APPENDICE AI SERVIZI OPZIONALI – CORE PERSONAL ONE
Contratto di assicurazione di tipo Unit Linked

Condizioni di assicurazione

Data ultimo aggiornamento: 01/10/2025

Pagina lasciata intenzionalmente libera

ALLEGATO: APPENDICE MODIFICATIVA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DEL PRODOTTO EUROVITA CORE PERSONAL ONE

Ai fini di garantire una migliore funzionalità del prodotto stesso le condizioni del prodotto Core Personal One si intendono modificate a partire dal 1° ottobre 2025, secondo quanto segue, con l'avvertenza che le parti eliminate sono contraddistinte dal carattere barrato mentre quelle di nuova introduzione dal carattere grassetto.
Può scaricare la versione integrale delle Condizioni di Assicurazione come modificate al seguente indirizzo: https://www.generali.it/assicurazioni/prodotti-non-piu-commercializzati/vita

CORE PERSONAL ONE - Presentazione

Le presenti Condizioni di Assicurazione contengono l'insieme delle regole che disciplinano il prodotto denominato Core Personal One (cod. tariffa COPERSO).

Core Personal One appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita di Ramo III, ossia un'assicurazione a vita intera del tipo unit linked che prevede la corresponsione di un capitale caso morte al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento si verifichi. Il Contraente ha tuttavia il diritto di esercitare il riscatto.
La prestazione assicurata in caso di decesso e il valore di riscatto sono integralmente correlati al valore delle quote dei fondi in cui viene investito il premio.
Data la natura dell'investimento, il capitale liquidabile dall'Impresa in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato non è predeterminato ma verrà definito in base all'andamento del valore delle quote.
È un prodotto a premio unico con possibilità di versare premi aggiuntivi in corso di contratto. Alla data di decorrenza del contratto, il premio iniziale versato, al netto di eventuali costi, verrà investito secondo la scelta del Contraente, in quote di OICR (c.d. "fondi esterni") e/o fondi interni.
Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il capitale investito, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di fondi, scegliendo di combinare liberamente uno o più fondi esterni ~~e/o uno o più fondi interni e/o uno o più portafogli gestiti (denominati Building block selezione, Core block strategia e Core block strategia risk focus) secondo le percentuali a sua scelta (fino al 100% in un singolo fondo o portafoglio gestito).~~
Si avvisa il Contraente che la combinazione libera di più fondi/~~portafogli gestiti~~, può alterare il profilo di rischio e l'orizzonte temporale dell'investimento finanziario.

Nel corso della durata del rapporto contrattuale l'Impresa, ai fini dello svolgimento delle attività di gestione previste dal contratto, potrà modificare la scelta dei fondi esterni~~/portafogli~~ inizialmente effettuata dal Contraente ~~oppure dei fondi esterni originariamente presenti nei portafogli gestiti.~~
Nell'"Elenco dei fondi ~~e dei portafogli~~ oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di Assicurazione, sono enumerati i fondi collegati al contratto.
Le informazioni sui fondi esterni sono contenute nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito ~~www.eurovita.it.~~ www.generali.it.
Ulteriori dettagli relativi ai fondi interni sono riportati nei rispettivi Regolamenti in allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione.

Al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta ~~o in un momento successivo~~ è inoltre facoltà del Contraente aderire ad uno o più dei seguenti servizi opzionali:

- ~~Programma Stop Loss che prevede, al registrarsi di particolari rendimenti del contratto, lo switch verso un la Linea Liquidità, composta esclusivamente da fondi esterni monetari e gestita dall'Impresa~~ Programma Salvagente che prevede, al registrarsi di particolari rendimenti del contratto, lo switch verso un fondo monetario (Pictet-Short-Term Money Market EUR-I);
- ~~Programma di Ribilanciamento Automatico che prevede il ripristino, tramite operazioni di ribilanciamento periodiche, dei pesi percentuali iniziali indicati nella combinazione dei fondi/portafogli gestiti (c.a. asset di ribilanciamento) definiti dal Contraente in sede di prima sottoscrizione ovvero, successivamente, in caso di versamento aggiuntivo o switch;~~
- Programma Cedola Periodica, che prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente (c.d. cedola), sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, di un importo definito dal Contraente attraverso il disinvestimento delle quote possedute nel contratto.

~~Il Contraente ha la facoltà di sottoscrivere una copertura assicurativa "caso morte" aggiuntiva e opzionale denominata Programma Protezione.~~
~~La copertura Programma Protezione prevede una maggiorazione della copertura caso morte principale di un importo aggiuntivo pari a Euro 50.000 o Euro 100.000, a scelta del Contraente al momento della sottoscrizione della copertura opzionale~~.

Le Condizioni di Assicurazione si articolano in tre Sezioni:

- Sezione I Le prestazioni, i rischi e i rendimenti (Artt. 1 9) che contiene la disciplina sulle prestazioni assicurate dal contratto, sulla facoltà di riscattare il contratto, sulla metodologia delle attività di gestione, servizi aggiuntivi, switch e opzioni contrattuali.
- Sezione II Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari: i pagamenti, la documentazione e la prescrizione (Artt. 1013) che contiene la disciplina sui tempi, sulle modalità, sulla documentazione necessaria per i pagamenti dell'Impresa previsti dal contratto nonché informazioni sulle conseguenze che derivano qualora il pagamento della pre stazione assicurata non sia stato richiesto entro i termini previsti dalla legge (prescrizione).
- Sezione III Informazioni sul contratto (Artt. 1434) che contiene la disciplina sull'inizio e termine del contratto, sul pagamento del premio, sui diritti e gli obblighi del Contraente, sui costi e sulle norme di legge di riferimento, informazioni sui fondi.

Le Condizioni di Assicurazione inoltre sono comprensive di:

- Regolamenti dei fondi interni.
- Informativa sul trattamento dei dati personali che contiene le informazioni sulla raccolta e l'utilizzo dei dati personali da parte dell'Impresa.
- Informativa per l'accesso all'area riservata ai clienti che contiene le modalità per registrarsi e accedere all'area clienti dell'Impresa.
- Glossario che contiene la definizione dei termini assicurativi e tecnici utilizzati nella documentazione contrattuale.
- Elenco dei fondi ~~e dei portafogli~~ oggetto di investimento (c.d. Allegato alle Condizioni di Assicurazione).
- Elenco dei fondi sostenibili.

ART. 1 PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

Nel caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, un capitale che sarà pari al controvalore delle quote attribuite al contratto nel giorno di riferimento dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di una percentuale pari allo ~~0,05%~~ 0,5 % del valore stesso senza limiti di massimale o vincoli di età.

