



SOGE LIFE

SOGE-PARTNERS INVESTIMENTO

SCHEDA SINTETICA – INFORMAZIONI GENERALI

SOGE-PARTNERS INVESTIMENTO

SCHEDA SINTETICA – INFORMAZIONI GENERALI

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

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO	
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	Il contratto è offerto da <i>Sogelife S.A.</i> , compagnia assicurativa di diritto lussemburghese, appartenente al gruppo Société Générale.
CONTRATTO	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato SOGE-PARTNERS INVESTIMENTO
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	<p>Il prodotto consente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in uno o più fondi interni collettivi e/o in fondi esterni (OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) armonizzati e in combinazioni libere degli stessi, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie ed assicurative previste dal contratto.</p> <p>L’investitore-contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi nei fondi in cui il contratto consente di investire, secondo le percentuali definite dallo stesso investitore-contraente.</p> <p>Ove previsto nei regolamenti dei fondi interni prescelti all’Investitore-contraente, il premio e gli eventuali versamenti aggiuntivi, prima di essere investiti in tali fondi, possono essere investiti in un fondo monetario scelto dalla Compagnia tra i fondi indicati nel Prospetto d’offerta.</p> <p>In caso di liquidazione o di cessazione dell’attività di uno dei fondi selezionati dall’investitore-contraente, la Compagnia potrà allocare il capitale maturato in detti fondi liquidati o cessati in uno o più nuovi fondi, anche diversi da quelli indicati in Allegato, aventi caratteristiche il più possibile simili a quelle dei fondi liquidati o cessati, senza alcun addebito per l’investitore-contraente, al quale verrà data apposita comunicazione. Nel caso in cui non siano disponibili fondi aventi caratteristiche simili, la Compagnia allocherà il capitale maturato in un fondo monetario disponibile a quella data e denominato nella stessa valuta del fondo liquidato o cessato.</p>

PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Il contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari a Euro 10 000.</p> <p>È facoltà dell'investitore-contraente di effettuare successivi versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 1 500.</p> <p>L'ammontare del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, è investito in uno o più fondi liberamente prescelti dall'investitore-contraente (cd. combinazione libera).</p> <p>L'elenco dei fondi in cui possono essere investiti il premio e gli eventuali versamenti aggiuntivi è riportato in allegato alla presente Scheda Sintetica.</p> <p>L'investimento minimo per ciascun fondo è pari a Euro 1 500, salvo eventuali eccezioni specificatamente indicate nel Prospetto d'offerta e nei singoli regolamenti dei fondi interni.</p> <p>Come detto, il contratto prevede la possibilità di sottoscrivere i fondi interni/OICR mediante una combinazione degli stessi liberamente scelta dall'investitore-contraente (c.d. combinazioni libere).</p> <p>Nella parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica viene riportata la proposta d'investimento finanziari denominata "Simul002", o, esemplificativa di una "combinazione libera" ritenuta idonea a rappresentare l'offerta della compagnia.</p> <p>Resta inteso che l'investitore-contraente può scegliere una combinazione di fondi diversa da quella proposta "Simul002", in quanto il contratto consente di investire i premi nei fondi, secondo le percentuali liberamente definite dallo stesso investitore-contraente.</p>
FINALITÀ	<p>Il contratto intende soddisfare allo stesso tempo le esigenze di copertura assicurativa tipiche di un contratto di assicurazione e quelle di risparmio proprie di un investimento nei fondi interni collettivi e/o nei fondi esterni prescelti dall'investitore-contraente, consentendo a quest'ultimo di modellare il prodotto secondo i propri obiettivi di rendimento e la propria propensione al rischio.</p>
OPZIONI CONTRATTUALI	<p>Non sono previste opzioni contrattuali.</p>
DURATA	<p>Il contratto è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato.</p> <p>Si evidenzia che i fondi che possono essere collegati al contratto hanno una durata predeterminata che può non coincidere con la durata del contratto. In caso di scadenza di tali fondi durante la durata del contratto, salvo il caso in cui l'investitore-contraente chieda espressamente il riscatto o lo <i>switch</i>, il capitale investito in detti fondi verrà automaticamente trasferito in un fondo monetario disponibile a quella data.</p>

LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI
CASO MORTE

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia corrisponderà al Beneficiario un capitale pari; (i) al 101% del valore del capitale maturato alla data del decesso, nel caso in cui l'Assicurato (o, nel caso di due Assicurati, almeno uno di essi) abbia meno di 65 anni alla data di sottoscrizione della proposta di assicurazione e meno di 75 anni alla data del decesso. L'importo eccedente il capitale maturato alla data del decesso non potrà comunque superare l'equivalente di Euro 50 000;

(ii) al 100,1% del valore del capitale maturato alla data del decesso nel caso in cui l'Assicurato (o, nel caso di due Assicurati, almeno uno di essi) abbia più di 65 anni alla data di sottoscrizione della proposta di assicurazione o più di 75 anni alla data del decesso. L'importo eccedente il capitale maturato alla data del decesso non potrà comunque superare l'equivalente di Euro 100. Ai fini della determinazione del predetto importo eccedente il capitale maturato alla data del decesso, si tiene conto cumulativamente anche di altri eventuali contratti di assicurazione sottoscritti dall'investitore-contraente con la Compagnia e risolti a seguito del decesso dell'Assicurato. Nel caso in cui non venga prodotta un'attestazione di buona salute dell'Assicurato, la prestazione in caso morte sarà pari al 100% del capitale maturato, senza alcuna maggiorazione.

Il valore del capitale maturato alla data del decesso è pari all'intero controvalore delle quote detenute, al netto dei costi, come rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene il certificato di morte dell'Assicurato all'Impresa o, nel caso di fondi che non valorizzano le quote con frequenza quotidiana, alla prima data di valorizzazione successiva a tale giorno.

Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di carattere finanziario sulla prestazione. Pertanto l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi versati.

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE
**INFORMAZIONI SULLE
MODALITÀ DI
SOTTOSCRIZIONE**

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso i soggetti distributori incaricati al collocamento tramite la sottoscrizione del modulo di proposta di assicurazione, compilato in ogni sua parte.

Prima di procedere alla sottoscrizione del modulo di proposta, al potenziale investitore-contraente vengono illustrate le caratteristiche del contratto desumibili dalla presente documentazione di offerta e consegnate le Condizioni di contratto e la Scheda sintetica.

La proposta di assicurazione datata e sottoscritta deve essere inviata alla Compagnia insieme ai documenti comprovanti il pagamento del premio e l'avvenuta consegna all'investitore-contraente della predetta documentazione.

Il contratto si intende concluso alla data di ricevimento da parte della Compagnia della proposta di assicurazione e della documentazione attestante l'avvenuto pagamento del premio ovvero, se successiva, alla data di incasso del premio da parte della Compagnia.

La copertura assicurativa decorre dalle ore 00.00 del giorno successivo a quello di conclusione del contratto nel senso sopra precisato.

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

SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI	<p>Decorso il termine legale per l'esercizio del recesso, è data la facoltà all'investitore-contraente di chiedere il disinvestimento delle quote di un fondo interno collettivo e/o di un fondo esterno ed il contestuale investimento, anche parziale, in quote di un altro fondo interno collettivo e/o di un altro fondo esterno (c.d. <i>switch</i>).</p> <p>In caso di <i>switch</i> parziale l'importo da trasferire in un altro fondo nonché l'importo residuo nel fondo di cui si chiede il disinvestimento dovranno essere non inferiori a Euro 1 500, salvo eventuali eccezioni specificatamente indicate nel Prospetto d'offerta e nei relativi regolamenti dei fondi interni.</p> <p>Inoltre è facoltà dell'investitore-contraente di effettuare versamenti aggiuntivi in nuovi fondi interni collettivi e/o fondi esterni istituiti o proposti dall'Impresa successivamente alla sottoscrizione del contratto, previa consegna da parte dell'Impresa stessa della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.</p>
RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE	<p>La Compagnia, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta e della documentazione rilevante, corrisponderà all'investitore-contraente il valore di riscatto, al netto dei costi, compatibilmente con i tempi di esecuzione degli ordini di disinvestimento da parte dei gestori interessati (in relazione ai quali la Compagnia non potrà essere ritenuta responsabile).</p> <p>Il valore di riscatto, considerate la variabilità del valore delle quote, non è predeterminato e potrebbe essere inferiore ai premi versati; pertanto, in caso di riscatto, l'investitore-contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>A seguito della richiesta di riscatto totale il contratto è risolto e cessa di avere efficacia. Per effetto del riscatto parziale il valore del capitale investito nel contratto diminuisce proporzionalmente.</p> <p>Si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto.</p> <p>Il contratto non prevede il diritto, per l'investitore-contraente, di richiedere la riduzione della polizza.</p>
REVOCA DELLA PROPOSTA	<p>L'investitore-contraente può revocare la proposta di assicurazione finché il contratto non è concluso mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata A.R. all'Impresa.</p> <p>La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione, a decorrere dalle ore 24 del giorno di ricevimento della comunicazione di revoca da parte della Compagnia. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Compagnia rimborserà l'intero ammontare del premio eventualmente versato.</p>

DIRITTO DI RECESSO	<p>L'investitore-contraente può recedere dal contratto mediante comunicazione, inviata con lettera raccomandata A.R. all'Impresa, entro 30 giorni dal momento in cui è stato informato della data di conclusione del contratto, come individuata all'art. 2 delle Condizioni di contratto.</p> <p>Il recesso produce l'effetto di liberare entrambe le parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 della data di ricevimento della comunicazione di recesso, quale risulta dall'avviso di ricevimento della lettera raccomandata A/R. Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso e previa restituzione dell'originale di polizza e di eventuali appendici, la Compagnia rimborserà all'investitore-contraente il controvalore delle quote/azioni attribuite al contratto sia in caso di incremento che di decremento delle stesse, maggiorato di tutti i costi sul premio ed al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto e delle eventuali spese inerenti al cambio della valuta.</p>
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	<p>La Compagnia mette a disposizione sul proprio sito Internet, dal quale possono essere acquisiti su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione dei fondi nonché i regolamenti dei fondi interni collettivi ed i regolamenti/statuti dei fondi esterni.</p> <p>L'indirizzo internet della Compagnia è il seguente: www.sogelife.com</p> <p>La Compagnia è tenuta a comunicare tempestivamente all'investitore-contraente le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	<p>L'operatività della Compagnia è soggetta alle disposizioni tecniche, prudenziali e di vigilanza vigenti nel Granducato del Lussemburgo.</p> <p>Per tutto quanto non diversamente disciplinato, al presente contratto si applica la legge italiana, ferma restando la facoltà delle parti di scegliere una legge diversa, in conformità al d.lgs. n. 209 del 7 settembre 2005. In tale ultimo caso, la Compagnia proporrà la legislazione lussemburghese. Si avverte tuttavia che in caso di scelta di una legislazione diversa da quella italiana, prevalgono comunque le norme imperative del diritto italiano.</p>
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	<p>Il contratto e ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.</p>

RECLAMI	<p>I reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto alla Direzione Generale della Compagnia, funzione aziendale incaricata dell'esame dei reclami, all'indirizzo di posta elettronica <i>src.sogelife@socgen.com</i> o, in alternativa, al seguente indirizzo: Central Plaza, 28-32, Place de la gare – L-1616 Lussemburgo.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, lo stesso potrà rivolgersi:</p> <ul style="list-style-type: none">- per questioni attinenti al contratto, all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06-421331;- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, via G. B. Martini 3, 00198 Roma, telefono 06-84771, oppure via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 02-724201;- per ulteriori questioni, alle altre Autorità amministrative competenti;- per questioni attinenti alle disposizioni tecniche, prudenziali e di vigilanza della Compagnia, all'Autorità di Vigilanza lussemburghese (Commissariat aux Assurances), <p>Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.</p>
---------	---

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

Data di deposito in CONSOB della parte "Informazioni Generali": 28/03/2018

Data di validità della parte "Informazioni Generali": 29/03/2018.

ALLEGATO ALLA SCHEDA SINTETICA – INFORMAZIONI GENERALI ELENCO DEI FONDI

Di seguito è riportato l'elenco dei fondi interni collettivi e dei fondi esterni in cui possono essere investiti il premio e gli eventuali versamenti aggiuntivi, unitamente al loro codice ISIN.

FONDI ESTERNI (OICR)	
<u>Denominazione</u>	<u>Codice Isin</u>
Amundi Funds Cash Euro	LU0568620560
Carmignac Investissement	FR0010148981
Carmignac Patrimoine	FR0010135103

COMBINAZIONI LIBERE	
<u>Denominazione</u>	<u>Codice Isin</u>
Simul002	Simul002_IT