Scheda Prodotto

Nome del prodotto	**Fineco Personal Portfolio Open**
Codice Prodotto	**FPP2**
Distributore	**FinecoBank S.p.A.**
Data 1° deposito/validità Consob	**30 marzo 2012/02 aprile 2012**
Data aggiornamento	**1° ottobre 2012**
Tipo di prodotto	E' un'assicurazione sulla vita di tipo unit linked
Durata della polizza	La durata del contratto è corrispondente alla vita dell'Assicurato; il contratto si estingue al momento del riscatto o con il decesso dell'Assicurato.
Frequenza investimento premi	Giornaliera (il primo giorno lavorativo successivo alla disponibilità del premio da parte dell'Impresa per valuta).
Frequenza altre operazioni	Giornaliera (primo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento della richiesta)
Valorizzazione	Giornaliera
Piattaforma fondi	Personalizzata "Fineco"
Limiti di Età dell'Assicurato	L'età dell'Assicurato, nel momento in cui viene perfezionato il contratto di assicurazione non potrà essere inferiore ai 18 anni e superiore agli **89 anni.**
Modalità di sottoscrizione	Versamento minimo iniziale: **25.000 Euro** Versamento minimo aggiuntivo: **500 Euro** L'investitore-contraente sceglie al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione 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 ai costi dei caricamenti e aglio oneri di gestione applicati sul contratto. La Classe di Sottoscrizione assegnata al contratto non potrà essere in nessun caso successivamente modificata. I versamenti di premi aggiuntivi possono essere effettuati fino all'età massima dell'Assicurato di **89 anni** alla data di investimento del premio stesso (giorno di riferimento).
Informazioni sull'investimento finanziario	I premi - al netto di eventuali costi - verranno investiti, secondo la scelta dell'investitore-contraente, in quote di fondi esterni. L'investitore-contraente può,infatti, decidere di ripartire il capitale investito derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di fondi esterni (OICR) secondo la percentuale da destinare ad ogni singolo fondo con un limite minimo di 5 ed un massimo di 40 fondi esterni per contratto che dovranno appartenere ad almeno due differenti Gamme di fondi esterni con un limite minimo per fondo non inferiore a 500 Euro. Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna Gamma di fondi scelta. L'Attività di gestione periodica effettuata dall'Impresa consiste nel monitoraggio dei profili di rischio-rendimento dei fondi appartenenti a ciascuna Gamma e, in base ai risultati ottenuti da una costante analisi finanziaria quantitativa e qualitativa dei fondi collegati al contratto e del mercato, l'Impresa stessa può eseguire operazioni periodiche di switch tra fondi della medesima Gamma di appartenenza; l'Attività di salvaguardia del contratto è finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse dell'investitore-contraente a

<table>
<tr><td></td><td>fronte di eventi esogeni inerenti i fondi selezionati dallo stesso.

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

Il Programma Stop Loss prevede che, al verificarsi di una riduzione del rendimento del contratto, l'Impresa proceda al disinvestimento delle quote attribuite al contratto ed al contestuale reinvestimento dell'importo disinvestito in una specifica linea di gestione denominata "Linea Liquidità".

Il Programma Periodico di Investimento prevede che l'Impresa investa inizialmente l'intero controvalore del contratto nella "Linea Liquidità" e trasferisca gradualmente, tramite operazioni di switch periodiche, tutte le quote verso una combinazione di fondi esterni prescelta dallo stesso investitore-contraente (c.d. asset di destinazione).

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.

Il Programma di Ribilanciamento Automatico prevede il ripristino, tramite operazioni di ribilanciamento periodiche effettuate dall'Impresa, dei pesi percentuali iniziali indicati nella combinazione dei fondi esterni (c.a. asset di ribilanciamento) definiti dall'investitore-contraente in sede di prima sottoscrizione ovvero, successivamente, in caso di versamento aggiuntivo o switch.

Programma Cedola Periodica prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente (c.d. cedola), sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, di un importo definito dall'investitore-contraente attraverso il disinvestimento delle quote possedute nel contratto.</td></tr>
<tr><td>Conflitto di interessi/utilità</td><td>L'Impresa retrocede direttamente le utilità ricevute dalle Società di Gestione e Sicav agli investitori-contraenti in essere alla data di attribuzione.</td></tr>
<tr><td>Copertura assicurativa caso morte</td><td>Il contratto prevede la corresponsione ai Beneficiari designati o in mancanza, agli eredi, di un capitale che varierà a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, tra il 105% ed il 100,05% del controvalore delle quote acquisite nei fondi esterni. Il controvalore delle quote si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota.