Il giorno di riferimento per l'operazione di disinvestimento derivante dalla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato coincide con il ~~primo~~ secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui sia stato ricevuto, da parte dell'Impresa, il certificato di decesso dell'Assicurato.
In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.
Il controvalore delle quote attribuite al contratto ai fini della definizione del capitale assicurato, si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota assegnato all'operazione, al netto dell'eventuale proquota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto. In caso di fondo esterno, il valore della quota è assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione /Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote assegnato all'operazione equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.
In caso di fondo interno, il valore della quota relativo al giorno di riferimento è assegnato dall'Impresa e determinato in base a quanto previsto ~~all'art. 8 del~~ dal Regolamento dei fondi interni.
Il capitale assicurato verrà poi corrisposto, al netto di eventuali imposte di legge, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 12. ~~Nel caso in cui sul contratto sia in vigore la copertura assicurativa aggiuntiva e opzionale Programma Protezione, l'Impresa effettuerà un'unica liquidazione per entrambe le prestazioni, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa relativa sia alla prestazione principale sia alla prestazione Programma Protezione prevista dall'art. 12. Pertanto, sino alla ricezione della documentazione completa, relativa sia alla copertura principale, sia alla copertura Programma Protezione, l'Impresa non procederà alla liquidazione.~~

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.
Il capitale in caso di decesso dell'Assicurato per la prestazione principale viene pagato qualunque sia la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

ART. 2 PRESTAZIONI ACCESSORIE E/O COMPLEMENTARI

Questo articolo è abrogato.

ART. 3 LIMITI DI COPERTURA

Questo articolo è abrogato.

ART. 4 – FONDI/~~PORTAFOGLI~~ A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE

I premi al netto di eventuali costi verranno investiti secondo la scelta del Contraente, in quote di OICR (c.d. "fondi esterni") e/o fondi interni.
Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il capitale investito derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di fondi, scegliendo di combinare liberamente uno o più fondi ~~esterni e/o uno o più fondi interni e/o uno o più portafogli gestiti (denominati Building block selezione, Core block strategia e Core block strategia risk focus) secondo le percentuali a sua scelta (fino al 100% in un singolo fondo o portafoglio gestito),~~ con un limite massimo di 40 ~~tra~~ fondi/~~portafogli gestiti~~ per contratto (c.d. combinazione libera) e con un limite minimo per fondo~~/portafoglio~~ pari a Euro 500. Si avvisa il Contraente che la combinazione libera di più fondi/~~portafogli gestiti~~, può alterare il profilo di rischio e l'orizzonte temporale dell'investimento finanziario.

I fondi esterni sottoscrivibili dal Contraente sono quelli collegabili al presente contratto e appartenenti a qualsiasi Tipologia di investimento (Bilanciato, Azionario, Flessibile alternative, Obbligazionario, Monetario) assegnata dall'Impresa a ciascun fondo in base alle proprie caratteristiche gestionali e alla sua politica di investimento.
~~I portafogli gestiti Building block selezione, Core block strategia e Core block strategia risk focus sono diversi portafogli gestiti, composti da un numero variabile di fondi esterni allocati dall'Impresa, tra quelli collegabili al contratto, in percentuali non predefinite e variabili nel tempo (c.d. portafogli gestiti).~~
~~I Building block selezione sono portafogli costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia di investimento, specializzati quindi per tema di investimento mentre i Core block strategia e Core block strategia risk focus sono portafogli caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento.~~
~~L'Impresa gestisce i portafogli gestiti attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.~~

Nel corso della durata del rapporto contrattuale l'Impresa, ai fini dello svolgimento delle attività previste al successivo art. 5, potrà modificare la scelta dei fondi esterni/portafogli inizialmente effettuata dal Contraente ~~oppure dei fondi esterni originariamente presenti nei portafogli gestiti.~~
Nell'"Elenco dei fondi ~~e dei portafogli~~ oggetto di investimento", ~~allegato alle Condizioni di Assicurazione~~, sono enumerati i fondi collegati al contratto. Per ciascun fondo interno sono indicati i costi di gestione, mentre per ciascun fondo esterno sono indicati i costi correnti e la percentuale di utilità attesa annua retrocessa dall'Impresa; inoltre, per ciascun fondo esterno è indicata la tipologia di investimento e la categoria di appartenenza ~~ed inoltre sono indicati i portafogli gestiti Building block selezione e Core block strategia e Core block strategia risk focus collegabili al contratto.~~
~~Le informazioni dettagliate sui fondi esterni componenti i portafogli gestiti sono contenute nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito~~ www.eurovita.it.
I fondi interni disponibili per il presente contratto sono denominati AG Global Bond, Generali Strategia Prudente, Generali Stratgeia Bilanciata, Generali Strategia Aggressiva e Generali Futuro e Innovazione ~~Linea Plan 25 classe K (di seguito "(K)"), Linea Plan 50 classe K (di seguito "(K)") e Linea Plan 100 classe K (di seguito "(K)"). Le attività dei fondi interni saranno investite prevalentemente in OICR.~~

~~Ulteriori dettagli relativi ai fondi interni sono riportati nei rispettivi Regolamenti in allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione.~~

L'Impresa ha la facoltà di proporre nuovi ~~portafogli gestiti o~~ fondi esterni aventi le seguenti caratteristiche:

a) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav c.d. armonizzati cioè che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE modificata dalle Direttive 88/220/CE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
b) Fondi comuni di investimento aperti non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo Unico dell'intermediazione finanziaria) e delle relative disposizioni di attuazione emanate dalle competenti autorità e commercializzati nel territorio nazionale;
c) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto all'art. 42 del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria. Nel caso in cui gli eventuali nuovi OICR siano Exchange Traded Fund (ETF), le eventuali operazioni di investimento e disinvestimento delle relative quote potranno essere soggette all'applicazione di uno specifico costo collegato all'attività di acquisto/vendita dell'ETF stesso.

L'Impresa ha la facoltà di istituire altri fondi interni, nonché di istituire nuove Classi di quote dei fondi in essere. L'Impresa ha inoltre la facoltà, come disciplinato nel Regolamento dei fondi interni ~~all'art. 6 Modifiche Regolamentari~~, di modificare i criteri di investimento dei fondi interni esistenti, delineati nel Regolamento, e di disporre la fusione dei predetti fondi con altri fondi interni all'Impresa, quando ciò sia necessario a garantire un gestione efficiente nell'interesse dei Contraenti che partecipano al fondo interno, nonché quando ciò sia imposto dalle normative primarie o secondarie, secondo quanto previsto allo stesso art. 6.
In tali casi l'Impresa si impegna a comunicare al Contraente le modifiche ai criteri di investimento e, in merito alle sole fusioni tra fondi interni, due mesi prima della data prevista per la fusione.

