



Flexible Solution Top

PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III).

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario dei termini

Documento redatto secondo le linee guida "Contratti Semplici e Chiari" del tavolo tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari

 **ITALIANA**
ASSICURAZIONI

FLEXIBLE SOLUTION TOP

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

(mod. VITCC70095_05/2024)

CONTATTI UTILI



	CONTATTO
SERVIZIO CLIENTI - BENVENUTI IN ITALIANA – lun-sab 8-20	800 101 313

AREA RISERVATA



Dopo la sottoscrizione, all'indirizzo www.italiana.it è possibile accedere all'Area Riservata al Contraente (c.d. home insurance), per consultare e gestire telematicamente il contratto (ad esempio: pagare il premio successivo al primo, chiedere un riscatto o la modifica dei propri dati personali).

È possibile accedere anche tramite l'app Italiana Mobile.
L'accesso è gratuito previa registrazione.

INTRODUZIONE

FLEXIBLE SOLUTION TOP è un prodotto di investimento assicurativo che soddisfa il bisogno di gestione del risparmio. I rendimenti totali del contratto sono legati a quelli ottenuti dalla gestione separata "PREFIN TOP" e alle quote delle linee scelte tra quelle appartenenti al Fondo Interno Unit Linked "FLEXIBLE" e/o alle quote di Fondi Esterni (di seguito chiamati anche OICR) collegati al contratto (per l'elenco completo fare riferimento all'Allegato 2).

Il contratto prevede la liquidazione di una prestazione definita, sia in caso di sopravvivenza dell'Assicurato ("Caso vita") sia in caso del suo decesso ("Caso morte") nel corso della durata contrattuale.

È previsto il versamento di un premio unico iniziale, con possibilità per il Contraente di effettuare versamenti aggiuntivi successivamente alla sottoscrizione del contratto.

La durata dell'assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell'Assicurato.

Il contratto si estingue al momento del suo riscatto totale o con il decesso dell'Assicurato.

INDICE

	1. Prestazioni	13
	2. Limiti di copertura	14
	3. Garanzie complementari e facoltative	14
	4. Opzioni contrattuali	16
	5. Obblighi del Contraente/Assicurato	17
	6. Quando e come pagare	19
	7. Durata del contratto	22
	8. Revoca e Recesso del contratto	22
	9. Riscatto - Disinvestimento	22
	10. Costi	28
	11. Potenziale Rendimento	48
	12. Regime Fiscale	58
	13. Reclami	59
	14. Conflitto di interesse	60
	15. Comunicazioni in corso di contratto	61
	16. Diritto proprio del Beneficiario	62
	17. Cessione, Pegno e Vincolo	62
	18. Foro competente	62

ALLEGATO 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione

ALLEGATO 2 – Elenco OICR sottoscrivibili

NOTA BENE: le parti evidenziate in grigio devono essere lette attentamente dal Contraente/Assicurato.

GLOSSARIO

I termini, il cui significato è riportato di seguito, nel testo contrattuale sono in corsivo.

ADEGUATEZZA

Caratteristica individuata dalla normativa in base alla quale la Società, tramite i suoi intermediari, è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale informazioni utili se il contratto offerto è adatto alle sue esigenze e propensione al rischio.

ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (o di partecipazione)

Percentuale di rendimento, conseguito dalla gestione separata degli investimenti, che la società riconosce ai contratti.

ANNO ASSICURATIVO

Periodo che intercorre tra due ricorrenze anniversarie della decorrenza contrattuali.

APPENDICE

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti concorsati tra la Società ed il Contraente oppure intervenuti in seguito a variazioni della normativa di riferimento.

ASSET ALLOCATION

Distribuzione percentuale dell'investimento nei fondi scelti

ASSICURATO

La persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

BENCHMARK

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

BENEFICIARIO

La persona (o le persone) designata a riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

BONIFICO SEPA

Il bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer) è un bonifico in euro non urgente, che utilizza l'IBAN come codice identificativo unico del conto corrente di accredito. Può essere disposto a favore di creditori presenti in Italia, e tutti i paesi della SEPA.

CAPITALE INIZIALE

Premio versato al netto dei caricamenti (come sotto definiti), ove previsti.