<table>
<tr><th>Età di riferimento</th><th>Capitale assicurato</th></tr>
<tr><td>Da 18 a 34 anni</td><td>105%</td></tr>
<tr><td>Da 35 a 44 anni</td><td>103%</td></tr>
<tr><td>Da 45 a 54 anni</td><td>101%</td></tr>
<tr><td>Da 55 a 64 anni</td><td>100,50%</td></tr>
<tr><td>Da 65 a 74 anni</td><td>100,10%</td></tr>
<tr><td>Oltre 75 anni</td><td>100,05%</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>Switch</td><td>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, purchè si investa in un singolo fondo esterno il 100% del controvalore delle quote disinvestite (c.d.</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td>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”).</td></tr>
<tr><td>Bonus</td><td>Non previsto.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Costi</td></tr>
<tr><td>Spese fisse</td><td>Il contratto prevede un costo fisso di emissione del contratto pari a 50 Euro dedotto dal premio unico iniziale versato. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</td></tr>
<tr><td>Costi di caricamento</td><td>Il contratto prevede un costo di caricamento pari ad una percentuale del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti di premi aggiuntivi, variabile in funzione della Classe di Sottoscrizione assegnata al contratto.

Nella tabella seguente sono riportate le percentuali di costo di caricamento prelevate su ciascun premio versato, in funzione della Classe assegnata al contratto:

<table>
<tr><th>Classe di Sottoscrizione</th><th>Costo di caricamento (% del premio)</th></tr>
<tr><td>A</td><td>3%</td></tr>
<tr><td>B</td><td>2%</td></tr>
<tr><td>C</td><td>1%</td></tr>
<tr><td>D</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>Spese di incasso</td><td>Non previste</td></tr>
<tr><td>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</td><td>Il contratto prevede che il costo per le coperture assicurative sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue:
-sul premio unico iniziale: Euro 1;
-mensilmente, ad ogni ricorrenza mensile dalla data di decorrenza della polizza: 0,01%/12 dalle quote possedute;
-ad ogni anniversario di polizza: Euro 1, prelevato dalle quote possedute.</td></tr>
<tr><td>Costi di switch</td><td>Non sono previsti costi per le eventuali operazioni di switch.</td></tr>
<tr><td>Costi di rimborso del capitale (riscatto)</td><td>Il costo di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale costo viene prelevato per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui tale operazione venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</td></tr>
<tr><td>Oneri di gestione</td><td><u>Costo per l’Attività di gestione periodica e l’Attività di salvaguardia del contratto</u>
Il costo per le attività effettuate dall’Impresa è fissato come percentuale su base annua, variabile in base alla Classe di Sottoscrizione assegnata al contratto e in base alla macro-categoria di appartenenza di ciascun fondo, applicata e prelevata mensilmente dal numero di quote possedute.

<table>
<tr><th></th><th colspan="4">Commissione di gestione (% su base annua)</th></tr>
<tr><th>Macro-categoria</th><th>Classe di Sottoscrizione A</th><th>Classe di Sottoscrizione B</th><th>Classe di Sottoscrizione C</th><th>Classe di Sottoscrizione D</th></tr>
<tr><td>Fondi Flessibili</td><td>2,00%</td><td>2,20%</td><td>2,40%</td><td>2,60%</td></tr>
<tr><td>Fondi Azionari</td><td>2,00%</td><td>2,20%</td><td>2,40%</td><td>2,60%</td></tr>
<tr><td>Fondi Bilanciati</td><td>1,80%</td><td>2,00%</td><td>2,20%</td><td>2,40%</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

Fondi Obbligazionari	1,60%	1,80%	2,00%	2,20%
Fondi Liquidità	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%

Costi di gestione gravanti sui fondi esterni
La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione dell'investimento finanziario sono dettagliate per ogni singolo fondo esterno nella Parte I.

Costo Programma Stop Loss

In caso di sottoscrizione del servizio opzionale Programma Stop Loss, il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente. Si specifica che tale costo non sarà applicato né prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, fino ad un'eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente. In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi per l'attività di gestione di cui sopra.

