SCHEDA PRODOTTO
Core Personal One

NOME DEL PRODOTTO	**Core Personal One**
CODICE PRODOTTO	**COPERSO**
DISTRIBUTORE	**FinecoBank S.p.A**
DATA INIZIO COLLOCAMENTO	**19 luglio 2013**
ULTIMO AGGIORNAMENTO	**1 gennaio 2018**
TIPO DI PRODOTTO	E' un'assicurazione sulla vita di tipo unit linked
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 89 anni.
FREQUENZA INVESTIMENTO PREMI	Giornaliere (il primo giorno lavorativo successivo alla disponibilità del premio da parte dell'Impresa per valuta).
FREQUENZA ALTRE OPERAZIONI	Giornaliere (primo giorno lavorativo successivo alla richiesta)
VALORIZZAZIONI	Giornaliere
MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	Versamento minimo iniziale: **1.000.000** Euro Versamento massimo iniziale: **2.499.999** Euro Versamento minimo aggiuntivo: **10.000** Euro I versamenti di premi aggiuntivi possono essere effettuati fino all'età massima dell'Assicurato di 89 anni alla data di investimento del premio stesso (giorno di riferimento). L'Impresa non procede alla vendita diretta dei propri prodotti, neppure tramite Internet, ma si avvale di collocatori che possono anche utilizzare tecniche di comunicazione a distanza per le operazioni di versamento aggiuntivo e di passaggio tra fondi esterni/fondi interni/portafogli gestiti (c.d. switch) . Non è prevista la possibilità di sottoscrivere il contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza.
INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	I premi - al netto di eventuali costi - verranno investiti, secondo la scelta dell'investitore-contraente, in quote di fondi esterni/interni*. Al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, l'Investitore-contraente sceglie: - uno o più fondi esterni appartenenti a qualsiasi Tipologia di investimento (Bilanciato, Azionario, Flessibile alternative, Obbligazionario, Monetario); - uno o più fondi interni - uno o più portafogli gestiti (denominati *Building block selezione* e *Core block strategia*), ossia diversi portafogli gestiti, composti da un numero variabile di fondi esterni allocati dall'Impresa, tra quelli collegati al contratto, in percentuali non predefinite e variabili nel tempo. ovvero ha la facoltà di combinare liberamente diversi fondi esterni/fondi interni/portafogli gestiti con un limite massimo di 40 tra fondi/portafogli gestiti per contratto (min. Euro 500 per fondo/portafoglio). *** Fondi interni sottoscrivibili** **Codice** — **Fondi interno - classe** PLA25K — Linea Plan 25 – classe K, di seguito "(K)" PLA50K — Linea Plan 50 – classe K, di seguito "(K)" PL100K — Linea Plan 100 – classe K, di seguito "(K)" Le attività dei fondi interni possono essere investite per oltre il 10% in parti di OICR.

	ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA 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 proporre all'investitore-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 e del processo gestionale, 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*. 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*). Nel perseguimento della politica di investimento dei *Core block strategia*, 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 termine 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 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 dall'investitore-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 dall'investitore-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.
Il portafoglio o il fondo esterno di destinazione resterà attribuito al contratto fino a successiva richiesta di operazione di *switch* da parte dell'investitore-contraente ovvero fino a nuove operazioni di *switch* effettuate dall'Impresa sia nell'ambito della *Attività di gestione* e *Attività di salvaguardia del contratto* sia nell'ambito dei servizi aggiuntivi e opzionali offerti dal contratto.
Tutte le operazioni di *switch* derivanti dall'eliminazione di fondi esterni e/portafogli gestiti effettuate nell'ambito dell'*Attività di gestione* realizzata dall'Impresa saranno successivamente comunicate all'investitore-contraente tramite una lettera di conferma dell'operazione stessa, con l'indicazione relativa al numero e al valore delle quote disinvestite e alle informazioni riferite ai nuovi fondi/portafogli conferiti nonché del corrispondente numero e valore delle quote ad essi assegnati.

ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO

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 esterni selezionati dallo stesso. L'*Attività di salvaguardia del contratto* è effettuata dall'Impresa senza una temporalità predefinita, in particolare nei casi in cui l'investitore-contraente:

- richieda di effettuare operazioni di versamento di premio o operazioni di switch su un fondo esterno che sia momentaneamente sospeso alla vendita per motivi esogeni all'Impresa e non ad essa imputabili (ad es. connessi a decisioni delle singole Società di Gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza) o non rispetti le caratteristiche previste dalla normativa di riferimento in vigore;
- abbia investito o richieda di effettuare operazioni di versamento di premio o operazioni di *switch* in un fondo esterno che sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalle Società di Gestione/Sicav;
- abbia investito in un fondo esterno che ha variato la propria politica d'investimento o il proprio stile di gestione o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che abbia alterato significativamente le caratteristiche gestionali e operative del fondo.

In questi casi l'Impresa può decidere discrezionalmente di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di *switch* automaticamente in un altro fondo esterno o in un 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 contratto* ovvero rispetto al fondo esterno inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

Tutte le operazioni derivanti dall'*Attività di salvaguardia del contratto* saranno successivamente comunicate all'investitore-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.

Il presente contratto consente all'investitore-contraente di richiedere i servizi opzionali "Programma Stop Loss", "Programma di Ribilanciamento Automatico" e "Programma Cedola Periodica".

Il *Programma Stop Loss* prevede che, al verificarsi di una riduzione del rendimento del 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 di Ribilanciamento Automatico* prevede il ripristino, tramite operazioni di

	ribilanciamento periodiche effettuate dall'Impresa, dei pesi percentuali iniziali indicati nella combinazione dei fondi esterni/fondi interni/portafogli gestiti (c.a. asset di ribilanciamento) definiti dall'investitore-contraente in sede di prima sottoscrizione ovvero, successivamente, in caso di versamento aggiuntivo o switch. Il contratto consente all'investitore-contraente di richiedere l'attivazione (e la successiva disattivazione/riattivazione) del servizio opzionale "Programma Cedola Periodica". Il *Programma Cedola Periodica* prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente (c.d. cedola), sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, di un importo definito dall'investitore-contraente attraverso il disinvestimento delle quote possedute nel contratto. Sarà possibile indicare la periodicità di liquidazione della cedola (annuale o semestrale o trimestrale o mensile) nonché la percentuale da applicare al momento del calcolo della stessa ai premi versati (al netto di quelli riscattati) a scelta tra: **periodicità** **percentuale** mensile 0,25% o 0,42% trimestrale 0,75% o 1,25% semestrale 1,50% o 2,50% annuale 3,00% o 5,00% L'importo di ciascuna "cedola" da erogare dovrà essere pari o superiore a: - Euro 40 in caso di "cedola mensile"; - Euro 125 in caso di "cedola trimestrale"; - Euro 250 in caso di "cedola semestrale"; - Euro 500 in caso di "cedola annuale". L'importo relativo alla prima "cedola" verrà calcolato alla prima ricorrenza annuale del contratto successiva al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa della richiesta di adesione al servizio (c.d. giorno di calcolo), purché questa sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale ricorrenza, in caso contrario la prima "cedola" verrà calcolata alla ricorrenza annuale del contratto successiva. L'importo relativo alle seguenti "cedole" verrà calcolato in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni: - periodicità mensile: il giorno di calcolo della prestazione coinciderà con ciascuna ricorrenza mensile del contratto successiva all'erogazione della prima "cedola"; - periodicità trimestrale: il giorno di calcolo della prestazione coinciderà con ciascuna ricorrenza trimestrale del contratto successiva all'erogazione della prima "cedola"; - periodicità semestrale: il giorno di calcolo della prestazione coinciderà con ciascuna ricorrenza semestrale del contratto successiva all'erogazione della prima "cedola"; - periodicità annuale: il giorno di calcolo della prestazione corrisponderà con ciascuna ricorrenza annuale del contratto successiva all'erogazione della prima "cedola". Le quote relative all'importo della cedola da erogare saranno disinvestite, proporzionalmente dai fondi presenti nel contratto, il primo *giorno di riferimento* successivo al giorno di calcolo della prestazione. L'importo di ciascuna cedola verrà corrisposto entro i trenta giorni successivi al *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento delle relative quote.
GAMMA FONDI	Personalizzata "Fineco Core" + fondi interni
CONFLITTO DI INTERESSI/UTILITÀ	L'Impresa ha stipulato accordi di riconoscimento e retrocessione di utilità con le Società di Gestione/Sicav a cui appartengono gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio collegabili al presente contratto e sottostanti ai fondi interni. L'importo di dette utilità varia in funzione della Società di Gestione/Sicav e della natura del fondo esterno o dell'OICR sottostante il fondo interno. L'Impresa retrocede all'investitore-contraente le utilità relative ai fondi interni in forma indiretta, cioè attribuendo le utilità percepite sugli OICR sottostanti il Fondo interno, al patrimonio del Fondo interno stesso, con conseguente incremento del valore unitario della quota. La Compagnia provvederà a riconoscere le utilità al fondo interno alla fine di ogni trimestre, sulla base degli incassi effettivi. Dopo aver percepito dalle Società di Gestione/Sicav tutte le utilità di sua spettanza relative al trimestre di competenza relativamente ai fondi esterni, l'Impresa retrocede direttamente in termini di numero di quote le utilità ricevute agli investitori-contraenti proporzionalmente sulla base delle quote degli OICR possedute durante il trimestre di competenza.
COPERTURA	Nel caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari designati, o in

