APPENDICE AI SERVIZI OPZIONALI – FINECO PERSONAL PORTFOLIO OPEN
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 FINECO PERSONAL PORTFOLIO OPEN

Ai fini di garantire una migliore funzionalità del prodotto stesso le condizioni del prodotto Fineco Personal Portfolio Open 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

FINECO PERSONAL PORTFOLIO OPEN - Presentazione

ART. 2 CAPITALE ASSICURATO

Copertura assicurativa principale

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 fissa pari allo 0,5% senza limiti di massimale o vincoli di età ~~che varierà in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, tra il 105% ed il 100,05% del controvalore delle quote attribuite al contratto nel giorno di riferimento dell'operazione di disinvestimento.~~
~~Le percentuali sono riportate nella seguente tabella:~~

Età di riferimento dell'evento	Percentuale di riferimento
~~18-34~~	~~105%~~
~~35-44~~	~~103%~~
~~45-54~~	~~101%~~
~~55-64~~	~~100,50%~~
~~65-74~~	~~100,10%~~
~~75 e oltre~~	~~100,05%~~

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 dalla stessa Società di Gestione
/Sicav per ciascun fondo esterno, come meglio specificato al successivo art. 17, al netto dell'eventuale pro-quota della commis- sione di gestione non ancora prelevato dal contratto.
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.
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 assicurato verrà poi corrisposto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 18.

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

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti liberamente dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna Gamma di fondi scelta.

Ai fini dello svolgimento di tali attività, l'Impresa ha predeterminato per ogni fondo esterno una Gamma di appartenenza, sulla base di criteri di selezione dell'Impresa stessa specificati all'interno della Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta per ciascuna Gamma di fondi.

Di seguito si riportano le Gamme dei fondi esterni individuate dall'Impresa con la relativa macro-categoria di appartenenza in cui si distinguono le varie Gamme.

Gamme	Macro-categoria
Azionari Europa	Azionari

Azionari globale	Azionari
Azionari Italia	Azionari
Azionari Nord America	Azionari
Azionari Pacifico	Azionari
Azionari specializzati	Azionari
Bilanciati	Bilanciati
Bilanciati azionari	Bilanciati
Bilanciati obbligazionari	Bilanciati
Flessibili	Flessibili
Liquidità altre valute	Liquidità
Liquidità area euro	Liquidità
Obbligazionari misti area euro	Obbligazionari
Obbligazionari misti internazionali	Obbligazionari
Obbligazionari puri euro corporate	Obbligazionari
Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Obbligazionari
Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Obbligazionari
Obbligazionari puri internazionali corporate	Obbligazionari
Obbligazionari puri internazionali corporate breve termine	Obbligazionari
Obbligazionari puri internazionali corporate medio-lungo termine	Obbligazionari

Attività di gestione periodica

In base ai risultati ottenuti da una costante analisi quantitativa e qualitativa dei fondi collegati al contratto e del mercato, l'Impresa può eseguire operazioni periodiche di switch tra fondi della medesima Gamma di appartenenza.

L'analisi quantitativa si basa sulle performance rapportate ai rischi della gestione, valutate su un orizzonte di lungo periodo suddiviso in finestre temporali. L'analisi qualitativa si propone una validazione dei risultati dell'analisi quantitativa relativamente ai fondi esterni potenzialmente coinvolti nello switch individuando una omogeneità, in termini di caratteristiche gestionali, dei fondi che effettivamente saranno oggetto di switch.

Le operazioni di switch verranno effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che all'interno della Gamma viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendolo in un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito con i seguenti limiti:

- il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla medesima Gamma;
- il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente rispetto al fondo in uscita;
- il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

L'impresa esegue le operazioni di compravendita relative all'Attività di gestione periodica per conto dell'investitore-contraente, con discrezionalità ed autonomia operativa, con i seguenti criteri:

- almeno una volta all'anno o con una maggiore frequenza, nel caso in cui l'Impresa lo ritenesse opportuno;

- nel rispetto delle Gamme a cui appartengono i fondi esterni scelti dall'investitore-contraente e del criterio di adiacenza relativo alle classi di rischio sopra definito.

L'impresa potrebbe non effettuare switch sulla base di valutazioni discrezionali.