Costo Programma Periodico di Investimento

In caso di sottoscrizione del servizio opzionale Programma Periodico di Investimento, il costo del predetto servizio è prelevato in occasione di ogni operazione di switch periodica effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Il costo è pari a Euro 2 per operazione,come dettagliato nella tabella seguente:

Frequenza	Costo Totale (max)			
	Durata 1 mese	Durata 6 mesi	Durata 12 mesi	Durata 24 mesi
settimanale	Euro 8	Euro 52	Euro 104	-
mensile	-	Euro 12	Euro 24	Euro 48

Con riferimento ai singoli fondi appartenenti all'asset di destinazione o presenti in polizza a seguito di eventuali operazioni di versamento di premi aggiuntivi, si specifica che sono inoltre applicati i costi per l'attività di gestione di cui sopra.

Con riferimento ai fondi componenti la Linea Liquidità, il costo per l'attività di gestione sarà pari al 1,20% su base annua, in quanto la linea investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla macro-categoria Fondi Liquidità.

Costo Programma di Ribilanciamento Automatico

In caso di adesione al servizio opzionale e aggiuntivo Programma di Ribilanciamento Automatico è previsto un costo fisso, applicato in occasione di ogni operazione di ribilanciamento effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Tale costo è pari a Euro 2 e viene prelevato dal controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dall'investitore contraente sempreché l'operazione abbia avuto effetto.

Costo Programma Cedola Periodica

In caso di adesione al servizio opzionale e aggiuntivo Programma Cedola Periodica è previsto un costo fisso, applicato in occasione di ogni erogazione di cedola effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Tale costo è pari a Euro 3 e viene prelevato dal controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dall'investitore-contraente al momento del disinvestimento delle quote e sempreché l'operazione abbia avuto effetto.

Agevolazioni finanziarie	Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito al servizio web "my skandia", è previsto uno sconto del 100% del costo relativo al Programma Periodico di Investimento, Programma di Ribilanciamento Automatico nonché del costo del servizio Programma Stop Loss. Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito al servizio web "my skandia", è previsto uno sconto del costo fisso previsto dal Programma Cedola Periodica; a fronte di tale sconto verrà applicato, in occasione di ogni erogazione di cedola effettuata dall'Impresa, un costo fisso pari a Euro 1. Il soggetto distributore può concedere in fase di collocamento agevolazioni in forma di riduzione fino al 100% delle spese di emissione del contratto, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa.
Riscatto	L'investitore-contraente ha la facoltà di riscattare totalmente il contratto decorsi 12 mesi dalla data di investimento dell'ultimo premio versato. Il contratto potrà esser riscattato parzialmente con i seguenti vincoli: -il premio iniziale potrà esser riscattato parzialmente decorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto; -eventuali premi aggiuntivi potranno esser riscattati parzialmente decorsi 12 mesi dalla data di investimento di ciascun premio versato. Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto per il valore unitario di ciascuna quota al netto di eventuali costi di riscatto e costi periodici. In caso di riscatto parziale, l'Impresa rimborserà all'investitore-contraente l'importo richiesto ed il contratto rimarrà in vigore per la quota non riscattata, ridotta dei costi per il riscatto e di eventuali imposte di legge. Non è previsto il riscatto parziale da singoli fondi. L'importo minimo riscattabile parzialmente è di Euro 2.500. Il riscatto parziale può essere richiesto sempreché il capitale maturato residuo non sia inferiore a Euro 1.500.
Recesso	L'Impresa, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi esterni maggiorato degli eventuali costi di caricamento applicati al premio.
Opzioni di contratto	L'investitore-contraente può richiedere a condizione che l'Assicurato abbia compiuto 50 anni di età e che siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza del contratto di convertire il valore di riscatto o una parte di esso in una rendita previdenziale, che si rivaluta annualmente. L'investitore-contraente ha la facoltà di scegliere fra tre diverse modalità di corresponsione della rendita: •rendita vitalizia •rendita reversibile •rendita certa e poi vitalizia Nella fase di erogazione, la rendita, in tutte le modalità di corresponsione sopra elencate, non potrà essere riscattata ed il contratto, in caso di rendita non reversibile, si riterrà estinto con il decesso dell'Assicurato.