# APPENDICE AI SERVIZI OPZIONALI – EUROVITA PROFILE
## Contratto di assicurazione di tipo Unit Linked

## Condizioni di assicurazione

Data ultimo aggiornamento: 01/10/2025

Pagina lasciata intenzionalmente libera

ALLEGATO: APPENDICE MODIFICATIVA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DEL PRODOTTO EUROVITA PROFILE

Ai fini di garantire una migliore funzionalità del prodotto stesso le condizioni del prodotto Eurovita Profile 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

## EUROVITA PROFILE - Presentazione

### ART. 2 CAPITALE ASSICURATO

Copertura assicurativa principale

In 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 variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come indicato nella seguente tabella:

| Età di riferimento dell'evento | Maggiorazione (% del controvalore delle quote) |
|---|---|
| Da 18 a 34 anni | 5% |
| Da 35 a 44 anni | 3% |
| Da 45 a 54 anni | 1% |
| Da 55 a 64 anni | 0,50% |
| Da 65 a 74 anni | 0,10% |
| Da 75 anni e oltre | 0,05% |

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 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 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, e dall'Impresa per ciascun fondo interno come meglio specificato al successivo art. 17, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto.

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, al netto di eventuali imposte di legge, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 18. ~~Nel caso in cui sul contratto sia in vigore la copertura assicurativa aggiuntiva e opzionale Programma Protezione, l'Impresa effettuerà un'unica liquidazione per entrambe le prestazioni, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa relativa sia alla prestazione principale sia alla prestazione Programma Protezione prevista dall'art. 18. Pertanto, sino alla ricezione della documentazione completa, relativa sia alla copertura principale, sia alla copertura Programma Protezione, l'Impresa non procederà alla liquidazione.~~

*Il resto del paragrafo si intende abrogato.*

### ART. 3 FONDI ESTERNI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE

I premi - al netto di eventuali costi - verranno investiti secondo la scelta dell'investitore-contraente, in quote di fondi esterni (OICR) e/o fondi interni.
L'investitore-contraente può, infatti, decidere di ripartire il capitale investito derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato:

- combinando liberamente i fondi, secondo percentuali a sua scelta (fino al 100% in un singolo fondo), con un limite massimo di 40 tra fondi per contratto (c.d. combinazione libera) e con un limite minimo per fondo pari a Euro 500;
- ~~secondo la linea gestita "Standard" scelta dallo stesso tra le cinque linee "Standard" previste dal contratto, ciascuna composta da un numero variabile di fondi esterni selezionati di volta in volta a discrezione del gestore tra i fondi esterni collegabili al contratto, in percentuale non predefinite e validate nel tempo.~~

Nel corso della durata del rapporto contrattuale l'Impresa, ai fini dello svolgimento delle attività previste al successivo art. 5, potrà modificare la scelta dei fondi esterni inizialmente effettuata dall'investitore-contraente ~~oppure originariamente presenti nelle linee gestite "Standard".~~

~~Nella Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta sono elencati i fondi e le linee gestite di tipo "Standard" collegati al contratto~~; inoltre, i fondi esterni ivi presenti, sono suddivisi per Gamma di appartenenza a seconda della tipologia di attivi in cui il fondo investe prevalentemente.

~~Le informazioni di dettaglio sui fondi sono contenute nella Parte I del Prospetto d'offerta, dove sono indicati inoltre la forma organizzativa, la sede legale, la nazionalità, la macro-categoria e l'eventuale gruppo di appartenenza delle singole Società di Gestione/Sicav a cui appartengono gli OICR proposti.~~

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

## ART. 4 - ALTRI FONDI ESTERNI ~~E ALTRE LINEE GESTITE~~

L'Impresa ha la facoltà di proporre nuovi ~~e linee gestite e~~ OICR aventi le seguenti caratteristiche:

a) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav c.d. armonizzati cioè che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE modificata dalle Direttive 88/220/CE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
b) Fondi comuni di investimento aperti non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D.lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo Unico dell'intermediazione finanziaria) e delle relative disposizioni di attuazione emanate dalle competenti autorità e commercializzati nel territorio nazionale;
c) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto all'art. 42 del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria.

L'Impresa ha la facoltà di istituire altri fondi interni.

