddisfazione riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno alla Compagnia presso:

SEB Life International  
Bloodstone Building  
Sir John Rogerson's Quay  
Dublino 2, Irlanda  
Telefono: +353 1 487 0700

Si ricorda inoltre il sito Web della Compagnia: [www.seb.ie](http://www.seb.ie)

Le telefonate a SEB Life International Assurance Company DAC possono essere monitorate o registrate per migliorare la qualità del servizio offerto.

La lettera (firmata dal reclamante) deve indicare (a) il nome, cognome, indirizzo e numero di telefono del reclamante, (b) identificazione della persona(e) il cui comportamento è l'oggetto del reclamo, (c) breve descrizione del motivo del reclamo e (d) qualsiasi documento utile per una descrizione più completa delle circostanze pertinenti.

Qualora il Contraente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di risposta a domande generali nel termine massimo di venti giorni o ad un reclamo nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia di assicurazione e la conformità alla normativa sulle assicurazioni:

- per questioni attinenti al contratto:  
**IVASS** [Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni],  
Servizio Tutela degli Utenti,  
Via del Quirinale, 21 00187 Roma  
Telefono: 06 421331

O direttamente con il Financial Services Ombudsman in Irlanda, in quanto autorità competente estera per la gestione dei reclami, richiedendo l'attivazione della procedura di FIN-NET (ulteriori informazioni a riguardo sono disponibili all'indirizzo [http://ec.europa.eu/finance/fin-net/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/finance/fin-net/members_en.htm))

**Financial Services Ombudsman's Bureau**,  
3rd Floor, Lincoln House,  
Lincoln Place, Dublin 2, Ireland

- per questioni attinenti alla trasparenza informativa e per la violazione del quadro normativo applicabile ai prodotti assicurativi finanziari:

**CONSOB** [Commissione per le Società e la Borsa]  
[Sede principale],  
Via Giovanni Battista Martini,  
3 - 00198 Roma,  
Telefono: 06 84771

0

**CONSOB** [Sede secondaria],  
Via Broletto,  
7 - 20121 Milano  
Telefono: 02 724201

In ogni caso il Contraente ha facoltà di adire il Tribunale competente.

SEB Life International è responsabile per la verità e la completezza dei dati e delle informazioni contenute nella presente Nota Informativa.



Rappresentante legale  
Peder Natéus

---

Indirizzo postale : SEB Life International,  
Bloodstone Building, Sir John Rogerson's  
Quay, Dublin 2, Irlanda  
Centralino: +353 1 487 07 00  
Fax: +353 1 487 07 04  
E-mail: sales@seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company operante con la denominazione SEB Life International è regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda. Una società costituita nella Repubblica d'Irlanda con numero di registrazione 218391. Sede legale: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. I rendimenti passati non costituiscono una garanzia per il futuro. Il valore degli investimenti può diminuire o aumentare. Tutte le informazioni sono corrette e aggiornate al mese di maggio 2017 ma sono soggette a modifiche.

**seb.ie**