Scheda Prodotto

Nome del prodotto	Fineco Personal Portfolio - Plus
Codice Prodotto	FPP
Distributore	FINECOBANK BANCA FINECO S.p.A.
Data I deposito/validità Consob	18 giugno 2010
Data ultimo aggiornamento	11 aprile 2011
Frequenza investimento premi	Giornaliere (il primo giorno lavorativo successivo alla disponibilità del premio da parte dell'Impresa).
Frequenza altre operazioni	Giornaliere (primo giorno lavorativo successivo alla richiesta)
Valorizzazioni	Giornaliere
Tipo di prodotto	E' un'assicurazione sulla vita unit linked, di tipo non previdenziale, in cui l'entità delle somme dovute dall'Impresa è direttamente collegata alle variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
Durata della polizza	La durata del contratto è corrispondente alla vita dell'Assicurato;il contratto si estingue al momento del riscatto o con il decesso dell'Assicurato.
Limiti di Età dell'Assicurato	L'età dell'Assicurato, nel momento in cui viene perfezionato il contratto di assicurazione non potrà essere inferiore ai 18 anni e superiore agli 85.
Modalità di sottoscrizione	Versamento minimo iniziale: **25.000 Euro** Versamento minimo aggiuntivo: **500 Euro** I versamenti di premi aggiuntivi, tuttavia, possono essere effettuati fino all'età massima dell'Assicurato di 85 anni alla data di investimento del premio stesso (giorno di riferimento).
Informazioni sull'investimento finanziario	I premi - al netto di eventuali costi - verranno investiti, secondo la scelta dell'investitore-contraente, in quote di fondi esterni OICR elencati nella Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta suddivisi per Gamme di appartenenza in base alla tipologia di attivi in cui il fondo investe prevalentemente. L'investitore-contraente può,infatti, decidere di ripartire il capitale investito derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di fondi esterni (OICR) secondo la percentuale da destinare ad ogni singolo fondo con un limite minimo di 5 ed un massimo di 40 fondi esterni per contratto che dovranno appartenere ad almeno due differenti Gamme di fondi esterni successivamente elencate (c.d. combinazione libera) con un limite minimo per fondo non inferiore a 500 Euro. Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna Gamma di fondi scelta. L'Attività di gestione periodica effettuata dall'Impresa consiste nel monitoraggio dei profili di rischio-rendimento dei fondi appartenenti a ciascuna Gamma ed in base ai risultati ottenuti da una costante analisi finanziaria quantitativa e qualitativa dei fondi collegati al contratto e del mercato, l'Impresa stessa può eseguire operazioni periodiche di switch tra fondi della medesima Gamma di appartenenza mentre l'Attività di salvaguardia del contratto è finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse dell'investitore-contraente a fronte di eventi esogeni inerenti i fondi selezionati dallo

<table>
<tr><td></td><td>stesso.

Il presente contratto consente all'investitore-contraente di richiedere i servizi opzionali "Programma Stop Loss" e "Programma Periodico di Investimento".

Il Programma Stop Loss prevede che, al verificarsi di una riduzione del rendimento del contratto nei termini e nelle modalità definite dalle Condizioni di contratto, l'Impresa proceda al disinvestimento delle quote attribuite al contratto ed al contestuale reinvestimento dell'importo disinvestito in una specifica linea di gestione denominata "Linea Liquidità".

Il Programma Periodico di Investimento prevede che l'Impresa investa inizialmente l'intero controvalore del contratto nella "Linea Liquidità" e trasferisca gradualmente, tramite operazioni di switch periodiche, tutte le quote verso una combinazione di fondi esterni prescelta dallo stesso investitore-contraente (c.d. asset di destinazione).