ASSICURATIVA CASO MORTE

mancanza, agli eredi, un capitale pari al controvalore delle quote attribuite al contratto nel giorno di riferimento dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di una percentuale pari allo 0,05% del valore stesso.
L'importo della maggiorazione complessivamente riconosciuta sul contratto dall'Impresa in caso di decesso dell'Assicurato non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000.

Il presente contratto consente inoltre all'investitore-contraente di richiedere la copertura opzionale e aggiuntiva Programma Protezione (rider plan code TCM 03 - attivabile dall'11 maggio 2015).

BONUS

Non previsto

COSTI

SPESE FISSE

Il contratto prevede un costo fisso di emissione del contratto pari a 60 Euro dedotto dal premio unico iniziale versato.

COSTI DI CARICAMENTO

Non previsti

SPESE DI INCASSO

Non previste

COSTO DELLE COPERTURE ASSICURATIVE PREVISTE DAL CONTRATTO

COSTO RELATIVO ALLA COPERTURA ASSICURATIVA PRINCIPALE

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 dall'investitore-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 dall'investitore-contraente nel contratto.

COSTO RELATIVO ALLA COPERTURA OPZIONALE E AGGIUNTIVA PROGRAMMA PROTEZIONE

Il costo della copertura assicurativa Programma Protezione e prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità viene calcolato:
- in base all'età dell'Assicurato (anni compiuti) alla data di entrata in vigore/data di rinnovo della copertura
- in base all'importo scelto dall'investitore-contraente per la copertura Programma Protezione
- indipendentemente dal sesso dell'Assicurato.

Costo annuo (Euro) della copertura

	Importo scelto			Importo scelto	
Età Assic.	**€ 50.000**	**€ 100.000**	**Età Assic.**	**€ 50.000**	**€ 100.000**
18	28.68	57.36	44	78.73	157.47
19	31.57	63.14	45	86.06	172.12
20	33.24	66.48	46	93.01	186.01
21	35.32	70.64	47	104.66	209.32
22	36.58	73.17	48	113.43	226.85
23	36.62	73.23	49	123.97	247.94
24	37.88	75.77	50	136.31	272.63
25	37.51	75.01	51	151.78	303.56
26	36.72	73.43	52	167.41	334.82
27	36.75	73.50	53	192.73	385.47
28	36.37	72.74	54	204.94	409.88
29	35.16	70.32	55	223.87	447.75
30	36.02	72.04	56	248.81	497.62
31	36.05	72.10	57	283.46	566.92
32	37.33	74.66	58	313.02	626.03
33	39.02	78.05	59	356.67	713.34
34	41.97	83.94	60	386.95	773.90
35	42.84	85.69	61	421.71	843.42
36	44.97	89.94	62	459.34	918.67
37	46.69	93.38	63	495.38	990.75

38	49.66	99.33	64	546.82	1,093.65
39	53.07	106.14	65	608.37	1,216.75
40	57.32	114.64	66	679.82	1,359.64
41	60.75	121.51	67	757.61	1,515.23
42	65.88	131.76	68	833.95	1,667.91
43	71.03	142.06	69	930.61	1,861.22

L'importo è prelevato annualmente, alla data di entrata in vigore della copertura aggiuntiva opzionale e, successivamente, a ciascuna data di rinnovo della stessa.