L'Impresa ha inoltre la facoltà, come disciplinato nel Regolamento dei fondi interni ~~all'art. 6 - Modifiche Regolamentari~~, di modificare i criteri di investimento dei fondi interni esistenti, delineati nel Regolamento, e di disporre la fusione dei predetti fondi con altri fondi interni all'Impresa, quando ciò sia necessario a garantire una gestione efficiente nell'interesse degli investitori-contraenti che partecipano al fondo interno, nonché quando ciò sia imposto dalle normative primarie o secondarie, secondo quanto previsto dal Regolamento stesso ~~allo stesso art. 6~~. In tali casi l'Impresa si impegna a comunicare all'investitore-contraente le modifiche ai criteri di investi- mento e le fusioni tra fondi interni due mesi prima della data prevista per la modifica.

## ART. 5 - ATTIVITA' DI GESTIONE DA PARTE DELL'IMPRESA EFFETTUATA SUI FONDI ESTERNI ~~E SULLE LINEE GESTITE~~/SERVIZI AGGIUNTIVI OPZIONALI

Il presente contratto prevede diverse tipologie di attività di gestione effettuate dall'Impresa in base alla scelta d'investimento operata dall'investitore-contraente:

a) Attività di gestione periodica e Attività di salvaguardia del contratto, effettuate dall'Impresa sui fondi esterni scelti liberamente dall'investitore - contraente, che possono modificare sia in fase di sottoscrizione che nel corso della durata del contratto la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna Gamma di appartenenza;
b) ~~Attività di gestione delle linee gestite di tipo "Standard", prevista nel caso in cui l'investitore-contraente, in alternativa ai fondi, abbia scelto una linea gestita di tipo "Standard" composta da fondi esterni, selezionati a discrezione dell'Impresa tra quelli collegabili al presente contratto.~~

In corso di contratto, l'investitore-contraente può altresì variare la tipologia di gestione inizialmente scelta attraverso operazioni di switch tra fondi ~~e da questi verso una linea gestita "Standard" e viceversa~~, inviandone specifica richiesta all'Impresa mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure con raccomandata A.R. dell'investitore-contraente relativa all'operazione.

<u>Attività di gestione periodica e Attività di salvaguardia del contratto</u>

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 con- tratto 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 |

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 ~~o del VAP~~ con le indicazioni relative ai nuovi fondi esterni, 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 ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, operazioni di switch su altri fondi ~~o su una linea gestita "Standard~~" tra le scelte d'investimento collegabili al presente contratto ed elencati nella Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta.

Attività di gestione periodica

In base ai risultati ottenuti da una costante analisi quantitativa e qualitativa dei fondi esterni collegati al contratto e del

mercato, l'Impresa può eseguire operazioni periodiche di switch tra fondi esterni della medesima Gamma di appartenenza. Inoltre, sia allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente elevata, sia in un'ottica di efficientamento e razionalizzazione della stessa, l'Impresa provvede ad una costante revisione dei fondi proposti con il presente contratto e ad esso collegabili.

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 esterni che effettivamente saranno oggetto di switch.

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

Ai fini dell'efficientamento e dell'ottimizzazione della propria offerta, l'Impresa individua, a fronte di altri fattori e scelte proprie, anche operative, ulteriori fondi su cui effettuare attività di gestione, purché le operazioni che ne derivino non siano meno favorevoli per l'investitore-contraente.
Tali operazioni di switch verranno effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno individuato per l'operazione ed investendolo in un altro fondo esterno appartenente alla medesima Gamma - scelto dall'Impresa stessa - ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali dell'investitore-contraente.

L'impresa esegue le operazioni di compravendita relative all'Attività di gestione periodica per conto del- l'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;
- nel rispetto delle scelte iniziali dell'investitore-contraente in termini di profilo di rischio e caratteristiche gestionali, come 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 ~~il venerdì che è il giorno di riferimento delle operazioni.~~ **in un qualsiasi giorno di riferimento.** Nel caso di ~~venerdì~~ giorno non lavorativo per l'Impresa si assume quale giorno di riferimento delle operazioni 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 dell'importo trasferito da un fondo esterno all'altro si assume il valore delle quote dei fondi esterni assegnato all'operazione dalla 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 esterni 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 investimento (versamento di premio o operazioni di switch anche nel- l'ambito dei servizi opzionali a cui abbia eventualmente aderito) 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) oppure per rating inferiore al minimo richiesto dalla normativa IVASS;
- abbia investito o richieda di effettuare operazioni di investimento (versamento di premio o operazioni di switch anche nell'ambito dei servizi opzionali a cui abbia eventualmente aderito) 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~~/linee~~ (c.d. switch).