ART. 5 - ATTIVITA' DI GESTIONE DA PARTE DELL'IMPRESA

Nel corso della durata contrattuale, indipendentemente dalla scelta d'investimento effettuata dal Contraente, il presente contratto prevede un'Attività di gestione e un'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa.

Attività di gestione realizzata dall'Impresa
L'Attività di gestione realizzata dall'Impresa si pone un duplice obiettivo:

- il mantenimento di una piattaforma ottimizzata di fondi esterni selezionati, appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, scelti dall'Impresa nel contesto del mercato analizzato, attraverso un'analisi qualitativa e quantitativa, finalizzata a pro porre al Contraente le migliori soluzioni disponibili nell'universo dei fondi esterni investibili in Europa;
- ~~la creazione e il monitoraggio dei portafogli gestiti Building block selezione, Core block strategia e Core block strategia risk focus.~~

Al fine di perseguire il primo obiettivo di gestione, consistente in un'attività di selezione e ricerca, tesa ad ottimizzare la piattaforma d'offerta, l'Impresa analizzerà l'universo dei fondi esterni investibili in Europa in termini di:

- rapporto rischio/rendimento e persistenza nei primi quartili per categoria (Analisi quantitativa);
- valutazione del gestore, del processo gestionale, della qualità del servizio offerto e dell'efficienza operativa, analisi macroeconomica e trend evolutivi del mercato (Analisi qualitativa);
- solidità patrimoniale e reputazionale della Società di Gestione/Sicav (Due diligence finanziaria).

L'Impresa ha individuato le seguenti cinque Tipologie di investimento: Bilanciato, Azionario, Flessibile alternative, Obbligazionario e Monetario. Ogni fondo esterno selezionato per la piattaforma viene analizzato dall'impresa e, sulla base delle sue caratteristiche gestionali e della sua politica di investimento, viene associato ad una specifica Tipologia di investimento.
Per l'identificazione della Tipologia di investimento di ciascun fondo esterno si rinvia all'"Elenco dei fondi ~~e dei portafogli~~ oggetto di investimento" in allegato alle Condizioni di Assicurazione.

~~Al fine di perseguire il secondo obiettivo di gestione dichiarato, l'Impresa individua all'interno di ogni Tipologia di investimento i temi di investimento presenti (come i settori, le aree geografiche, i diversi emittenti dei titoli obbligazionari) e seleziona per ogni tema di investimento i fondi esterni migliori, in termini di performance rapportate al rischio.~~
~~I migliori fondi esterni individuati verranno utilizzati dall'Impresa per costruire, per ogni tema di investimento, un portafoglio gestito (c.d. Building block selezione), che verrà gestito monitorando tempo per tempo i fondi sottostanti e i relativi pesi ed effettuando operazioni di riallocazione degli stessi.~~
~~L'Impresa istituirà e monitorerà nel tempo anche portafogli gestiti espressione di specifiche politiche di investimento individuate (c.d. Core block strategia e Core block strategia risk focus). Nel perseguimento della politica di investimento dei Core block strategia e Core block strategia risk focus, l'Impresa potrebbe utilizzare le selezioni rappresentate dai Building block selezione, combinando opportunamente diversi temi di investimento.~~

~~L'impresa gestisce i portafogli gestiti attraverso operazioni di riallocazione, con l'obiettivo di sovraperformare un parametro di riferimento considerato rappresentativo dello stesso (gestione attiva, a benchmark), oppure di conservare un grado di rischio iniziale per esso stabilito (gestione flessibile, a obiettivo di rischio).~~

~~L'Impresa effettuerà nel corso del tempo un monitoraggio costante:~~

- ~~del valore offerto dai fondi esterni appartenenti a tutte le Tipologie di investimento presenti nella piattaforma di offerta rispetto all'universo investibile di fondi comuni e Sicav;~~
- ~~del valore fornito da un singolo fondo esterno alla Tipologia di investimento a cui appartiene, prendendo anche come ter mine di confronto l'andamento dei portafogli gestiti;~~
- ~~del valore fornito alla piattaforma dai Building block selezione e del perseguimento dell'obiettivo di investimento definito per ogni Core block strategia e Core block strategia risk focus.~~

Il monitoraggio sarà effettuato dall'Impresa costantemente e almeno due volte l'anno; tale attività potrà dar luogo a successive operazioni di revisione della piattaforma in termini di inserimento, eliminazione, sospensione alla vendita di fondi esterni e ~~creazione, eliminazione o riallocazione dei portafogli gestiti.~~

In caso di scelta di eliminazione di un fondo esterno ~~o di un portafoglio gestito~~, l'Impresa disinvestirà le relative quote possedute dal Contraente e ne investirà, nel medesimo giorno di riferimento, il relativo controvalore in un altro fondo esterno ~~o in un altro portafoglio gestito~~, selezionato a discrezione dell'Impresa tra le scelte d'investimento previste nel contratto. L'operazione di switch verrà effettuata con i seguenti limiti:

- il fondo esterno ~~o il portafoglio~~ in via di eliminazione e il fondo esterno ~~o il portafoglio~~ di destinazione dovranno essere della medesima Tipologia di investimento;

- il fondo esterno ~~o il portafoglio~~ di destinazione presenterà lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo esterno ~~o al portafoglio~~ in via di eliminazione ovvero rispetto al fondo esterno o al portafoglio inizialmente scelto dal Contraente.

Laddove l'Impresa decidesse di eliminare un fondo esterno ~~o un portafoglio gestito~~, questo non sarà più sottoscrivibile dal giorno di riferimento dell'operazione di disinvestimento dello stesso.
In caso di sospensione alla vendita di un fondo esterno ~~o di un portafoglio gestito~~ l'Impresa effettuerà le eventuali operazioni di investimento richieste dal Contraente o previste nell'ambito dei servizi opzionali e aggiuntivi a cui il Contraente abbia eventualmente aderito su un altro fondo/~~portafoglio gestito~~, nel rispetto dei medesimi limiti sopra riportati.

~~Di seguito sono elencati i portafogli collegabili al presente contratto:~~

L'elencazione deve intendersi eliminata

***

~~Il portafoglio o~~ Il fondo esterno di destinazione definito ai sensi dell'Attività di gestione o dell'Attività di salvaguardia del con tratto resterà attribuito al contratto fino a successiva richiesta di operazione di switch da parte del Contraente ovvero fino a nuove operazioni di switch effettuate dall'Impresa nell'ambito delle medesime attività o dei servizi aggiuntivi e opzionali offerti dal contratto.