Per l'investitore-contraente che richieda di aderire al Programma Stop Loss è disponibile anche la modalità "Stop Loss con successivo Programma Periodico di Investimento". Questa modalità prevede l'adesione al Programma Stop Loss e, nel solo caso in cui si verifichino le condizioni per l'investimento nella Linea Liquidità previste dallo stesso, la successiva attivazione automatica da parte dell'Impresa del servizio Programma Periodico di Investimento.</td></tr>
<tr><td>Conflitto di interessi/utilità</td><td>L'Impresa ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità con le Società di Gestione e Sicav cui appartengono gli OICR collegabili al presente contratto.
Dette utilità variano in funzione della società di Gestione/Sicav e della natura del fondo.
Per una quantificazione delle stesse si rinvia all'Allegato alla Parte I del Prospetto d'offerta, in cui è indicata, per ogni singolo fondo esterno, la percentuale minima annua di utilità sulla base degli accordi di riconoscimento in essere.
Dopo aver percepito dalle Società di Gestione e Sicav tutte le utilità di sua spettanza relative al trimestre di competenza, l'Impresa retrocede direttamente le utilità ricevute agli investitori-contraenti in essere alla data di attribuzione.</td></tr>
<tr><td>Copertura assicurativa caso morte</td><td>Il contratto prevede la corresponsione ai Beneficiari designati o in mancanza, agli eredi, di un capitale che varierà a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, tra il 105% ed il 100.01% del controvalore delle quote acquisite nei fondi esterni. Il controvalore delle quote si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota.

<table>
<tr><th>Età di riferimento</th><th>Capitale assicurato</th></tr>
<tr><td>Da 18 a 34 anni</td><td>105%</td></tr>
<tr><td>Da 35 a 44 anni</td><td>103%</td></tr>
<tr><td>Da 45 a 54 anni</td><td>101%</td></tr>
<tr><td>Da 55 a 64 anni</td><td>100,50%</td></tr>
<tr><td>Da 65 a 74 anni</td><td>100,10%</td></tr>
<tr><td>Oltre 75 anni</td><td>100,01%</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td colspan="2"><h2>Costi</h2></td></tr>
<tr><td>Spese fisse</td><td>Il contratto prevede un costo fisso di emissione pari a Euro 50 dedotto dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</td></tr>
<tr><td>Costi di caricamento</td><td>Non previsti</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</td><td>Il contratto prevede che il costo per le coperture assicurative sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue:
-sul premio unico iniziale: Euro 1;
-mensilmente, ad ogni ricorrenza mensile dalla data di decorrenza della polizza: 0,01%/12 dalle quote possedute;
-ad ogni anniversario di polizza: Euro 1, prelevato dalle quote possedute. Tali costi sono stati determinati in funzione della distribuzione media degli Assicurati dell'Impresa.</td></tr>
<tr><td>Costi di rimborso del capitale (riscatto)</td><td>Non previsti</td></tr>
<tr><td>Costi di switch</td><td>Il contratto prevede costi relativi alle operazioni di switch richieste dall'investitore-contraente. Per ogni operazione di switch richiesta dall'investitore-contraente viene applicato un costo fisso pari a Euro 30.</td></tr>
<tr><td>Oneri di gestione</td><td><u>Costo per l'Attività di gestione periodica e l'Attività di salvaguardia del contratto</u>
Il costo per le attività effettuate dall'Impresa è fissato nella seguente misura annua, variabile in base alle macro-categorie dei fondi selezionati dall'investitore-contraente, applicata e prelevata mensilmente dal numero di quote possedute.

<table>
<tr><th>Macro categoria</th><th>Commissione di gestione (% su base annua)</th></tr>
<tr><td>Fondi flessibili</td><td>2,60%</td></tr>
<tr><td>Fondi azionari</td><td>2,60%</td></tr>
<tr><td>Fondi bilanciati</td><td>2,40%</td></tr>
<tr><td>Fondi obbligazionari</td><td>1,35%</td></tr>
<tr><td>Fondi liquidità</td><td>0,75%</td></tr>
</table>

<u>Costo Programma Stop Loss</u>
In caso di sottoscrizione del servizio opzionale Programma Stop Loss, il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente. Si specifica che tale costo non sarà applicato né prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, fino ad un'eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente. In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi per l'attività di gestione di cui sopra.

