Scheda Prodotto

Nome del prodotto	Fineco Personal Portfolio – Serie II
Codice Prodotto	XPP2
Distributore	FINECOBANK BANCA FINECO S.p.A.
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. In caso di versamento del premio iniziale derivante dal contestuale riscatto totale o parziale del contratto "Aggressive Trading Unit Linked" o "Xelion Evolution Unit Linked" (ex "Aggressive Trading unit linked - Serie II") di Skandia Vita S.p.A., e purché tale riscatto riguardi esclusivamente quote rivenienti da premi investiti da almeno 36 mesi, non è previsto alcun limite massimo di età per l'Assicurato.
Modalità di sottoscrizione	Versamento minimo iniziale: **25.000 Euro** Versamento minimo aggiuntivo: **500 Euro** Nel caso in cui l'investitore-contraente sia un dipendente o un promotore finanziario del soggetto distributore, l'importo minimo del premio unico iniziale è ridotto a Euro 20.000. In caso di versamento del premio iniziale derivante dal contestuale riscatto totale o parziale del contratto "Aggressive Trading Unit Linked" o "Xelion Evolution Unit Linked" (ex "Aggressive Trading unit linked - Serie II") di Skandia Vita S.p.A., e purché tale riscatto riguardi esclusivamente quote rivenienti da premi investiti da almeno 36 mesi, l'importo minimo del premio iniziale è pari a Euro 10.000. 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. 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 Categorie 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 Categoria di fondi scelta.

<table>
<tr><td></td><td>L'Attività di gestione periodica effettuata dall'Impresa consiste nel monitoraggio dei profili di rischio-rendimento dei fondi appartenenti a ciascuna Categoria 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 Categoria 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 stesso.</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.
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>
<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,</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td>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>2,94%</td></tr><tr><td>Fondi azionari</td><td>2,84%</td></tr><tr><td>Fondi bilanciati</td><td>2,44%</td></tr><tr><td>Fondi obbligazionari</td><td>1,89%</td></tr><tr><td>Fondi liquidità</td><td>1,19%</td></tr></table>
<u>Costi di gestione gravanti sui fondi esterni</u>
La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione dell'investimento finanziario (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance)sono dettagliate per ogni singolo fondo esterno nella Sezione B) dell'Allegato alla Parte I del Prospetto Informativo.</td></tr>
<tr><td>Agevolazioni finanziarie</td><td>• 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.
• Nel caso in cui l'investitore-contraente sia un dipendente o un promotore finanziario del soggetto distributore, sono previste le eguenti agevolazioni finanziarie, applicate dall'Impresa:
- uno sconto dei costi relativi all'Ativtà di gestione periodica e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa, che saranno ridotti, per ciascuna macrocategoria di appartenenza dei fondi e saranno pari allo 0.59% su base annua.
• In caso di versamento del premio iniziale derivante dal contestuale riscatto totale o parziale del contratto "Aggressive Trading Unit Linked" o "Xelion Evolution Unit Linked" (ex "Aggressive Trading unit linked - Serie II") di Skandia Vita S.p.A., e purché tale riscatto riguardi esclusivamente quote rivenienti da premi investiti da almeno 36 mesi, è previsto uno sconto del 100% delle spese di emissione.</td></tr>
<tr><td>Modalità di revoca della proposta</td><td>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.</td></tr>
<tr><td>Diritto di recesso dal contratto</td><td>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.</td></tr>
<tr><td>Riscatto</td><td>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</td></tr>
</table>

	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.