Le operazioni di compravendita derivanti dall'Attività di gestione periodica sono effettuate nel giorno di riferimento, che è il venerdì. Nel caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa si assume quale giorno di riferimento il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente all'investitore-contraente.
Ai fini della determinazione del numero di quote disinvestite e reinvestite con ogni operazione di switch si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav, come definito all'art. 17.

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 selezionati dallo stesso.

L'Attività di salvaguardia del contratto è effettuata dall'Impresa senza una temporalità predefinita, 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 connessi a decisioni delle singole Società di Gestione/Sicav o per rating inferiore al minimo richiesto dalla circolare ISVAP, ora IVASS, n. 474/D;
- 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 il proprio livello di rischio dichiarato nonché abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche del fondo.

In questi casi l'Impresa può decidere discrezionalmente di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di switch automaticamente su un altro fondo esterno appartenente alla medesima Gamma - scelto dall'Impresa stessa in base alla specifica situazione dei mercati - ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali dell'investitore-contraente.

Le operazioni di investimento di premio relative all'Attività di salvaguardia del contratto sono effettuate nelle medesime modalità e tempistiche indicate al successivo art. 8 - Modalità di conversione del premio in quote.

Le operazioni di switch relative all'Attività di salvaguardia del contratto sono effettuate nelle modalità e tempistiche indicate al successivo art. 16 - Operazioni di passaggio tra fondi (c.d. switch).

Tutte le operazioni derivanti dall'Attività di gestione periodica e 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, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi e nel caso dell'Attività di salvaguardia del contratto anche le motivazioni della propria decisione.

L'investitore-contraente che desiderasse modificare la scelta dell'Impresa ha comunque la facoltà di effettuare senza costi aggiuntivi un'operazione di switch immediatamente successiva all'Attività di gestione periodica o all'Attività di salvaguardia del contratto, nelle modalità e tempistiche indicate al successivo art. 16.

Inoltre, a seguito della continua attività di analisi, monitoraggio e di verifica delle performance dei fondi esterni previsti dal con- tratto nonché di quelli offerti dal mercato su cui si basano le attività di cui sopra, l'Impresa allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente elevata, provvede ad un costante adeguamento qualitativo dei fondi proposti con il presente contratto, nell'interesse dell'investitore-contraente. L'impresa ha quindi sia la facoltà di inserire che di eliminare uno o più fondi esterni nella scelta di investimento del presente contratto.

L'Impresa invierà su base semestrale all'investitore-contraente una comunicazione contenente gli aggiornamenti periodici dell'elenco dei fondi esterni collegabili al contratto unitamente ad un breve commento delle operazioni eseguite durante il periodo di riferimento.

In caso di eliminazione di uno o più fondi collegati al contratto, l'Impresa ne informerà l'investitore-contraente almeno un mese prima della data prevista per l'eliminazione. L'investitore-contraente potrà decidere, entro tale data, di effettuare senza costi aggiuntivi un'operazione di switch verso altri fondi esterni a sua scelta tra quelli collegabili al presente contratto. In mancanza di risposta da parte dell'investitore-contraente, l'Impresa, procederà, alla data stabilita, a disinvestire tutte le

quote del fondo in via di eliminazione e a reinvestirne il controvalore, senza alcun costo, in un altro fondo esterno della medesima Gamma di appartenenza, sottoscrivibile con il presente contratto.
Le quote del nuovo fondo resteranno attribuite al contratto fino a successiva richiesta di operazione di switch da parte dell'investitore-contraente.
L'investitore-contraente che desiderasse modificare la scelta dell'Impresa successivamente all'eliminazione di uno o più fondi ha comunque la facoltà di effettuare senza costi aggiuntivi un'operazione di switch conseguentemente a tale operazione, nelle modalità e tempistiche indicate al successivo art. 16.

Servizi opzionali e aggiuntivi

Inoltre, il presente contratto offre all'investitore-contraente la possibilità di sottoscrivere i seguenti servizi aggiuntivi e opzionali, di seguito descritti:

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

Tali servizi aggiuntivi e opzionali possono essere richiesti dall'investitore-contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta ~~o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto~~.