Con riferimento all'Attività di gestione periodica ed all'Attività di salvaguardia del contratto si specifica che Generali Italia ~~Eurovita,~~ in casi particolari e comunque nell'interesse del Contraente, potrebbe decidere di effettuare le relative operazioni di switch in deroga ai limiti già previsti per l'individuazione del fondo esterno/~~portafoglio di destinazione~~, ovvero in deroga alla previ sione di switch tra fondi esterni/~~portafogli~~ della medesima Tipologia di investimento e al profilo di rischio.
Ciò può accadere, a titolo di esempio, a fronte di situazioni specifiche di mercato, di eventi esogeni non imputabili all'Impresa o laddove non fosse disponibile un fondo esterno/~~portafoglio~~ con tali caratteristiche tra quelli collegabili al contratto. In quest'ultimo caso, l'Impresa provvederà ad eseguire l'operazione di switch nel fondo esterno/~~portafoglio~~ che ritiene maggior mente idoneo e coerente con le scelte del Contraente, indipendentemente dall'appartenenza dello stesso alla medesima Tipologia di investimento o alla presenza di adiacenza del profilo di rischio e si impegna, non appena possibile, ad integrare la selezione di fondi esterni/~~portafogli~~ collegati al contratto sulla base dell'offerta di OICR presente sul mercato.

La mappatura delle classi di rischio considerata ai fini delle operazioni di switch effettuate dall'Impresa nell'ambito dell'Attività di gestione o dell'Attività di salvaguardia comprende i seguenti sei profili di rischio, individuati in funzione di altrettanti intervalli crescenti e non sovrapposti di volatilità annualizzata dei rendimenti del fondo: Molto Alto, Alto, Medio Alto, Medio, Medio Basso e Basso. Per l'identificazione del profilo di rischio associato a ciascun fondo esterno/~~portafoglio~~ si rinvia all'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Le operazioni di investimento di premio relative all'Attività di gestione e all'Attività di salvaguardia del contratto sono effettua te nelle medesime modalità e tempistiche indicate al successivo art. 19 Modalità di conversione del premio in quote.
Le operazioni di switch relative alle medesime attività sono effettuate nelle modalità e tempistiche indicate al successivo art. 7 Operazioni di passaggio tra fondi/~~portafogli gestiti~~ (c.d. switch). Tutte le operazioni derivanti dall'Attività di gestione e all'Attività di salvaguardia del contratto saranno effettuate in un qualsiasi giorno di riferimento ed in base al valore delle quote assegnato così come definito al successivo art. 23.
Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente.

Tutte le operazioni derivanti dall'eliminazione o sospensione di fondi esterni e/~~o portafogli gestiti~~ effettuate nell'ambito dell'Attività di gestione nonché derivanti dall'Attività di salvaguardia del contratto saranno successivamente comunicate al Contraente, tramite il Documento di Polizza o con una lettera di conferma dell'operazione di switch o dell'investimento del premio aggiuntivo con le indicazioni relative ai nuovi fondi/~~portafogli~~, nonché le informazioni riferite all'operazione eseguita, in particolare al numero ed al valore delle quote dei fondi interessati all'operazione stessa.

L'Impresa predisporrà almeno due volte l'anno una comunicazione, anche mediante messa a disposizione sul sito internet dell'Impresa, contenente gli aggiornamenti periodici dell'elenco dei fondi esterni/~~portafogli~~ collegabili al contratto unita mente ad un breve commento delle operazioni eseguite durante il periodo di riferimento.

ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI

Inoltre, il presente contratto offre al Contraente la possibilità di sottoscrivere i seguenti servizi aggiuntivi e opzionali, di seguito descritti:

- ~~Programma Stop Loss~~ Programma Salvagente
- ~~Programma di Ribilanciamento Automatico~~
- Programma Cedola Periodica

Tali servizi aggiuntivi e opzionali possono essere richiesti dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta ~~o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto~~.
~~Si pone l'attenzione del Contraente sul fatto che i servizi aggiuntivi e opzionali possono essere attivati dal Contraente sul contratto anche contestualmente.~~
~~In particolare:~~

- ~~l'eventuale richiesta di adesione al Programma di Ribilanciamento Automatico in un contratto su cui è già attivo il Programma Stop Loss può modificare, in corso di contratto, l'asset di ribilanciamento e/o posticipare il periodo di ribilanciamento, con gli effetti e secondo le modalità illustrate al successivo paragrafo "Programma di Ribilanciamento Automatico".~~

Il paragrafo relativo al servizio Programma Stop Loss è sostituito dal sottostante paragrafo.

Programma Salvagente

Il servizio si attiva automaticamente nel caso in cui la somma dei controvalori di tutte le quote sul contratto risulti inferiore all'80% del valore presente alla data di decorrenza dell'Appendice, tenuto conto di riscatti parziali e operazioni di switch eventualmente intercorsi dalla medesima data.
Con frequenza mensile il servizio Salvagente prevede la verifica per rilevare l'eventuale perdita superiore al 20% e, qualora superata la soglia, effettua il disinvestimento automatico di tutte le quote e il reinvestimento verso un fondo monetario Pictet-Short-Term Money Market EUR-I (ISIN: LU0128494944).
L'ultimo lunedì lavorativo di ciascun mese di osservazione (Data Controllo) si procede con la verifica dell'eventuale perdita. Al verificarsi della condizione, il primo lunedì lavorativo successivo (Data Switch) viene eseguita la riallocazione.

Il paragrafo relativo al servizio Programma di Ribilanciamento Automatico è abrogato.

Il paragrafo relativo al servizio Cedola Periodica è sostituito dal sottostante paragrafo.

Programma Cedola Periodica

Il presente contratto offre al Contraente la possibilità di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo denominato Programma Cedola Periodica.
Il Programma prevede, per una durata pari a dieci anni, il pagamento al Contraente di una prestazione ricorrente (cedola), sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, di un importo definito tramite il disinvestimento delle quote possedute nel contratto.
L'importo della cedola è determinato applicando la percentuale, scelta dal Contraente tra quelle proposte dall'Impresa, sulla somma dei premi incassati nel contratto, al netto di eventuali premi corrispondenti a riscatti parziali precedenti, il giorno di calcolo di ciascuna prestazione (c.d. somma premi netti versati).
La cadenza dell'erogazione può essere mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Ciascuna liquidazione prevede un importo minimo almeno pari a 40,00 euro in caso di cedola mensile, multipli per cadenze diverse.

Il Programma può essere revocato dal Contraente in qualsiasi momento e non potrà essere riattivato.
In caso di attivazione del Programma il Contraente sceglie:

- la periodicità dell'erogazione della cedola
- la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati:

0,25% o 0,42%	mensile
0,75% o 1,25%	trimestrale
1,5% o 2,5%	semestrale
3% o 5%	annuale

L'importo delle cedole è calcolato in base alla periodicità dell'erogazione rispetto alla data di ricorrenza della data di decorrenza dell'Appendice. Le quote relative all'importo della cedola da erogare saranno disinvestite, proporzionalmente ai fondi presenti nel contratto, il secondo giorno di riferimento successivo al giorno di calcolo della prestazione.
L'erogazione della cedola, a fronte del disinvestimento necessario pe la sua liquidazione, comporta una riduzione del numero di quote complessive attribuite al contratto.