  ***

  Si specifica inoltre che a fronte dell'Attività di gestione periodica e dall'Attività di salvaguardia del contratto l'impresa ha la facoltà di inserire e di eliminare uno o più fondi esterni nella scelta di investimento del presente contratto, nonché di sospenderne in via temporanea o definitiva il collocamento tramite il presente contratto.

  In caso di eliminazione di uno o più fondi esterni 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 un'operazione di switch verso altri fondi ~~o su una linea gestita "Standard~~" tra le scelte d'investimento 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 esterno 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.

  In caso di sospensione, l'Impresa effettuerà le eventuali operazioni di investimento verso il fondo sospeso

- richieste dall'investitore-contraente o previste nell'ambito dei servizi opzionali e aggiuntivi a cui l'investitore-contraente abbia eventualmente aderito - su un altro fondo esterno della medesima Gamma di appartenenza.

  Sia in caso di eliminazione che in caso di sospensione, le quote del nuovo fondo resteranno attribuite al contratto fino a successiva richiesta di operazione di switch da parte dell'investitore-contraente.

  L'Impresa predisporrà almeno due volte l'anno 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.

  ~~Attività di gestione delle linee gestite di tipo "Standard"~~

  *Il paragrafo è abrogato*

  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.~~

  ~~Né il Programma Stop Loss né il Programma Periodico di Investimento sono previsti nel caso in cui l'investitore-contraente abbia scelto di investire i premi in una linea gestita di tipo "Standard", mentre relativa- mente al Programma di Ribilancia- mento Automatico è condizione necessaria, per poter effettuare le operazioni di ribilanciamento, l'investimento dei premi in una combinazione libera di almeno due tra fondi.~~

~~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 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'ul- timo 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 con- dizioni 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 esterni 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

Opzioni circa il premio da versare

Premio unico iniziale

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 15.000.
L'Impresa si riserva la facoltà di accettare, in fase di collocamento, versamenti di premi iniziali per importi inferiori ai minimi precedentemente indicati e comunque non al di sotto di Euro 10.000, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa attraverso eventuali campagne promozionali.

~~L'investitore-contraente, al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, sceglie una tra le seguenti Classi di Sottoscrizione definite in base al livello di premio iniziale versato sul contratto ed ai costi applicati al contratto:~~

- ~~Classe di Sottoscrizione "1": destinata a contratti con premio iniziale versato inferiore a Euro 200.000 (a scelta dell'investitore-contraente, in alternativa alla Classe di Sottoscrizione "2"); detta Classe non prevede alcun costo caricamento sul premio, a fronte di maggiori costi di gestione applicati sui fondi esterni e sulle linee gestite~~.

- ~~Classe di Sottoscrizione "2": destinata a contratti con premio iniziale versato inferiore a Euro 200.000 (a scelta dell'investitore-contraente, in alternativa alla Classe di Sottoscrizione "1"); detta Classe prevede costi di caricamento sul premio a fronte di minori costi di gestione applicati sui fondi esterni e sulle linee gestite.~~

- ~~Classe di Sottoscrizione "3": destinata a contratti con premio iniziale versato pari o superiore a Euro 200.000; detta Classe prevede delle agevolazioni finanziarie rispetto alle Classi di sottoscrizione "1" e "2".~~

~~Per la quantificazione e i termini di applicazione dei costi di caricamento e delle commissioni di gestione per ciascuna Classe, si rinvia al successivo art. 11.~~
~~La Classe di Sottoscrizione assegnata al contratto è permanente e pertanto non potrà essere in nessun caso successivamente modificata.~~

Premi aggiuntivi

Oltre al pagamento del premio unico iniziale, l'investitore-contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 500 ciascuno, che l'Impresa investirà in quote di fondi, fermi restando i casi previsti all'art. 5, secondo la scelta d'investimento effettuata dall'investitore-contraente. Non sono previsti limiti di età dell'assicurato.
~~I versamenti di premi aggiuntivi, tuttavia, possono essere conferiti fino ad un'età massima dell'Assicurato di 89 anni e non oltre alla data di investimento del premio stesso (giorno di riferimento).~~