Il costo è prelevato dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente. Nel caso in cui la data di entrata in vigore o di rinnovo sia un giorno non lavorativo per l'Impresa, il prelievo dei costi sarà effettuato dall'Impresa il primo giorno di riferimento successivo.

Il prelievo avverrà mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto, che per effetto del prelievo, diminuiscono.

COSTI DI SWITCH

Non previsti

COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE (C.D. COSTI DI RISCATTO)

PENALITÀ DI RISCATTO:

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

COSTO FISSO AMMINISTRATIVO PER OPERAZIONE DI RISCATTO:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

ONERI DI GESTIONE

COSTO PER L'ATTIVITÀ DI GESTIONE/SALVAGUARDIA REALIZZATA DALL'IMPRESA

La commissione di gestione è pari ad una percentuale su base annua - variabile in base al portafoglio gestito e/o alla *Tipologia di investimento* di ciascun fondo esterno selezionato nel contratto - del numero delle quote dei fondi esterni possedute dall'investitore-contraente. Tale commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente, mediante riduzione del numero delle quote attribuite.

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%

Portafoglio gestito	Commissione di gestione (% su base annua)
Core block strategia -All Europe	2,00%
Core block strategia -Balanced Conservative	1,65%
Core block strategia -Balanced Opportunity	1,75%
Core block strategia -Champions	1,80%
Core block strategia -Champions Emerging Markets	1,80%
Core block strategia -Coupon	1,60%
Core block strategia -Dividend	2,00%
Core block strategia -Emerging Markets Bond	1,60%
Core block strategia -Emerging Markets Equity	2,00%
Core block strategia -Income Opportunity	1,60%
Core block strategia -US Strategy	2,00%
Core block strategia -World Currencies	1,25%
Core block strategia -Global Opportunity	1,60%
Core block strategia -Multiasset income	1,80%
Core block strategia -Balanced Aggressive	1,80%

Core block strategia risk focus - Alternative eq. market neutral Alternat	1,60%
Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable	1,80%
Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy	1,60%
Building block selezione -Allocation	1,80%
Building block selezione -Asia ex Japan Equity	2,00%
Building block selezione -Bond Emerging HC	1,60%
Building block selezione -Bond Emerging HC Hedge	1,60%
Building block selezione -Bond Emerging Local	1,60%
Building block selezione -Euro Corporate Investment Grade	1,60%
Building block selezione -Euro Diversified Bond	1,60%
Building block selezione -Euro Diversified Short Term	1,60%
Building block selezione -Euro Flexible Bond	1,60%
Building block selezione -Euro High Yield	1,60%
Building block selezione -Euro money market	1,00%
Building block selezione -Europe Equity	2,00%
Building block selezione -Global Bond Hedge	1,60%
Building block selezione -Global Convertible HDG	1,60%
Building block selezione -Global Emerging Equity	2,00%
Building block selezione -Global Equity	2,00%
Building block selezione -Japan Equity	2,00%
Building block selezione -US Diversified Bond	1,60%
Building block selezione -US Equity	2,00%
Building block selezione -Italian Equity	2,00%

COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI

Le spese a carico dei Fondi interni sono rappresentate da:

• oneri diretti che gravano sul patrimonio del Fondo interno.

-oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori mobiliari;
-spese di verifica e di revisione del Fondo;
-spese di amministrazione e custodia titoli;
-spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del Fondo;
- spese per bolli;
-commissioni di gestione calcolate quotidianamente e prelevate mensilmente pari alle seguenti percentuali del patrimonio medio annuo di ogni Fondo:

Codice	Fondi interno (classe)	Commissione di gestione (% su base annua)
PLA25K	Linea Plan 25 (K)	1,60%
PLA50K	Linea Plan 50 (K)	1,80%
PL100K	Linea Plan 100 (K)	2,00%

- spese di pubblicazione del valore delle quote;
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla Società di Gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

• oneri indiretti che gravano sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo interno investe.