CAPITALE RIVALUTATO O MATURATO

Somma degli importi determinati, per ogni premio versato, dal capitale iniziale rivalutato come previsto nelle Condizioni di assicurazione.

CARENZA

Il periodo di tempo che intercorre tra la stipulazione del contratto e l'inizio della garanzia.

CARICAMENTI

Costi prelevati dal premio destinati a coprire le spese commerciali e amministrative della società.

CATEGORIA

La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

CLASSE

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

COMBINAZIONI LIBERE

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal contraente.

COMBINAZIONI PREDEFINITE (C.D. LINEE DI INVESTIMENTO O LINEE)

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

COMMISSIONE DI GESTIONE O RIVALUTAZIONE

Percentuale del rendimento certificato del fondo trattenuta dalla società destinata a coprire le spese commerciali e amministrative.

COMPOSIZIONE DEL FONDO O DELLA GESTIONE SEPARATA

Insieme degli strumenti finanziari, contraddistinti ad esempio in base alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento, in cui è investito il patrimonio del fondo o della gestione separata.

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Evento che sancisce l'avvenuto accordo tra le parti. Coincide con il momento in cui il contraente ha conoscenza dell'avvenuta accettazione della Proposta da parte della Società.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Insieme degli articoli che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONDIZIONI SPECIALI

Insieme degli articoli con i quali si integrano o rettificano le Condizioni di assicurazione.

CONFLITTO DI INTERESSI

Insieme di tutte quelle situazioni nelle quali l'interesse della società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

CONSOLIDAMENTO

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.) e, quindi, la rivalutazione delle prestazioni, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse non possono mai diminuire, in assenza di riscatti e di eventuali liquidazioni previste (cedole, capitale caso morte, anticipazioni, ...).

CONTRAENTE

La persona fisica o giuridica che stipula l'assicurazione.

CONTRATTO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Contratto di assicurazione sulla vita caratterizzato da meccanismi di accrescimento delle prestazioni, quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione separata o agli utili di un conto gestione.

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Contratto di assicurazione con il quale la società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso, l'invalidità o la sopravvivenza a una certa data. Nell'ambito dei contratti di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali caso vita, caso morte, miste, vita intera, capitale differito, rendita immediata o differita.

CONVERSIONE (c.d. Switch)

Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

COPERTURA

Garanzia di ricevere una prestazione al verificarsi di determinati eventi a fronte di un rischio.

COSTI ACCESSORI

Oneri costituiti generalmente da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

CRS – COMMON REPORTING STANDARD

Standard globale per lo scambio automatico di informazioni riferite ai conti finanziari rilevanti, elaborato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) con lo scopo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di residenti stranieri che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso istituzioni finanziarie straniere.

DATA DI DECORRENZA

La data di entrata in vigore dell'assicurazione.

DETRAIBILITÀ FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

DIP AGGIUNTIVO IBIP

Documento precontrattuale, redatto secondo le disposizioni IVASS, contenente informazioni aggiuntive ed eccedenti rispetto al KID, in relazione alla complessità del prodotto.

DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE (DUR)

Riepilogo annuale aggiornato alla data di riferimento dei dati relativi alla situazione del contratto, quali il valore delle prestazioni, i premi versati e quelli in arretrato, il valore di riscatto, gli eventuali riscatti parziali eseguiti e una rendicontazione unica e onnicomprensiva di tutti i costi e oneri.

Per i contratti collegati a gestioni separate, il riepilogo comprende il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali minimi trattenuti. Per i contratti con altre forme di partecipazione agli utili, il riepilogo comprende gli utili attribuiti al contratto. Per i contratti unit linked il riepilogo comprende il numero e il valore delle quote assegnate, eventuali informazioni su costi per copertura di puro rischio e prestazioni garantite, i dati storici dei fondi aggiornati. Per i contratti index linked il riepilogo comprende i valori degli indici di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantito, i dati storici relativi all'obbligazione strutturata.

DURATA

L'intervallo di tempo tra la data di decorrenza del contratto e la data di scadenza.