~~Si pone l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che i servizi Programma Stop Loss e Programma Periodico di Investimento non possono essere attivi sul contratto contemporaneamente, mentre il Programma di Ribilanciamento Automatico può essere attivo sul contratto simultaneamente al servizio Programma Stop Loss o al servizio Programma Periodico di Investimento~~. Il Programma Cedola Periodica può essere attivato dall'investitore-contraente anche contestualmente agli altri servizi.

~~In particolare:~~

- ~~l'eventuale richiesta di adesione al Programma Stop Loss su un contratto su cui è già attivo il Programma Periodico di Investimento ricevuta dall'Impresa viene ritenuta non eseguibile;~~

~~l'eventuale richiesta di adesione al Programma Periodico di Investimento su un contratto su cui è già attivo il Programma Stop Loss ricevuta dall'Impresa comporta automaticamente la revoca di quest'ultimo e la contestuale attivazione del Programma Periodico di Investimento;~~

- ~~l'eventuale richiesta di adesione al Programma di Ribilanciamento Automatico su un contratto su cui è già attivo il Programma Stop Loss o il Programma Periodico di Investimento 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".~~
~~Fermo restando quanto sopra definito, per l'investitore-contraente che richieda di aderire al Programma Stop Loss è disponibile anche la modalità "Stop Loss con successivo Programma Periodico di Investimento".~~
~~Questa modalità prevede l'adesione al Programma Stop Loss e, nel solo caso in cui si verifichino le condizioni per l'investimento nella Linea Liquidità previste dallo stesso, la successiva attivazione automatica da parte dell'Impresa del servizio Programma Periodico di Investimento.~~
~~In questo caso non sarà quindi necessario sottoscrivere un'ulteriore richiesta di adesione al Programma Periodico di Investimento nel momento in cui il contratto sarà investito interamente nei fondi componenti la Linea Liquidità.~~

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.

I paragrafi relativi ai servizi Programma Periodico di Investimento e Programma ribilanciamento Automatico si intendono abrogati.

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 – IL PREMIO E IL SUO VERSAMENTO

Il premio viene versato in un'unica soluzione. Tuttavia, l'investitore-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 non inferiore a Euro 25.000.

~~L'investitore-contraente al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione sceglie una tra le quattro Classi di Sottoscrizione (A o B o C o D) previste dal contratto; tali Classi si differenziano tra loro in base alla misura dei costi di caricamento e degli oneri di gestione applicati sul contratto.~~
~~La Classe di Sottoscrizione assegnata al contratto non potrà essere in nessun caso successivamente modificata.~~
Oltre al pagamento del premio unico iniziale, l'investitore-contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 1.000 ~~500~~ ciascuno, che l'Impresa investirà in quote di fondi esterni, secondo la scelta dell'investitore-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).~~

Il pagamento dei premi può essere effettuato tramite le seguenti modalità.
Il premio unico iniziale e i premi aggiuntivi dovranno essere corrisposti tramite bonifico bancario a favore di Generali Italia ~~Skandia Vita S.p.A.~~ mediante addebito sul c/c dell'investitore-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 sull'investitore-contraente relative alle suddette forme di pagamento.

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. 17.

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.

~~Al più tardi il primo giorno lavorativo successivo alla ricezione della conferma dell'esecuzione dell'ordine di investimento da parte delle Società di Gestione/Sicav dei singoli fondi esterni in cui è stato investito il premio, l'Impresa invierà all'investitore-con- traente:~~

~~- il Documento di Polizza, successivamente alla decorrenza degli effetti del contratto;~~

~~- una lettera di conferma dell'investimento, successivamente ad ogni eventuale versamento di premio aggiuntivo.~~

ART. 8 – 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’operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno come meglio specificato al successivo art. 17.

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, l'Impresa, ai fini della determinazione 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 di cambio rilevati dalla Banca Centrale Europea nel giorno di assegna- zione e, per i tassi di cambio da questa non accertati, quelli resi disponibili dalla Banca d’Italia e/o le rilevazioni rese disponibili sul circuito Bloomberg.

~~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. 6.~~

Il giorno di riferimento per le operazioni di investimento derivanti da versamento dei premi aggiuntivi coincide con il secondo ~~primo~~ 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. 7.