- La commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2.80%;
- L'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

COSTO PROGRAMMA STOP LOSS

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.

COSTO PROGRAMMA DI RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO

In caso di adesione al servizio opzionale e aggiuntivo Programma di Ribilanciamento Automatico è previsto un costo fisso, applicato in occasione di ogni operazione di

	ribilanciamento effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Tale costo è pari a Euro 2 e viene prelevato dal controvalore delle quote dei fondi possedute dall'investitore contraente sempreché l'operazione abbia avuto effetto. COSTO PROGRAMMA CEDOLA PERIODICA In caso di adesione al servizio opzionale e aggiuntivo Programma Cedola Periodica è previsto un costo fisso, applicato in occasione di ogni erogazione di cedola effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Tale costo è pari a Euro 3 e viene prelevato dal controvalore delle quote dei fondi possedute dall'investitore-contraente al momento del disinvestimento delle quote e sempreché l'operazione abbia avuto effetto. REMUNERAZIONE DELLA SOCIETÀ DI GESTIONE/DELLA SICAV I costi gravanti sui fondi esterni sono rappresentati sinteticamente nell'Allegato alle Condizioni di contratto "Elenco dei fondi oggetto di investimento" e dettagliatamente descritti nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito www.eurovita.it.
AGEVOLAZIONI FINANZIARIE	Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito all'area web riservata ai Clienti, è previsto uno sconto del 100% del costo relativo al *Programma di Ribilanciamento Automatico* nonché del costo relativo al *Programma Stop Loss*. Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito all'area web riservata ai Clienti, è previsto uno sconto del costo fisso previsto dal *Programma Cedola Periodica*; a fronte di tale sconto verrà applicato, in occasione di ogni erogazione di cedola effettuata dall'Impresa, un costo fisso pari a Euro 1. Il soggetto distributore può inoltre 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.
RECESSO	L'Impresa, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi. Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia sottoscritto la copertura Programma Protezione e la medesima sia in vigore al momento del recesso, tale importo sarà inoltre maggiorato dei costi relativi alla stessa eventualmente già prelevati dall'Impresa.
RISCATTO	L'investitore-contraente ha la facoltà di riscattare totalmente il contratto decorsi 12 mesi dalla data di investimento dell'ultimo premio versato. Il contratto potrà esser riscattato parzialmente con i seguenti vincoli: - il premio iniziale potrà esser riscattato parzialmente decorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto; - eventuali premi aggiuntivi potranno esser riscattati parzialmente decorsi 12 mesi dalla data di investimento di ciascun premio versato. Il valore di riscatto, 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 al netto di eventuali costi di riscatto e costi periodici. 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 dei costi per il riscatto e di eventuali imposte di legge. Non è previsto il riscatto parziale da singoli fondi. L'importo minimo riscattabile parzialmente è di Euro **2.500**. Il riscatto parziale può essere richiesto sempreché il capitale maturato residuo non sia inferiore a Euro **100.000**.
SWITCH	L'investitore-contraente ha la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento in corso di contratto, operazioni di switch scegliendo: - uno o più fondi esterni/fondi interni/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); - uno o più fondi esterni/fondi interni/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 dall'investitore-contraente il controvalore delle quote dei fondi/portafogli gestiti disinvestiti nel giorno di riferimento. Nel caso di istruzioni di investimento imprecise o equivoche da parte dell'investitore-contraente, riguardanti i fondi esterni/fondi interni/portafogli gestiti da disinvestire, l'Impresa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i e/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 dall'investitore-contraente. A tal proposito l'Impresa fornirà all'investitore-contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione. Nel caso di istruzioni di investimento imprecise o equivoche da parte dell'investitore-contraente, riguardanti i fondi esterni/fondi interni/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 dall'investitore-contraente.
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. L'investitore-contraente ha la facoltà di scegliere fra tre diverse modalità di corresponsione della rendita: - rendita vitalizia - rendita reversibile - rendita certa e poi vitalizia Nella fase di erogazione, la rendita, in tutte le modalità di corresponsione sopra elencate, non potrà essere riscattata ed il contratto, in caso di rendita non reversibile, si riterrà estinto con il decesso dell'Assicurato.