I versamenti di premi aggiuntivi effettuati su contratti collegati ad una combinazione libera di fondi potranno essere effettuati su una combinazione libera di fondi da indicare al momento del versamento in base alla scelta dell'investitore-contraente.
~~Nel caso in cui il contratto sia investito, alla data di versamento del premio aggiuntivo, in una linea gestita di tipo "Standard", l'Impresa, attraverso un'operazione di switch nel medesimo giorno di riferimento del versamento aggiuntivo, disinvestirà~~

~~tutte le quote precedentemente sottoscritte e le reinvestirà nei nuovi fondi scelti dall'investitore-contraente. Detto switch sarà effettuato autonomamente dall'Impresa e comporta la modifica della tipologia di gestione in essere sul contratto.~~

~~I versamenti di premi aggiuntivi effettuati su contratti collegati ad una linea gestita "Standard" dovranno essere richiesti sulla medesima linea gestita "Standard".~~
~~Nel caso in cui il contratto sia investito, alla data di versamento del premio aggiuntivo, in una combina- zione di fondi o in un'altra linea gestita "Standard", l'Impresa, attraverso un'operazione di switch nel medesimo giorno di riferimento del versamento aggiuntivo, disinvestirà tutte le quote precedentemente sottoscritte e le reinvestirà nella nuova linea gestita "Standard" scelta dall'investitore-contraente. Detto switch sarà effettuato autonomamente dall'Impresa e comporta la modifica della tipologia di gestione in essere sul contratto.~~

~~Versamenti Aggiuntivi Programmati~~

*Il paragrafo è abrogato.*

Modalità di pagamento

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 O~~ld Mutual Wealth Italy S.p.A.;~~
- ~~assegno bancario non trasferibile intestato a Old Mutual Wealth Italy S.p.A.;~~
- ~~assegno circolare non trasferibile intestato a Old Mutual Wealth Italy S.p.A..~~
- tutte le altre forme di pagamento previste e comunicate dall'Impresa.

~~I Versamenti Aggiuntivi Programmati devono essere corrisposti unicamente tramite addebito diretto sul conto corrente bancario (mandato per addebito diretto SEPA) dell'investitore-contraente.~~
~~In caso di estinzione del conto corrente di addebito presso la Società distributrice, l'investitore-contraente dovrà comunicare all'Impresa le coordinate bancarie del nuovo conto corrente sul quale effettuare l'addebito automatico.~~

L'Impresa non si fa carico delle spese amministrative gravanti direttamente sull'investitore-contraente relative alle suddette forme di pagamento.

~~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 e - in caso di pagamento tramite assegno - con la scadenza dei giorni di valuta (1 giorno di valuta per assegno bancario su piazza e per assegno circolare, 3 giorni per assegno bancario fuori piazza). Per i pagamenti tramite autorizzazione permanente di addebito in conto corrente bancario (mandato per addebito diretto SEPA), il giorno di disponibilità coincide con quello in cui l'Impresa riceve l'accredito del premio per disponibilità e valuta.~~

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.
~~Per i Versamenti Aggiuntivi Programmati, l'Impresa deve avere la disponibilità del premio il primo giorno lavorativo dei mesi definiti per il versamento.~~

~~L'Impresa comunica all'investitore-contraente per iscritto, tramite il Documento di Polizza, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote acquisite, l'ammontare del premio versato e di quel- lo investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, non- ché la data di valorizzazione~~. In corso di contratto l'Impresa, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, comunicherà altresì per iscritto una lettera di conferma dell'investimento successivamente ad ogni eventuale versamento di premio aggiuntivo. Il valore delle quote assegnato all'operazione è determinato nelle tempistiche e modalità indicate all'art. 17. ~~La lettera di conferma del VAP mensile o trimestrale verrà inviata con cadenza semestrale: la lettera relativa ai premi investiti nei seme- stri gennaio - giugno e luglio-dicembre verrà inviata dall'Impresa entro la fine del mese successivo alla chiusura del semestre di riferimento.~~

## 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 e dall'Impresa per ciascun fondo interno 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 della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix. L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione all'investitore-contraente. ~~Il giorno di riferimento per le operazioni di investimento derivanti da versamento del premio unico iniziale coincide con il primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. "data di decorrenza"), così come indicato al precedente art. 6.~~

Il giorno di riferimento per le operazioni di investimento derivanti da versamento dei premi aggiuntivi coincide con il ~~primo~~ secondo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. "data di investimento"), nel rispetto dei giorni di valuta indicati all'art. 7.