Alla data di decorrenza del contratto, secondo quanto disciplinato dall’art. 6, il premio viene investito - al netto della parte di premio prelevata per far fronte al rischio di mortalità, delle spese di emissione del contratto e dei costi di caricamento - nelle quote dei fondi esterni, secondo la scelta operata dall’investitore-contraente, fermi restando i casi previsti all’art. 5.

Il numero delle quote dei fondi esterni da attribuire all’investitore-contraente si determina dividendo il/i premio/i versato/i dal- l’investitore-contraente - al netto dei costi di caricamento e, nel solo caso del premio unico iniziale, della parte di premio prelevata per far fronte al rischio di mortalità e delle spese di emissione del contratto - per il valore unitario della quota assegnato all’operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno come meglio specificato al successivo art. 17

L’importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nel contratto viene calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato in parte dal premio stesso ed in parte nel corso del contratto dalle quote, secondo le seguenti modalità:

- al momento del versamento del premio unico iniziale viene prelevato un importo pari a Euro 1;
- mensilmente viene prelevato una percentuale pari allo 0,01% su base annua, del numero totale delle quote possedute dall’investitore-contraente. Essa è prelevata direttamente dal numero totale delle quote acquisite con conseguente riduzione del numero delle stesse;
- ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto viene prelevato un importo pari a Euro 1; questo importo è prelevato direttamente dal numero totale delle quote detenute dall’investitore-contraente, con conseguente riduzione del numero delle stesse.

L’Impresa fornisce annualmente all’investitore-contraente, nell’estratto conto, le informazioni relative al prelievo effettuato.

ART. 10 – OPZIONE IN RENDITA AVENTE LE CARATTERISTICHE DI RENDITA CON FUNZIONE PREVIDENZIALE IN CASO DI RISCATTO

Questo articolo è abrogato.

ART. 11 - 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 50. 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 resto del 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:

Commissione per l'attività di gestione (% su base annua)				
Macro-categorie	Classe di Sottoscrizione A	Classe di Sottoscrizione B	Classe di Sottoscrizione C	Classe di Sottoscrizione D
Fondi Flessibili	2,00%	2,20%	2,40%	2,60%
Fondi Azionari	2,00%	2,20%	2,40%	2,60%
Fondi Bilanciati	1,80%	2,00%	2,20%	2,40%
Fondi Obbligazionari	1,60%	1,80%	2,00%	2,20%
Fondi Liquidità	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%

~~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 Periodico di Investimento~~
Il paragrafo è abrogato.

~~Programma Fund Monitor~~
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.

Remunerazione della Società di gestione /della Sicav
I costi gravanti sui fondi esterni sono contenuti e dettagliatamente descritti nella Parte I del Prospetto d'offerta.

ART. 12 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI
Il paragrafo è abrogato.

ART. 14 – DIRITTO DI RISCATTO

In conformità con quanto previsto dall'art. 1925 c.c. l'investitore-contraente può riscattare il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto. Il riscatto totale può essere richiesto dall'investitore-contraente in qualsiasi momento ~~decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza/investimento dell'ultimo premio versato~~. A tal fine l'investitore-contraente dovrà inviare comunicazione scritta all'Impresa, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice, e comunque incluso nella documentazione pre-contrattuale consegnata al momento della sottoscrizione, oppure mediante lettera raccomandata A.R..

Con il riscatto, l'Impresa procederà al disinvestimento delle quote dei fondi esterni il secondo ~~primo~~ giorno lavorativo successivo (giorno di riferimento) alla data in cui abbia ricevuto la richiesta di riscatto dell'investitore-contraente.
Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto, per il valore unitario di ciascuna quota di ogni fondo esterno assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav come meglio specificato al successivo art. 17, diminuito dei costi di riscatto e dei costi periodi- ci di cui all'art. 11.
L'investitore-contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale, per un importo minimo non inferiore a Euro ~~2.500~~ 1.500, ~~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 e dei costi di riscatto.
Nel caso in cui, nel giorno di riferimento dell'operazione, la Società di Gestione/Sicav di uno o più fondi esterni collegati al con- tratto abbia autonomamente sospeso il calcolo del valore della quota, l'Impresa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i.
Conseguentemente l'Impresa:
- in caso di richiesta di riscatto totale, liquiderà all'investitore-contraente esclusivamente il controvalore delle quote dei fondi esterni, diminuito delle eventuali imposte di legge e dei costi di riscatto, a cui è possibile assegnare un valore della quota relativo all'operazione;
- in caso di richiesta di riscatto parziale, liquiderà all'investitore-contraente l'importo richiesto, disinvestendo esclusivamente le quote dei fondi esterni a cui è possibile assegnare un valore della quota relativo all'operazione. Eventuali imposte di legge e costi di riscatto saranno applicati sull'importo residuo in polizza e/o sull'importo liquidato, in base alla possibilità di disinvestimento delle quote non riscattate.