L'importo di ciascuna cedola verrà corrisposto entro i trenta giorni successivi al giorno di riferimento dell'operazione tramite bonifico bancario sul conto indicato dal Contraente.
Le cedole liquidate risulteranno nel Documento Unico di Rendicontazione come evidenza perioda per il Contraente.
Il Programma comporta un costo fisso applicato ad ogni liquidazione.

ART. 7 - OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI~~/ PORTAFOGLI GESTITI~~ (C.D. SWITCH)

Il Contraente ha la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento in corso di contratto, operazioni di switch scegliendo:
- uno o più fondi/~~portafogli gestiti~~, tra quelli presenti in polizza, da disinvestire, indicando per ciascuno di essi la relativa percentuale di disinvestimento (fino al 100% per ogni singolo fondo/~~portafoglio gestito~~);
- uno o più fondi/~~portafogli gestiti~~, tra quelli sottoscrivibili attraverso il presente contratto, da investire, indicando la percentuale del controvalore disinvestito totale da allocare in ciascuno di essi.

L'operazione di switch viene effettuata trasferendo nella nuova scelta d'investimento richiesta dal Contraente, il controvalore delle quote disinvestite nel giorno di riferimento.
~~Il giorno di riferimento per l'operazione di switch che presuppone un disinvestimento e un contestuale investimento in quote di fondi, coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta scritta.~~
L'operazione di switch presuppone:

Disinvestimento:
Il disinvestimento è effettuato al valore unitario delle quote nel giorno di riferimento, ossia il secondo giorno di valorizzazione successivo alla richiesta.

Reinvestimento:
- se effettuato in un comparto dello stesso fondo o di un fondo diverso, ma che consente contestuale disinvestimento e reinvestimento: avviene nello stesso giorno del disinvestimento
- in caso contrario: avviene nel primo giorno di valorizzazione utile per garantire la copertura finanziaria, compatibilmente con lo specifico regolamento dei comparti.

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, l'Impresa, ai fini della determina zione del controvalore delle quote, converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di assegnazione del valore quota relativa alla singola operazione.
Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix.
L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione al Contraente.
Entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote investite nei singoli fondi relativi all'operazione, l'Impresa invierà al Contraente una lettera di conferma dell'operazione di switch contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi/~~portafogli~~, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi rimborsate ed attribuite. Il valore delle quote assegnato all'operazione è determinato nelle tempistiche e modalità indicate all'art. 23.
Nel caso in cui, nel giorno di riferimento dell'operazione di switch, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sé imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto ~~o ad un portafoglio gestito~~ la stessa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i ~~o dell'intero portafoglio gestito composto da tali fondi.~~
Conseguentemente l'Impresa:
- disinvestirà esclusivamente le quote dei fondi/~~portafogli~~ per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;
- reinvestirà esclusivamente il controvalore derivante dall'operazione di disinvestimento, proporzionalmente nei nuovi fondi/~~portafogli~~ scelti dal Contraente.

A tal proposito l'Impresa ne fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.

Nel caso di istruzioni di investimento imprecise o equivoche da parte del Contraente riguardanti i fondi/~~portafogli gestiti~~ da disinvestire, l'Impresa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i ~~o portafoglio/i gestito/i.~~
Conseguentemente l'Impresa:
- disinvestirà esclusivamente le quote dei fondi/~~portafogli~~ gestiti per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;
- reinvestirà esclusivamente il controvalore derivante dall'operazione di disinvestimento, proporzionalmente nei nuovi fondi/~~portafogli gestiti~~ scelti dal Contraente.

A tal proposito l'Impresa fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.
Nel caso di istruzioni di investimento imprecise o equivoche da parte del Contraente riguardanti i fondi/~~portafogli gestiti~~ da investire o nel caso in cui un fondo/~~portafoglio gestito~~ da investire non sia presente al momento della richiesta di switch nell'elenco dei fondi/~~portafogli gestiti~~ oggetto d'investimento, l'Impresa non eseguirà l'intera operazione di switch richiesta dal Contraente.

~~Nel caso in cui il Contraente abbia aderito al servizio Programma di Ribilanciamento Automatico, l'Impresa effettua autonoma mente, le operazioni di ribilanciamento previste dal servizio stesso. L'operazione di ribilanciamento prevede il disinvestimento del controvalore delle quote dei fondi/portafogli possedute dal Contraente con riferimento a ciascun premio versato e il reinvestimento nel medesimo giorno (giorno di riferimento) nell'asset di ribilanciamento definito per ogni premio.~~

~~Qualora il fondo esterno o i fondi esterni scelti, in caso di operazione di switch e operazione di ribilanciamento, rientrino nella casistica indicata dal precedente "Art. 5 Attività di gestione da parte dell'Impresa" nell'ambito dell'Attività di salva guardia del contratto, al fine di tutelare l'interesse del Contraente l'Impresa può decidere in via autonoma a propria discrezione e a seconda della specifica situazione dei mercati di effettuare l'operazione di switch verso un altro fondo esterno o portafoglio gestito.~~

L'operazione di switch verrà effettuata con i seguenti limiti:

- il fondo esterno oggetto di Attività di salvaguardia del contratto e il fondo esterno/~~portafoglio~~ di destinazione dovranno essere della medesima Tipologia di investimento;
- il fondo esterno ~~o il portafoglio~~ di destinazione presenterà lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo esterno oggetto di Attività di salvaguardia del con tratto ovvero rispetto al fondo esterno inizialmente scelto dal Contraente.

In tutti i casi previsti nell'ambito dell'attività di salvaguardia del contratto, l'Impresa si impegna a comunicare con la lettera di conferma di switch, le motivazioni della propria decisione.
L'Impresa effettua inoltre autonomamente le operazioni di switch verso L'Impresa effettua inoltre autonomamente le operazioni di switch verso il fondo monetario nell'ambito del Programma Salvagente ~~i fondi esterni componenti la Linea Liquidità, nel l'ambito del Programma Stop Loss~~ eventualmente sottoscritto dal Contraente.