~~Il giorno di riferimento per le operazioni di investimento connesse al pagamento di Versamenti Aggiuntivi Programmati coincide con il primo venerdì lavorativo della settimana successiva al giorno di disponibilità del premio da parte dell'Impresa (c.d. "data di investimento").~~

In caso di ~~venerdì~~ giorno non lavorativo per l'Impresa il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.

Alla data di decorrenza del contratto, secondo quanto disciplinato dall'art. 6, il premio viene investito - al netto delle spese di emissione del contratto e degli eventuali costi di caricamento - nelle quote dei fondi, secondo la scelta operata dall'investitore-contraente, fermi restando i casi previsti all'art. 5.

Il numero delle quote dei fondi da attribuire all'investitore-contraente si determina dividendo il/i premio/i versato/i dall'investitore-contraente - al netto degli eventuali costi di caricamento e, nel solo caso del premio unico iniziale, delle spese di emissione del contratto - per il valore unitario della quota assegna- to all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno e dall'Impresa per ciascun fondo interno, come meglio specificato al successivo art. 17.

~~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.~~

~~In caso di sottoscrizione della copertura aggiuntiva e opzionale Programma Protezione, la parte di premio che copre il rischio di mortalità connesso a questa copertura è prelevato, annualmente, in corso di contratto direttamente dal numero totale delle quote acquisite 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 75. I versamenti di premi aggiuntivi o VAP 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 contratto prevede, esclusivamente per la Classe di Sottoscrizione "2", un costo di caricamento pari all'1% del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti di premi aggiuntivi e/o VAP.~~

~~Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati sul premio versato su contratti a cui è assegnata la Classe di Sottoscrizione "1" o la Classe di Sottoscrizione "3".~~

~~Costi relativi alle coperture assicurative:~~

*Il paragrafo sui costi relativi alle coperture assicurative si intende*

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:

~~Costi gravanti sui fondi interni~~
*Il paragrafo è abrogato*

*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:

| Macro-categorie | Commissione per l'attività di gestione (% su base annua) | |
|---|---|---|
| | Classe di Sottoscrizione "1" | Classe di Sottoscrizione "2" |
| Fondi Flessibili | 2,39% | 2,24% |
| Fondi Azionari | 2,29% | 2,14% |
| Fondi Bilanciati | 2,19% | 2,04% |
| Fondi Obbligazionari | 1,99% | 1,84% |
| Fondi Liquidità | 1,59% | 1,44% |

~~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 rappresentati sinteticamente nell'Allegato alle Condizioni di contratto "Elenco dei fondi ~~e delle linee gestite~~ oggetto di investimento" e dettagliatamente descritti nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito ~~www.eurovita.it~~ www.generali.it.

## Art. 12 – MISURE E MODALITA' 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 contratto potrà esser riscattato totalmente e parzialmente dall'investitore-contraente in qualsiasi momento ~~decorsi dodici mesi dalla data di decorrenza/investimento dell'ultimo premio versato, mentre, per quanto concerne il diritto di riscattare parzialmente, tale facoltà potrà essere esercitata dal l'investitore-contraente con le seguenti limitazioni temporali:~~

~~- le quote acquisite con il versamento del premio iniziale potranno essere riscattate parzialmente decorsi dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto;~~