Nel caso in cui il controvalore delle quote dei fondi disinvestiti sia inferiore all'importo richiesto, l'Impresa liquiderà esclusivamente tale controvalore, diminuito di eventuali imposte di legge e costi di riscatto.

L'Impresa ne fornirà all'investitore-contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.

Successivamente, l'Impresa procederà tempestivamente al disinvestimento delle quote del/i fondo/i non liquidati non appena avrà comunicazione da parte della Società di Gestione/Sicav della ripresa del calcolo del valore della quota, salvo diversa precedente comunicazione contraria da parte dell'investitore-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. 18.

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 dall'investitore-contraente in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate.

ART. 16 – OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI/~~LINEE~~ (C.D. SWITCH)

L'investitore-contraente ha la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento in corso di contratto, operazioni di switch trasferendo l'intero controvalore delle quote da:
- un singolo fondo esterno presente in polizza verso un altro fondo esterno, purché si investa in un singolo fondo esterno il 100% del controvalore delle quote disinvestite (c.d. operazione di switch "singolo");
- tutti i fondi esterni presenti in polizza verso un minimo di cinque fondi esterni appartenenti ad almeno due differenti Gamme di fondi (c.d. operazione di switch "totale").

L'operazione di switch "singolo" viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al singolo fondo esterno nel giorno di riferimento e reinvestendo il relativo controvalore, il medesimo giorno, nel nuovo fondo esterno richiesto dall'investitore-con- traente.
L'operazione di switch "totale" viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al contratto nel giorno di riferimento e reinvestendo il relativo controvalore, il medesimo giorno, nella nuova scelta d'investimento richiesta dall'investitore-contraente. 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., dell'investitore-contraente relativa all'operazione in oggetto.
~~Il giorno di riferimento per l'operazione di switch, che presuppone un disinvestimento e un contestuale investimento in quote di fondi esterni, 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 determinazione 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 di cambio rilevati dalla Banca Centrale Europea nel giorno di assegna- zione e, per i tassi di cambio da questa non accertati, quelli resi disponibili dalla Banca d'Italia e/o le rilevazioni rese disponibili sul circuito Bloomberg.
Al più tardi il secondo ~~primo~~ giorno lavorativo successivo alla ricezione della conferma dell'esecuzione degli ordini di disinvestimento e reinvestimento da parte delle Società di Gestione/Sicav dei singoli fondi esterni relativi all'operazione, l'Impresa invierà all'investitore-contraente una lettera di conferma dell'operazione di switch contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi rimborsate ed attribuite.
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, sarà assegnato all'operazione il primo valore unitario delle quote successivamente disponibile.
Nel caso in cui, nel giorno di riferimento dell'operazione di switch, la Società di Gestione/Sicav di uno o più fondi esterni

collegati al contratto abbia autonomamente sospeso il calcolo del valore della quota, l'Impresa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i.
Conseguentemente l'Impresa:

- disinvestirà esclusivamente le quote dei fondi esterni a cui è possibile assegnare un valore della quota relativo all'operazione;
- reinvestirà il controvalore derivante dall'operazione di disinvestimento, proporzionalmente esclusivamente nei nuovi fondi scelti dall'investitore-contraente.

L'Impresa ne fornirà all'investitore-contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.
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 dall'investitore-contraente in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate.