Successivamente alle operazioni di switch effettuate dall'Impresa sia nell'ambito delle attività di gestione che nell'ambito dei ser vizi aggiuntivi e opzionali offerti dal contratto, il Contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento successivo e senza costi aggiuntivi, operazioni di switch verso altri fondi e/o portafogli gestiti tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'"Elenco dei fondi ~~e dei portafogli~~ oggetto di investimento" in allegato alle Condizioni di Assicurazione.
Tale richiesta:

- non determina la revoca del Programma ~~Salvagente Stop Loss~~ Programma Salvagente;
- ~~non implica la revoca del Programma di Ribilanciamento Automatico ma determina un nuovo asset di ribilanciamento ed il differimento del periodo di ribilanciamento.~~

L'operazione di switch può essere richiesta per iscritto in qualsiasi momento del rapporto contrattuale, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante lettera raccomandata A.R., del Contraente relativa all'operazione in oggetto a Generali Italia servizioassistenzaclientibancari@generali.com

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, l'Impresa si riserva inoltre la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di switch ricevuta dal Contraente in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate.

ART. 8 – RISCATTO

Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente.
~~Il riscatto totale può essere richiesto dal Contraente decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza/investimento dell'ultimo premio versato.~~
~~Il Contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale 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.~~

Il Contraente può richiedere il riscatto mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure inviando (con lettera raccomandata A.R. o tramite posta ordinaria) la richiesta sottoscritta dal Contraente unitamente a copia di un documento di identità valido a Generali Italia servizioassistenzaclientibancari@generali.com ~~a Eurovita S.p.A. – Ufficio Riscatti – Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 – 20141 Milano.~~

In conformità con quanto previsto dall'art. 1925 c.c. il Contraente può riscattare il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto.

Con il riscatto, l'Impresa procederà al disinvestimento delle quote dei fondi il ~~primo~~ secondo giorno lavorativo successivo (giorno di riferimento) alla data in cui abbia ricevuto la richiesta di riscatto del Contraente.
Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi possedute al momento del riscatto, per il valore unitario di ciascuna quota di ciascun fondo assegnato all'operazione, diminuito sia dei costi di riscatto sia dell'eventuale pro quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto, di cui all'art. 21. Il valore della quota è assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", è assegnato il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23. In caso di fondo interno, il valore della quota relativo al giorno di riferimento è assegnato dall'Impresa e determinato in base a quanto previsto ~~all'art. 8 del~~ dal Regolamento dei fondi interni.
Il Contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale, sempreché il capitale maturato residuale non sia inferiore a Euro 1.500 ~~100.000~~ e per un importo minimo non inferiore a Euro 1.500 ~~2.500.~~

In caso di riscatto parziale, l'Impresa rimborserà al Contraente l'importo richiesto ed il contratto rimarrà in vigore per la quota non riscattata, ridotta delle eventuali imposte di legge e dei costi di riscatto.
~~L'Impresa effettua l'operazione di riscatto parziale, disinvestendo le quote acquisite con i singoli premi, a partire dal premio con maggiore anzianità.~~
In tutti i casi in cui, nel giorno di riferimento dell'operazione, l'Impresa si trovasse per motivazioni esogene ed in nessun modo imputabili o riconducibili alla stessa, nell'oggettiva condizione di non poter effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto ~~o ad un portafoglio gestito~~, la stessa non procederà al rimborso delle quote di tale/i fondo/i esterno/i o ~~dell'intero portafoglio composto da tali fondi.~~
Conseguentemente l'Impresa:

- in caso di richiesta di riscatto totale, liquiderà al Contraente esclusivamente il controvalore delle quote dei fondi e/o ~~portafogli,~~ diminuito dei costi di riscatto e delle eventuali imposte di legge, per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;
- in caso di richiesta di riscatto parziale, liquiderà al Contraente l'importo richiesto, disinvestendo esclusivamente le quote dei fondi/~~portafogli~~ per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento. Eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto ridurranno la quota non riscattata e/o, nel caso non fosse possibile disinvestire le quote necessarie al raggiungimento di tali costi e imposte, ridurranno l'importo liquidato.
  Nel caso in cui il controvalore delle quote dei fondi disinvestiti sia inferiore all'importo richiesto, l'Impresa liquiderà esclusiva mente tale controvalore, diminuito di eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto.

A tal proposito, l'Impresa fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.
Successivamente, l'Impresa procederà tempestivamente al disinvestimento delle quote del/i fondo/i esterno/i ~~o dei portafogli gestiti~~ non liquidati ed al conseguente rimborso non appena sarà possibile per la stessa effettuare l'operazione di disinvestimento, salvo diversa precedente comunicazione contraria da parte del Contraente.
Eventuali imposte di legge e costi di riscatto, saranno applicati conformemente a quanto già previsto per l'operazione di riscatto inizialmente richiesta (totale o parziale).

Il valore di riscatto verrà corrisposto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione di cui all'art. 12.

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, l'Impresa si riserva la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti da una richiesta di riscatto ricevuta dal Contraente in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate.

Il contratto non prevede valori di riduzione.

Il Contraente può richiedere all'Impresa informazioni sul valore di riscatto ad un dato momento, inviando una richiesta ~~scritta firmata al Servizio Clienti di Eurovita S.p.A. Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata servizioclienti.eurovita@legalmail.it. –~~ a servizioassistenzaclientibancari@generali.com L'Impresa si impegna a fornire informazioni sul valore di riscatto del contratto entro venti giorni dal ricevimento della richiesta scritta da parte del Contraente.

ART. 9 – OPZIONI DI CONTRATTO

Questo articolo è abrogato.

ART. 18 – PREMI

Opzioni circa il premio da versare:

Premio unico iniziale

Il premio viene versato in un'unica soluzione. Tuttavia, il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi.
In particolare, il contratto prevede, al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, il pagamento di un premio unico iniziale di importo pari ad almeno a Euro 1.000.000 ed inferiore a Euro 2.500.000.

Premi aggiuntivi

Oltre al pagamento del premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 1.000 ~~10.000~~ ciascuno, che l'Impresa investirà in quote di fondi, secondo la scelta del Contraente. Non sono previsti limiti di età dell'Assicurato.
~~I versamenti di premi aggiuntivi, tuttavia, possono essere effettuati fino ad un'età massima dell'Assicurato di 89 anni e non oltre alla data di investimento del premio stesso (giorno di riferimento).~~

Modalità di pagamento

Il pagamento dei premi deve essere effettuato esclusivamente dal Contraente e dovranno essere corrisposti tramite bonifico bancario a favore di Generali Italia ~~Eurovita S.p.A.~~ mediante addebito sul c/c del Contraente presso la Società distributrice.
Altre eventuali forme di pagamento potranno essere comunicate dall'Impresa.

L'Impresa non si fa carico delle spese amministrative gravanti direttamente sul Contraente relative alle suddette forme di pagamento.