~~- le quote acquisite attraverso eventuali versamenti di premi aggiuntivi e/o VAP potranno essere riscattate parzialmente decorsi dodici mesi dalla data di investimento di ciascun 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 il ~~primo~~ secondo giorno lavorativo successivo (giorno di riferimento) alla data in cui abbia ricevuto la richiesta di riscatto dell'investitore-con- traente.
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 di ogni fondo assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno e dall'Impresa per ciascun fondo interno, come meglio specificato al successivo art. 17, diminuito sia dei costi di riscatto sia dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto.
L'investitore-contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale, sempreché il capitale maturato residuale non sia inferiore a Euro 1.500 e per un importo minimo non inferiore a Euro 500.
In caso di riscatto parziale, l'Impresa rimborserà all'investitore-contraente l'importo richiesto ed il con- tratto rimarrà in vigore per la quota non riscattata, ridotta dei costi di riscatto e di eventuali imposte di legge.
~~L'Impresa effettua l'operazione di riscatto parziale, disinvestendo le quote acquisite con i singoli premi, a partire dal premio con maggiore anzianità.~~
In tutti i casi in cui, nel giorno di riferimento dell'operazione, l'Impresa si trovasse per motivazioni esogene ed in nessun modo imputabili o riconducibili alla stessa, nell'oggettiva condizione di non poter effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto ~~o ad una linea gestita,~~ la stessa non procederà al rimborso delle quote di tale/i fondo/i esterno/i ~~o dell'intera linea composta da tali fondi.~~
Conseguentemente l'Impresa:

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

Nel caso in cui il controvalore delle quote dei fondi disinvestiti sia inferiore all'importo richiesto, l'Impresa liquiderà esclusivamente tale controvalore, diminuito di eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto.
A tal proposito, l'Impresa 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 ~~o delle linee~~ non liquidati ed al conseguente rimborso non appena sarà possibile per la stessa effettuare l'operazione di disinvestimento, salvo diversa precedente comunicazione contraria da parte dell'investitore-contraente.

Eventuali imposte di legge nonché i 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 dal- l'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 presente in polizza verso un altro fondo, purché si investa in un singolo fondo il 100% del controvalore delle quote disinvestite (c.d. operazione di switch "singolo");
- fondi presenti in polizza verso altri fondi (c.d. operazione di switch "totale");
- ~~fondi presenti in polizza verso una linea gestita "Standard" (e viceversa), purché si investa in una singola linea gestita "Standard" il 100% del controvalore delle quote disinvestite (c.d. operazione di switch "totale");~~
- ~~una linea gestita "Standard" presente in polizza verso un'altra linea gestita "Standard" purché si investa in una singola linea gestita "Standard" il 100% del controvalore delle quote disinvestite (c.d. operazione di switch "totale").~~

L'operazione di switch "singolo" viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al singolo fondo nel giorno di riferimento e reinvestendo il relativo controvalore, il medesimo giorno nel nuovo fondo richiesto dall'investitore-contraente.
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 racco- mandata 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 successivo a quello di assegnazione del valore quota relativa alla singola operazione.
Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix. L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione all'investitore-contraente. Entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote investite nei singoli fondi 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. Il valore delle quote assegnato all'operazione è determinato nelle tempistiche e modalità indicate all'art. 17.
Nel caso in cui, nel giorno di riferimento dell'operazione di switch, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sé imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto ~~o ad una linea gestita~~, la stessa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i ~~o dell'intera linea composta da tali fondi.~~
Conseguentemente l'Impresa:

- disinvestirà esclusivamente le quote dei fondi esterni/~~linee~~ per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;
- reinvestirà esclusivamente il controvalore derivante dall'operazione di disinvestimento, proporzionalmente nei nuovi fondi/~~linee~~ scelti dall'investitore-contraente.

A tal proposito 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;~~
~~nell'investimento, nello stesso giorno di riferimento, dell'importo di cui sopra, diminuito dei costi del ser- vizio, in quote dei fondi 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 possedute dall'investitore-contraente con riferimento a ciascun premio versato e il rein- vestimento nel medesimo giorno (giorno di riferimento) nell'asset di ribilanciamento definito per ogni premio.~~

Qualora il fondo o i fondi esterni 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.

~~Le operazioni di switch "totale" richieste dall'investitore-contraente comportano una nuova scelta d'in- vestimento relativa alla formula di pagamento di Versamenti Aggiuntivi Programmati a cui l'investitore- contraente ha eventualmente aderito, pertanto anche eventuali VAP corrisposti successivamente al giorno di riferimento dell'operazione di switch "totale" avranno la medesima scelta d'investimento indicata dall'investitore-contraente nell'operazione di switch "totale" precedentemente eseguita~~.
~~Inoltre, le operazioni di switch "singolo" richieste dall'investitore-contraente implicano una modifica parziale della scelta d'investimento in essere sulla formula di pagamento di Versamenti Aggiuntivi Programmati eventualmente attivata sul contratto; tale modifica prevede la sostituzione nella scelta d'investimento in essere sui VAP dei soli fondi disinvestititi con quelli nuovi richiesti dall'investitore con- traente attraverso l'operazione di switch "singolo". Conseguentemente a tale operazione, anche eventuali VAP corrisposti successivamente al giorno di riferimento dell'operazione di switch "singolo" verranno investiti secondo la nuova scelta d'investimento derivante dall'operazione di switch "singolo".~~
~~Altresì, le operazioni di switch effettuate autonomamente dall'Impresa attraverso l'Attività di gestione periodica, l'Attività di salvaguardia del contratto, l'Attività di eliminazione fondi esterni o l'Attività di fusione dei fondi interni, comportano una variazione parziale della scelta d'investimento in essere sulla formula di pagamento di Versamenti Aggiuntivi Programmati eventualmente attiva sul contratto; tale variazione prevede la sostituzione nella scelta d'investimento in essere sui VAP dei soli fondi disinvestititi con quelli nuovi assegnati temporaneamente o definitivamente dall'Impresa stessa a fronte dell'Attività di gestione eseguita. Di conseguenza anche eventuali VAP corrisposti successivamente al giorno di riferimento dell'operazione di switch effettuata autonomamente dall'Impresa saranno investiti secondo la nuova scelta d'investimento risultante dall'operazione di switch.~~

~~Le operazioni di switch effettuate autonomamente dall'Impresa a seguito di un'operazione di versamento di premio aggiuntivo richiesta dall'investitore-contraente che comporta una modifica della tipologia di gestione in essere sulla polizza, implicano una nuova scelta d'investimento relativa alla formula di pagamento di Versamenti Aggiuntivi Programmati a cui l'investitore-contraente ha eventualmente aderito. Pertanto, anche eventuali VAP corrisposti successivamente al giorno di riferimento dell'operazione di switch effettuata autonomamente dall'Impresa saranno investiti secondo la nuova scelta d'investimento risultante dall'operazione di switch.~~

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 ~~i fondi esterni componenti la Linea Liquidità, nell'ambito del Programma Stop Loss~~ il fondo 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 successivo e senza costi aggiuntivi, operazioni di switch verso uno o più fondi ~~o in alternativa in una linea gestita di tipo "Standard~~" tra le scelte d'investimento collegabili al presente contratto ed elencati nella Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta.
~~La richiesta di switch "totale" verso una linea gestita "Standard" comporta automaticamente la sospensione del servizio Programma Stop Loss eventualmente sottoscritto dall'investitore-contraente; il servizio verrà sospeso anche nel caso di una operazione di switch effettuata autonomamente dall'Impresa a seguito del versamento di un premio aggiuntivo su una linea "Standard" richiesto dall'investitore con- traente che comporta la modifica della tipologia di gestione in essere sul contratto.~~
~~In questo caso l'impresa interromperà il prelievo del costo previsto fino ad un'eventuale ulteriore richiesta di switch "totale" verso uno o più fondi scelti secondo la percentuale indicata dall'investitore-contraente (c.d. combinazione libera), quando il Programma Stop Loss verrà riattivato automaticamente. Il nuovo periodo di osservazione decorrerà dalla data di effettuazione dell'operazione di passaggio.~~
La richiesta di switch verso uno o più fondi non comporta la sospensione del servizio Programma Salvagente ~~Stop Loss.~~
L'operazione di switch non comporta la revoca del Programma Salvagente ~~Stop Loss.~~

~~La richiesta di switch "totale" implica automaticamente la revoca del servizio Programma Periodico di Investimento eventualmente sottoscritto dall'investitore contraente; il servizio verrà revocato anche nel caso di una operazione di switch effettuata autonomamente dall'Impresa, a seguito del versamento di un premio aggiuntivo in una linea "Standard" richiesto dall'investitore-contraente, che comporta la modi- fica della tipologia di gestione in essere sul contratto.~~
~~Nel caso in cui sia attivo sul contratto il Programma Periodico di Investimento, l'operazione di switch "sin- golo" 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.~~