~~Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito al servizio Programma Periodico di Investimento, l'Impresa effettua autonomamente, le operazioni di switch periodiche previste dal servizio stesso.~~

~~Ciascuna operazione di switch periodica consiste:~~

- ~~nel disinvestimento di un controvalore pari all'importo dello switch periodico di quote dei fondi esterni componenti la Linea Liquidità, sulla base del peso percentuale di ciascun fondo all'interno della linea stessa; il numero di quote disinvestito da ciascun fondo è determinato sulla base del valore della quota dello stesso, rilevato nel giorno di riferimento dell'operazione;~~
- ~~nell'investimento, nello stesso giorno di riferimento, dell'importo di cui sopra, diminuito dei costi del servizio, in quote dei fondi esterni componenti l'asset di destinazione, sulla base del valore della quota degli stessi.~~

~~Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito al servizio Programma di Ribilanciamento Automatico, l'Impresa effettua autonomamente, le operazioni di ribilanciamento previste dal servizio stesso. L'operazione di ribilanciamento prevede il disinvestimento del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dall'investitore-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 o i fondi scelti, in caso di operazione di switch, ~~operazione di ribilanciamento e operazione di switch periodica~~, rientrino nella casistica indicata dal precedente "Art. 5 - Attività di gestione da parte dell'Impresa" nell'ambito dell'Attività di salvaguardia del contratto, al fine di tutelare l'interesse dell'investitore-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 più fondi esterni) diverso da quello scelto dall'investitore-contraente ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali dell'investitore-contraente stesso.

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 ~~fondi esterni componenti la Linea Liquidità~~, nell'ambito del Programma ~~Stop Loss~~ il fondo esterno monetario nell'ambito del Programma Salvagente~~-~~eventualmente sottoscritto dall'investitore-contraente.

Successivamente alle operazioni di switch effettuate dall'Impresa sia nell'ambito delle attività di gestione che nell'ambito dei servizi aggiuntivi e opzionali offerti dal contratto, l'investitore-contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento- to successivo e senza costi aggiuntivi, operazioni di switch verso altri fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nella Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta.
Tale richiesta non determina la revoca del Programma Salvagente ~~Stop Loss mentre comporta la revoca del Programma Periodico di Investimento. Nel caso in cui sia attivo sul contratto il Programma Periodico di Investimento, l'operazione di switch "singolo" non potrà essere eseguita dall'Impresa e pertanto tale richiesta non prevede la revoca del servizio.~~

La richiesta di switch non implica la revoca del Programma di Ribilanciamento Automatico ma determina un nuovo asset di ribilanciamento ed il differimento del periodo di ribilanciamento.

ART. 17 - DETERMINAZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO DELLE OPERAZIONI E RELATIVO VALORE DELLA QUOTA ASSEGNATO ALL'OPERAZIONE

Determinazione del valore unitario della quota

Il valore unitario della quota di ciascun fondo esterno 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.skandia.it~~ www.generali.it e sui quotidiani finanziari indicati nell'Allegato alla Parte I del Prospetto d'offerta.

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 controvalore delle quote, l'Impresa converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix del giorno di assegnazione del valore della quota relativa alle singole operazioni di investimento, 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 di cambio rilevati dalla Banca Centrale Europea nel giorno di assegna- zione e, per i tassi di cambio da questa non accertati, quelli resi disponibili dalla Banca d'Italia e/o le rilevazioni rese disponibili sul circuito Bloomberg.

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 esterni 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 all'investitore-contraente, tramite comunica- zione sul sito ~~www.skandia.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.

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 ed indicato nell'Allegato alla Parte I del Prospetto d'offerta alla voce "Valore quota assegnato".

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, sarà assegnato all'operazione il primo valore unitario delle quote successivamente disponibile.

Sommario

FINECO PERSONAL PORTFOLIO OPEN - Presentazione 3
ART. 2 CAPITALE ASSICURATO 3
ART. 5 - ATTIVITA' DI GESTIONE DA PARTE DELL'IMPRESA 3
ART. 7 – IL PREMIO E IL SUO VERSAMENTO 7
ART. 8 – MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE 8
ART. 10 – OPZIONE IN RENDITA AVENTE LE CARATTERISTICHE DI RENDITA CON FUNZIONE PREVIDENZIALE IN CASO DI RISCATTO 8
ART. 11 - COSTI 8
ART. 14 – DIRITTO DI RISCATTO 10
ART. 16 – OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI/~~LINEE~~ (C.D. SWITCH) 11
ART. 17 - DETERMINAZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO DELLE OPERAZIONI E RELATIVO VALORE DELLA QUOTA ASSEGNATO ALL'OPERAZIONE 12

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.