Giorno di disponibilità

La "disponibilità del premio" coincide con il giorno in cui la Compagnia dispone dell'importo per valuta e nella relativa causale è riportato il numero di polizza.
~~Il giorno di disponibilità del premio da parte dell'Impresa coincide - in caso di pagamento tramite bonifico - con il giorno in cui l'Impresa dispone del premio per valuta ed ha anche conoscenza della relativa causale.~~

L'Impresa deve avere la disponibilità del premio unico iniziale e dei premi aggiuntivi il giorno lavorativo precedente il giorno di riferimento definito al successivo art. 23.

***

~~L'Impresa comunica al Contraente per iscritto, tramite il Documento di Polizza, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote acquisite, l'ammontare del premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione~~. In corso di contratto l'Impresa, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, comunicherà altresì per iscritto una lettera di conferma dell'investimento successivamente ad ogni eventuale versamento di premio aggiuntivo. Il valore delle quote assegnato all'opera zione è determinato nelle tempistiche e modalità indicate all'art. 23.

ART. 19 - MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE

L'Impresa assume per le operazioni relative all'investimento del premio, il valore unitario della quota assegnato all'opera zione per ciascun fondo interno dall'Impresa e per ciascun fondo esterno dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.
Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, l'Impresa, ai fini della determina zione del controvalore delle quote, converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di assegnazione del valore quota relativa alla singola operazione.
Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix.
L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione al Contraente.
~~Il giorno di riferimento per le operazioni di investimento derivanti da versamento del premio unico iniziale coincide con il primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. "data di decorrenza"), così come indicato al precedente art. 14.~~
Il giorno di riferimento per le operazioni di investimento derivanti da versamento dei premi aggiuntivi coincide con il ~~primo~~ secondo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. "data di investimento"), nel rispetto dei giorni di valuta indicati all'art. 18.
~~Alla data di decorrenza del contratto, secondo quanto disciplinato dall'art. 14, il premio viene investito al netto delle spese di emissione del contratto nelle quote di fondi secondo le scelte effettuate dal Contraente, fermi restando i casi previsti all'art. 5.~~
Il numero delle quote dei fondi da attribuire al Contraente si determina dividendo il/i premio/i versato/i dal Contraente ~~al netto, nel solo caso del premio unico iniziale, delle spese di emissione del contratto~~ per il valore unitario della quota

assegnato all'operazione dall'Impresa per ciascun fondo interno o dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

~~L'importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nella polizza viene calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dal Contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dal Contraente nel contratto.~~

~~In caso di sottoscrizione della copertura aggiuntiva e opzionale Programma Protezione, la parte di premio che copre il rischio di mortalità connesso a questa copertura è prelevato, annualmente, in corso di contratto direttamente dal numero totale delle quote acquisite dal Contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse.~~

L'Impresa fornisce annualmente al Contraente, nel Documento Unico di Rendicontazione, le informazioni relative al prelievo effettuato.

ART. 21 - COSTI

Costi gravanti direttamente sul Contraente:

Costi gravanti sui premi aggiuntivi ~~sul premio~~

~~Spese di emissione del contratto: l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.~~

Costi di caricamento: Il contratto prevede un costo di caricamento pari ad una percentuale fissa per gli eventuali versamenti di premi aggiuntivi, pari all'1%. ~~il presente contratto non prevede l'applicazione di costi di caricamento.~~

~~Costi relativi alle coperture assicurative:~~
Il paragrafo è abrogato.

Costi di riscatto
Non sono previste penali di riscatto.
Costo fisso amministrativo pari a un importo fisso di 50,00 euro per ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dal Contraente in corso di contratto.

~~Penalità di riscatto:~~
Il paragrafo è abrogato.

~~Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:~~
Il paragrafo è abrogato.

Costi per switch
Il presente contratto non prevede costi per le operazioni di switch.

Costi che gravano indirettamente sul Contraente:

Il paragrafo "Remunerazione dell'Impresa - Costi relativi all'attività di gestione periodica e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa" è sostituito dal paragrafo sottostante.

Costi relativi all'attività di gestione periodica e all'Attività di salvaguardia del contratto

Il contratto prevede l'applicazione di una commissione per l'Attività di gestione e l'Attività di salvaguardia del contratto come descritte nelle Condizioni contrattuali.
La commissione di gestione è variabile in base alla Tipologia di investimento di ciascun fondo esterno selezionato nel contratto ed è pari ad una percentuale moltiplicata per il numero totale delle quote dei fondi esterni investiti.
Tale commissione è calcolata su base annua ed è prelevata quadrimestralmente, mediante riduzione del numero delle quote attribuite.
Il valore percentuale su base annua di commissione per l'attività di gestione rimane invariata, come di seguito riportate:

Tipologia di investimento	Commissione di gestione (% su base annua)
Flessibile-alternative	2,00%
Azionario	2,00%
Bilanciato	1,80%
Obbligazionario	1,60%
Monetario	1,00%

~~Costi gravanti sui fondi interni:~~
Il paragrafo è abrogato.

~~Programma Stop Loss~~ Programma Salvagente
Il presente contratto non prevede costi per il programma. ~~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. Il prelievo avviene, quindi, mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del prelievo, diminuiscono.~~
~~Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte del 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 del Contraente.~~
~~In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi per l'attività di gestione di cui sopra.~~
~~Poiché la Linea Liquidità investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla Tipologia di Investimento " Monetari", il costo per l'attività gi gestione sarà pari alla percentuale definita per detta tipologia per Ciascuna Classe di Sottoscrizione.~~

~~Programma di Ribilanciamento Automatico~~
Il paragrafo è abrogato.

Programma Cedola Periodica
Per ogni liquidazione periodica prevista dal Programma si applica un costo fisso pari a 1,00 euro che viene trattenuto dal controvalore delle quote oggetti di investimento.
Il resto del paragrafo si intende abrogato

Costo collegato all'attività di acquisto/vendita dell'ETF (Exchange Traded Fund)
È prevista l'applicazione di un ulteriore costo, in termini percentuali, per ogni operazione di investimento e/o disinvestimento di quote relative ai fondi esterni di tipo "ETF", ad esclusione di:

- operazioni realizzate su iniziativa esclusiva della Compagnia;
- operazioni non riconducibili ad eventi esogeni;
- operazioni non riconducibili a scelte del Contraente.

Tale costo è pari allo 0,065% del controvalore delle quote relative ai fondi esterni di tipo "ETF" investite e/o disinvestite e sarà prelevato quadrimestralmente dal numero totale delle quote possedute dal Contraente.

Il resto del paragrafo si intende abrogato

Remunerazione della Società di gestione /della Sicav
I costi gravanti sui fondi esterni sono rappresentati sinteticamente nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione "Elenco dei fondi ~~e dei portafogli~~ oggetto di investimento" e dettagliatamente descritti nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito ~~www.eurovita.it~~ www.generali.it.