<u>Costo Programma Periodico di Investimento</u>
In caso di sottoscrizione del servizio opzionale Programma Periodico di Investimento, il costo del predetto servizio è prelevato in occasione di ogni operazione di switch periodica effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Il costo è pari a Euro 2 per operazione,come dettagliato nella tabella seguente:

<table>
<tr><th>Frequenza</th><th colspan="4">Costo Totale (max)</th></tr>
<tr><th></th><th>Durata 1 mese</th><th>Durata 6 mesi</th><th>Durata 12 mesi</th><th>Durata 24 mesi</th></tr>
<tr><td>settimanale</td><td>Euro 8</td><td>Euro 52</td><td>Euro 104</td><td>-</td></tr>
<tr><td>mensile</td><td>-</td><td>Euro 12</td><td>Euro 24</td><td>Euro 48</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

	Con riferimento ai singoli fondi appartenenti all'asset di destinazione o presenti in polizza a seguito di eventuali operazioni di versamento di premi aggiuntivi, si specifica che sono inoltre applicati i costi per l'attività di gestione di cui sopra. Con riferimento ai fondi componenti la Linea Liquidità, il costo per l'attività di gestione sarà pari al 0,75% su base annua, in quanto la linea investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla macro-categoria Fondi Liquidità. <u>Costi di gestione gravanti sui fondi esterni</u> La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione dell'investi-mento finanziario (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance)sono dettagliate per ogni singolo fondo esterno nell'Allegato alla Parte I, che è parte integrante del Prospetto d'offerta.
Agevolazioni finanziarie	• Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito al servizio web "my skandia", è previsto uno sconto del 100% del costo relativo al Programma Periodico di Investimento, nonché del costo del servizio Programma Stop Loss. • Il soggetto distributore può concedere in fase di collocamento agevolazioni in forma di riduzione fino al 100% delle spese di emissione del contratto, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa.
Modalità di revoca della proposta	L'investitore-contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto, ai sensi dell'art. 176 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209.A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare all'Impresa una comunicazione scritta, mediante lettera raccomanda-ta A.R., con l'indicazione di tale volontà e contenente gli elementi identificativi della proposta. Gli obblighi assunti dall'investitore-contraente e dall'Impresa cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. L'Impresa è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'investitore-contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.
Diritto di recesso dal contratto	L'investitore-contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209.A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare all'Impresa una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dall'investitore-contraente e dall'Impresa cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.
Riscatto	In conformità con quanto previsto dall'art. 1925 c.c. l'investitore-contraente può riscattare il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto. Il riscatto totale può essere richiesto dall'investitore-contraente decorso il dodicesimo mese dalla data di investimento dell'ultimo premio versato. Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto per il valore unitario di ciascuna quota. L'investitore-contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale, per un importo minimo non inferiore a Euro 500, con le seguenti limitazioni temporali: - le quote acquisite con il versamento del premio iniziale possono essere riscattate decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza del contratto; - le quote acquisite con gli eventuali versamenti di premi aggiuntivi possono essere riscattate decorso il dodicesimo mese dalla data di investimento di ogni singolo premio aggiuntivo. Inoltre il capitale maturato residuale non potrà essere inferiore a Euro 1.500. In caso di riscatto parziale, l'Impresa rimborserà all'investitore-contraente l'importo richiesto ed il contratto rimarrà in vigore per la quota non riscattata, ridotta delle

	eventuali imposte di legge.
Opzioni di contratto	L'investitore-contraente può richiedere a condizione che l'Assicurato abbia compiuto 50 anni di età e che siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza del contratto di convertire il valore di riscatto o una parte di esso in una rendita previdenziale, che si rivaluta annualmente. La rendita sarà corrisposta all'Assicurato in rate trimestrali posticipate. L'investitore-contraente ha la facoltà di scegliere fra tre diverse modalità di corresponsione della rendita: •rendita vitalizia: corrisposta all'Assicurato finché è in vita; •rendita reversibile: corrisposta all'Assicurato finché è in vita e successiva-mente alle persone designate dall'investitore-contraente; •rendita certa e poi vitalizia: verrà corrisposta all'Assicurato una rendita certa per un periodo di 5 o 10 anni e successivamente verrà corrisposta una rendita vitalizia non reversibile finché l'Assicurato è in vita; nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato nel periodo di corresponsione della rendita certa, la rendita verrà corrisposta alle persone designate dall'investitore-contraente per il periodo rimanente. Il tasso di conversione della rendita sarà quello in vigore alla richiesta dell'opzione in rendita. La rendita, una volta iniziata l'erogazione, per tutte le tre modalità di corresponsione sopra elencate, non è riscattabile. In caso di rendita non reversibile, al momento del decesso dell'Assicurato in fase di erogazione il contratto si estingue.