~~Si avverte che nel caso in cui l'operazione di switch, richiesta dall'investitore-contraente o effettuata dall'Impresa autonomamente nell'ambito dei servizi opzionali, coinvolga fondi esterni con gestione "a obiettivo di rendimento/protetta", l'esecuzione di tali operazioni potrebbero determinare una rilevante variazione dei livelli di rendimento/protezione attesi e previsti all'interno degli obiettivi di gestione di detti fondi.~~

## 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.oldmutualwealth~~.it www.generali.it e sui quotidiani finanziari indicati nell'Allegato alla Parte I del Prospetto d'offerta.
Il valore unitario della quota di ciascun fondo interno è determinato dall'Impresa quotidianamente secondo quanto previsto ~~dall'art. 8 del~~ dal Regolamento di ciascun fondo interno.

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 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 nel giorno successivo a quello 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 della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix. L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione all'investitore-contraente.

Giorno di riferimento delle operazioni di investimento e di disinvestimento e valore delle quote assegnato alle operazioni.

L'Impresa effettua gli ordini per le operazioni di investimento e di disinvestimento delle quote dei fondi previste dal presente contratto, salvo diversa specifica indicazione da parte dell'Impresa, quotidiana- mente, 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 comunicazione sul sito ~~www.oldmutualwealth~~.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 e sulla base del valore unitario delle quote di ciascun fondo interno assegnato dall'Impresa relativamente al giorno di riferimento stesso.
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".
Tali tempistiche potrebbero comunque subire variazioni nel corso della durata contrattuale e le Società di Gestione/Sicav potrebbero prevedere la determinazione di valori quota in giornate differenti da quanto indicato nell'Allegato alla Parte I.
In tali casi (es. in caso di giorno non lavorativo per la Società di Gestione/Sicav o di non disponibilità del valore della quota per cause non imputabili all'Impresa), l'Impresa, laddove possibile, assegnerà all'operazione il primo valore unitario delle quote disponibile.
Il valore unitario della quota di ciascun fondo interno è determinato dall'Impresa quotidianamente secondo quanto previsto ~~dall'art. 8 del~~ dal Regolamento di ciascun fondo interno.

Si precisa che, in tutti i casi in cui l'Impresa, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sé imputabili o riconducibili, si trovasse nell'impossibilità di eseguire le operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto ~~od ad una linea gestita~~, la stessa non procederà al disinvestimento delle quote del fondo/i esterno/i ~~o dell'intera linea composta da tali fondi.~~

A titolo esemplificativo, ma non esaustivo, di seguito sono elencate alcune motivazioni rientranti nella suddetta casistica: assenza del calcolo del valore della quota del fondo esterno o sospensione dello stesso alle negoziazioni per autonome decisioni della Società di gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza, cause di forza maggiore.

**Sommario**

EUROVITA PROFILE - Presentazione ..... 3
ART. 2 CAPITALE ASSICURATO ..... 3
ART. 3 FONDI ESTERNI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE ..... 3
ART. 4 - ALTRI FONDI ESTERNI ~~E ALTRE LINEE GESTITE~~ ..... 4
ART. 5 - ATTIVITA' DI GESTIONE DA PARTE DELL'IMPRESA EFFETTUATA SUI FONDI ESTERNI ~~E SULLE LINEE GESTITE~~/SERVIZI AGGIUNTIVI OPZIONALI ..... 4
ART. 7 – IL PREMIO E IL SUO VERSAMENTO ..... 9
ART. 8 – MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE ..... 10
ART. 10 – OPZIONE IN RENDITA AVENTE LE CARATTERISTICHE DI RENDITA CON FUNZIONE PREVIDENZIALE IN CASO DI RISCATTO ..... 11
ART. 11 - COSTI ..... 11
Art. 12 – MISURE E MODALITA' DI EVENTUALI SCONTI ..... 13
ART. 14 – DIRITTO DI RISCATTO ..... 13
ART. 16 – OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI/~~LINEE~~ (C.D. SWITCH) ..... 14
ART. 17 - DETERMINAZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO DELLE OPERAZIONI E RELATIVO VALORE DELLA QUOTA ASSEGNATO ALL'OPERAZIONE ..... 16

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.