ART. 22 – MISURE E MODALITA' DI EVENTUALI SCONTI
Questo articolo è abrogato.

ART. 23 - DETERMINAZIONE DEL VALORE QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO

Determinazione del valore unitario della quota
Il valore unitario della quota di ciascun fondo esterno, ad eccezione dei fondi esterni di tipo "ETF", è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi dei singoli fondi esterni.
Il valore della quota è pubblicato sul sito ~~www.eurovita.it~~ www.generali.it.

Il valore unitario della quota di ciascun fondo esterno di tipo "ETF" è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed equivale al "prezzo di riferimento" determinato dalle negoziazioni nel mercato ETFplus di Borsa Italiana.
Il "prezzo di riferimento" viene pubblicato quotidianamente per ogni fondo esterno di tipo "ETF" sul sito www.borsaitaliana.it e sul sito ~~www.eurovita.it~~ www.generali.it.
Il valore unitario della quota di ciascun fondo interno è determinato dall'Impresa quotidianamente secondo quanto previsto ~~dall'art. 8 del~~ dal Regolamento di ciascun fondo interno.
Il valore della quota è pubblicato sul sito ~~www.eurovita.it~~ www.generali.it.

Valorizzazione della polizza

Il contratto è valorizzato in Euro. La valorizzazione della polizza ad una determinata data è effettuata sulla base degli ultimi valori unitari della quota disponibili per ciascun fondo esterno collegato.
Nel caso in cui il fondo esterno abbia valuta di denominazione diversa dall'Euro, ai fini della determinazione del controva– lore delle quote, l'Impresa converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di assegnazione del valore della quota relativa alle singole operazioni, come definito al successivo paragrafo "Giorno di riferimento delle operazioni di investimento e di disinvestimento e valore delle quote assegnato alle operazioni".
Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix.
L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione al Contraente.

Giorno di riferimento delle operazioni di investimento e di disinvestimento e valore delle quote assegnato alle operazioni
L'Impresa effettua gli ordini per le operazioni di investimento e di disinvestimento delle quote dei fondi previste dal presente contratto, salvo diversa specifica indicazione da parte dell'Impresa, quotidianamente, in ogni giorno lavorativo previsto dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro Imprese di Assicurazione, definito "giorno di riferimento".
In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente al Contraente, tramite comunicazione sul sito ~~www.eurovita.it~~ www.generali.it ed informando la Società distributrice.
L'Impresa effettua le operazioni di investimento e disinvestimento nel giorno di riferimento, sulla base del valore unitario delle quote di ciascun fondo esterno assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, nel caso di fondi esterni di tipo "ETF", sulla base del valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento", come determinato dal mercato ETFplus di Borsa Italiana.
Il valore delle quote con cui sono effettuate le operazioni di investimento e disinvestimento è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi dei singoli fondi esterni pur– ché compatibile con i processi operativi dell'Impresa o, nel caso di Exchange Traded Funds, determinato dal mercato ETFplus di Borsa Italiana, ed indicato nell'"Elenco dei fondi ~~e portafogli~~ oggetto di investimento", alla colonna "Valore quota assegnato" in allegato alle Condizioni di Assicurazione.
Tali tempistiche potrebbero comunque subire variazioni nel corso della durata contrattuale e le Società di Gestione/Sicav potrebbero prevedere la determinazione di valori quota in giornate differenti da quanto indicato nell'"Elenco dei fondi ~~e dei portafogli~~ oggetto di investimento". In tali casi (es. in caso di giorno non lavorativo per la Società di Gestione/Sicav o di non disponibilità del valore della quota per cause non imputabili all'Impresa), l'Impresa, laddove possibile, assegnerà all'operazione il primo valore unitario delle quote disponibile.
Il valore unitario della quota di ciascun fondo interno è determinato dall'Impresa quotidianamente secondo quanto previsto ~~dall'art. 8 del~~ dal Regolamento di ciascun fondo interno.
Si precisa che, in tutti i casi in cui l'Impresa, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sé imputabili o riconducibili, si trovasse nell'impossibilità di eseguire le operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà al disinvestimento delle quote del fondo/i esterno/i ~~o dell'intero portafoglio composto da tali fondi.~~
A titolo esemplificativo, ma non esaustivo, di seguito sono elencate alcune motivazioni rientranti nella suddetta casistica: assenza del calcolo del valore della quota del fondo esterno o sospensione dello stesso alle negoziazioni per autonome decisioni della Società di gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza, cause di forza maggiore.

ART.24 – COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE

Generali ~~Eurovita~~ comunica per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire nel corso della durata contrattuale, qualora gli elementi essenziali del contratto subiscano variazioni a seguito della sottoscrizione di clausole aggiuntive, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.
Generali ~~Eurovita~~ si impegna inoltre a comunicare annualmente le informazioni relative a:

- numero di quote assegnate al contratto
- controvalore delle quote
- dettaglio dei premi versati e investiti
- numero e controvalore delle quote trasferite o di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch
- numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento

- numero delle quote trattenute per commissioni di gestione, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione;
- importo dei costi e delle spese non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico del Contraente nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione.

Sommario

CORE PERSONAL ONE - Presentazione 3
ART. 1 PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI 4
ART. 2 PRESTAZIONI ACCESSORIE E/O COMPLEMENTARI 4
ART. 3 LIMITI DI COPERTURA 4
ART. 4 – FONDI/~~PORTAFOGLI~~ A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE 5
ART. 5 - ATTIVITA' DI GESTIONE DA PARTE DELL'IMPRESA 6
ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI 7
ART. 7 - OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI~~/ PORTAFOGLI GESTITI~~ (C.D. SWITCH) 9
ART. 8 – RISCATTO 10
ART. 9 – OPZIONI DI CONTRATTO 11
ART. 18 – PREMI 11
ART. 19 - MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE 12
ART. 21 - COSTI 13
ART. 22 – MISURE E MODALITA' DI EVENTUALI SCONTI 14
ART. 23 - DETERMINAZIONE DEL VALORE QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO 14
ART.24 – COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE 15

generali.it

Generali Italia S.p.A. - Sede legale: Mogliano Veneto (TV), Via Marocchesa, 14, CAP 31021 - Tel. 041 5492111 - www.generali.it; email: info.it@generali.com; C.F. e iscr. nel Registro Imprese di Treviso - Belluno n. 00409920584 - Partita IVA 01333550323 - Capitale Sociale: Euro 1.618.628.450,00 i.v.. Pec: generaliitalia@pec.generaligroup.com. Società iscritta all'Albo delle Imprese IVASS n. 1.00021, soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi.