

FLEXIBLE INVESTMENT PORTFOLIO APPENDICE

➤ GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob della Parte I: 23 Marzo 2017

Data di validità della Parte I: dall' 24 Marzo 2017



TERMINE	DEFINIZIONE
AGEVOLAZIONI FINANZIARIE	Lo sconto ricevuto dal Gestore Esterno del Fondo per particolari Fondi. Canada Life International Assurance (Ireland) DAC riconoscerà all'investitore-contraente agevolazioni finanziarie nel momento in cui tali agevolazioni finanziarie siano riconosciute a Canada Life International Assurance (Ireland) DAC.
ANNO DI POLIZZA	Il periodo di un anno, a partire dalla Data di Decorrenza della Polizza, o ciascun anno successivo dall'anniversario della Data di Decorrenza della Polizza.
ASSICURATO/ASSICURATI	La persona o le persone sulla cui vita è stipulata la Polizza.
BENCHMARK	Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica d'investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.
BENEFICIARIO/BENEFICIARI	La persona fisica/le persone fisiche o la persona giuridica/le persone giuridiche alla quale/alle quali sarà corrisposto l'indennizzo caso morte.
CAPITALE INVESTITO	Parte dell'importo versato che viene effettivamente investito dalla Compagnia in fondi. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i Costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento dell'investimento.
CAPITALE NOMINALE	Premio versato per la sottoscrizione di OICR al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.
CATEGORIA	La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in base alla politica di investimento.
CERTIFICATO DEL VERSAMENTO AGGIUNTIVO	Il documento contrattuale inviato all'investitore-contraente al momento dell'investimento del Versamento Aggiuntivo. Il Certificato del Versamento Aggiuntivo indica le commissioni applicate alla Polizza con riferimento alla parte di Polizza relativa al Versamento Aggiuntivo.
CERTIFICATO DI POLIZZA	Il documento inviato all'investitore-contraente alla Data di Decorrenza di Polizza, indicante, tra l'altro, le commissioni applicate alla Polizza.

TERMINE	DEFINIZIONE
CESSIONE	La facoltà dell'investitore-contraente di cedere la Polizza a terzi. Il cessionario diverrà il nuovo investitore-contraente.
CLASSE	Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.
COMBINAZIONE LIBERA	Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR/portafogli realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'investitore-contraente.
COMMISSIONE DEL FUND ADVISER	La commissione prelevata su base continuativa dalla Polizza e corrisposta al Fund Adviser per i servizi resi.
COMMISSIONE DI GESTIONE DEL FONDO	La commissione prelevata dal Gestore del Fondo direttamente dal valore di ciascun Fondo.
COMMISSIONE DI MANTENIMENTO	La commissione prelevata dalla Polizza su base trimestrale per la durata della Polizza allo scopo di pagare le commissioni dell'Intermediario.
COMMISSIONI DI GESTIONE	Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.).In genere, sono espresse su base annua.
COMMISSIONI DI PERFORMANCE (O DI INCENTIVO)	Commissioni riconosciute al gestore del Fondo per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di Valore della Quota in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del Fondo e quello del Benchmark.
COMMISSIONE PER IL RENDICONTO DI VALUTAZIONE AGGIUNTIVO	La commissione applicata da Canada Life International Assurance (Ireland) DAC nel caso in cui l'investitore-contraente richieda un rendiconto di valutazione aggiuntivo, in aggiunta al Rendiconto Annuale inviato all'investitore-contraente da Canada Life International Assurance (Ireland) DAC.

TERMINE	DEFINIZIONE
COMPAGNIA	Canada Life International Assurance (Ireland) DAC
CONDIZIONI GENERALI DI POLIZZA	Le condizioni generali di assicurazione che si applicano alla Polizza.
CONVERSIONE (C.D.SWITCH)	Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di Quote degli OICR sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in Quote di altri OICR.
COSTI DI CARICAMENTO	Parte del Premio versato dall'investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.
COSTI DI NEGOZIAZIONE	Un costo di negoziazione verrà applicato alla polizza per ogni transazione effettuata su "fondi indicizzati quotati". Ulteriori informazioni sono contenute nel prospetto informativo.
COSTI DI SWITCH	Il costo applicato a ciascuna operazione di switch oltre un certo numero per ciascun Anno di Polizza.
CPI	L'Indice dei Prezzi al Consumo in Irlanda.
DATA DI DECORRENZA DELLA POLIZZA	La data in cui il Premio è investito.
DATA DI INVESTIMENTO DEL VERSAMENTO AGGIUNTIVO	La data nella quale il Versamento Aggiuntivo è investito nella Polizza.
DESTINAZIONE DEI PROVENTI	In base alla tipologia di Fondo, politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.
DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE	Le Condizioni Generali di assicurazione, il Certificato di Polizza e qualsiasi Certificato di Versamento Aggiuntivo..
DURATA	La durata della Polizza coincide con la durata della vita dell'ultimo assicurato.

TERMINE	DEFINIZIONE
ETF (fondi indicizzati quotati)	Gli Exchange Traded Funds (sigla ETF, letteralmente "fondi indicizzati quotati") sono una particolare categoria di fondi o Sicav, le cui quote sono negoziate in Borsa in tempo reale come azioni. Una delle caratteristiche peculiari di questo strumento è costituita dall'indicizzazione: gli ETF's replicano infatti passivamente la composizione di un indice di mercato (geografico, settoriale, azionario o obbligazionario) e di conseguenza anche il suo rendimento.
FONDO/FONDI	L'insieme degli asset gestiti dal gestore del fondo. Ciascun Fondo è diviso in Quote.
FUND ADVISER	La persona fisica o giuridica debitamente autorizzata che potrà essere nominata dall'investitore-contraente allo scopo di dare istruzioni di Switch a-Canada Life International Assurance (Ireland) DAC per conto dell'investitore-contraente.
GESTIONE A BENCHMARK DI TIPO ATTIVO	Gestione di un Fondo legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al Benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".
GESTIONE A BENCHMARK DI TIPO PASSIVO	Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.
GESTORE DEL FONDO ESTERNO	Il gestore o i gestori dei Fondi disponibili con la Polizza, terzi e indipendenti rispetto a Canada Life International Assurance (Ireland) DAC.
GIORNO DI VALORIZZAZIONE APPLICABILE	Il secondo Giorno Lavorativo successivo all'effettuazione di una qualsiasi operazione che richieda l'acquisto o la vendita di Quote del Fondo.
GIORNO LAVORATIVO	Qualsiasi giorno dal lunedì al venerdì incluso, dalle ore 09.00 alle 17.00 (ora italiana), con esclusione dei giorni festivi in Italia, Irlanda o Lussemburgo.
GRADO DI RISCHIO	Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".
INDENNIZZO CASO MORTE	L'indennizzo pagato al verificarsi del decesso dell'Assicurato o dell'ultimo degli Assicurati (se più di uno).

TERMINE	DEFINIZIONE
INTERMEDIARIO	La persona debitamente autorizzata che vi ha proposto il prodotto.
INVESTITORE- CONTRAENTE/INVESTITORI- CONTRAENTI	Il/i titolare/i di Polizza.

CANADA LIFE INTERNATIONAL ASSURANCE (IRELAND) DAC	Canada Life International Assurance (Ireland) DAC
LETTERA DI CONFERMA	Il documento inviato all'investitore-contraente alla Data di Decorrenza della Polizza con il quale viene confermata la conclusione della Polizza.
LETTERA DI CONFERMA DELL'INVESTIMENTO	Il documento inviato all'investitore-contraente alla Data di Decorrenza della Polizza con il dettaglio dei Fondi nei quali la Polizza è investita, il numero delle Quote e il corrispondente Valore delle Quote.
MODULO DI PROPOSTA	Modulo compilato e sottoscritto dall'investitore-contraente con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
MODULO DI RECESSO	Il modulo inviato all'investitore-contraente alla Data di Decorrenza della Polizza, con il quale gli viene riconosciuta la facoltà di recedere dalla polizza entro 30 giorni.
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi della Proposta di Investimento, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.
PENALE DI RISCATTO/ PENALI DI RISCATTO	La penale applicata in caso di Riscatto.
POLIZZA	Flexible Investment Portfolio di Canada Life International Assurance (Ireland) DAC, prodotto finanziario assicurativo a premio unico e a vita intera.
PREMIO	L'importo versato dall'investitore-contraente.
PREMIO UNICO	Premio che l'investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Compagnia di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.
PROPOSTA DI INVESTIMENTO FINANZIARIO	Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

PRODOTTO FINANZIARIO ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED	Prodotto caratterizzato dall'investimento del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR, con un elemento di copertura demografico.
PROSPETTO INFORMATIVO	La documentazione pre-contrattuale e contrattuale relativa a Flexible Investment Portfolio.
QUALIFICA	La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.
QUOTE/QUOTA	Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.
RECESSO	Diritto dell'investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
RENDICONTO ANNUALE	<p>Un rendiconto annuale inviato all'investitore-contraente per ciascun anno di durata della Polizza che indica:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il dettaglio del numero delle Quote in ciascun Fondo e il corrispondente Valore della Quota; • il Valore aggiornato della Polizza, dell'indennizzo caso morte e del Valore di Riscatto; • il dettaglio delle singole operazioni eseguite dalla data del Rendiconto Annuale precedente (o dalla Data di Decorrenza di Polizza in caso di primo Rendiconto annuale inviato)
RENDIMENTO	Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.
REVOCA DELLA PROPOSTA	Possibilità, legislativamente prevista, di interrompere il completamento del contratto di assicurazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione del premio (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).
RISCATTO	Facoltà dell'investitore-contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato.
RISCATTO PARZIALE	Facoltà dell'investitore-contraente di richiedere la liquidazione parziale del capitale maturato.

RISCATTO TOTALE	Facoltà dell'investitore-contraente di richiedere la liquidazione del capitale maturato.
SEDE LEGALE	La sede legale di Canada Life International Assurance (Ireland) DAC come indicato nel Prospetto Informativo.
SPESE AMMINISTRATIVE	Le commissioni prelevate dalla Polizza su base trimestrale per la durata della Polizza per remunerare i servizi amministrativi connessi alla Polizza.
TASSO DI ALLOCAZIONE	La percentuale di Premio corrisposto dall'investitore-contraente (o di Versamento Aggiuntivo) impiegata per acquistare Quote di Fondi. Il Tasso di Allocazione sarà impiegato per determinare il Capitale Investito.
TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO	La tipologia di gestione del fondo dipende dalla politica di investimento che lo caratterizza e dalla Categoria. Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" è utilizzata per Fondi la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari allo scopo di controllare il livello di rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i Fondi la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark); la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i Fondi la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.
TOTAL EXPENSE RATIO (TER)	Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR ed il patrimonio medio. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.
VALORE DEL PATRIMONIO NETTO	Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.
VALORE DELLA POLIZZA	Il valore della Polizza, calcolato in base al numero delle Quote in ciascun Fondo, per il corrispondente Valore della Quota.
VALORE DELLA QUOTA	Il valore unitario della Quota di un OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), che è determinato dividendo il valore del patrimonio netto dell'OICR (NAV) per il numero delle Quote in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.
VALORE DI RISCATTO	Il valore della Polizza calcolato in sede di Riscatto Totale.
VALORE DI RISCATTO PARZIALE	Il Valore della Polizza calcolato in sede di Riscatto Parziale.

VALORE MINIMO DI POLIZZA	Il valore al di sotto del quale l'investitore-contraente non dovrebbe consentire al Valore di Riscatto della Polizza di scendere.
VERSAMENTO AGGIUNTIVO	Qualsiasi importo ulteriore corrisposto dall'investitore- contraente e investito nella Polizza.



Canada Life International Assurance (Ireland) Limited. È autorizzata dalla Central Bank of Ireland. Registrata in Irlanda al numero 440141.
Sede legale: Irish Life Centre, Lower Abbey Street, Dublin 1, Irlanda. www.canadalifeinternational.it