ETÀ ASSICURATIVA

Età dell'Assicurato, espressa in anni interi, a una data di riferimento, arrotondando per eccesso le eventuali frazioni d'anno superiori a 6 mesi.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Accordo internazionale con gli Stati Uniti d'America finalizzato a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori di investimenti all'estero. I Governi di Italia e Stati Uniti hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione di tale normativa in data 10 gennaio 2014. In virtù di tale accordo, a partire dal 1° luglio 2014, le istituzioni finanziarie (Banche, Compagnie di Assicurazioni sulla vita, ecc.) saranno tenute ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i Clienti aventi cittadinanza o residenza negli Stati Uniti.

FONDO INTERNO UNIT LINKED

Assicurazioni le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento.

FORO COMPETENTE

Autorità giudiziaria competente per la risoluzione di eventuali controversie.

GARANZIA COMPLEMENTARE O FACOLTATIVA

Garanzia abbinata obbligatoriamente o facoltativamente alla garanzia principale, come ad esempio la garanzia complementare infortuni o la garanzia esonero pagamento premi in caso d'invalidità.

GARANZIA PRINCIPALE

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la società s'impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinata altre garanzie che, di conseguenza, vengono definite complementari o accessorie.

GESTIONE SEPARATA

Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono, al netto dei costi, i premi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili.

IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTABILITÀ

Principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

IMPOSTA SOSTITUTIVA

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

INFORTUNIO

Evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili.

INTERMEDIARIO

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti assicurativi svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tali attività.

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.

La Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. (definita in seguito Italiana Assicurazioni), iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N. 7851. Società con unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni. Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi.

Sede Legale e Direzione Generale: Via Traiano, 18 – 20149 MILANO ITALIA.

IVASS

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, succeduto all'ISVAP – a partire dal 1° gennaio 2013 – in tutti i poteri, le funzioni e le competenze, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle società di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinata dal Governo.

KID (Key Information Document)

Documento precontrattuale che la società deve consegnare al potenziale Contraente, e che contiene informazioni relative alla società e alle caratteristiche assicurative e finanziarie del contratto stesso.

LIQUIDAZIONE

Pagamento ai Beneficiari della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento relativo alla prestazione stessa.

MEDIAZIONE

Attività svolta da un soggetto terzo ed imparziale, finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa.

MINIMO TRATTENUTO

Percentuale minima che la società trattiene dal rendimento finanziario della gestione separata.

NON FUMATORE

È così definito l'Assicurato che non abbia mai fumato nel corso dei 12 mesi precedenti la data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione e che non abbia intenzione di fumare in futuro.

OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio)

Organismi di investimento collettivo del risparmio ai quali il contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono i fondi comuni di investimento e le SICAV. Si tratta di Investitori Istituzionali che gestiscono patrimonio collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimata liquidazione della propria quota proporzionale. Definiti anche "Fondi Esterni".

OPZIONE

Clausola del contratto assicurativo secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista o sia differita nel tempo.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

PARTI

Il Contraente e Italiana Assicurazioni S.p.A.

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

PERIODO DI COLLOCAMENTO

Periodo durante il quale è possibile aderire al contratto.

POLIZZA

L'insieme di documenti che provano il contratto di assicurazione.

PREMIO ANNUO

L'importo dovuto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A., il primo alla data di stipulazione della polizza e gli altri alle ricorrenze annuali successive alla data di decorrenza.

PREMIO DI RIFERIMENTO

Importo del premio che viene preso a riferimento per calcolare determinate prestazioni o altri valori rilevanti per le Condizioni di assicurazione.

PREMIO NETTO

Importo corrisposto dal Contraente al netto del caricamento per spese di emissione.

PREMIO O VERSAMENTO AGGIUNTIVO

Importo che il Contraente ha facoltà di versare a integrazione dei premi previsti originariamente al momento della conclusione del contratto.

PREMIO PURO O INVESTITO

Importo che rappresenta il corrispettivo per le prestazioni assicurate al netto di tutti i costi applicati dalla società.

PREMIO UNICO

L'importo dovuto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A. al momento della stipulazione del contratto.

PREMIO UNICO RICORRENTE

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi; ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una frazione di prestazione assicurata.

PRESCRIZIONE

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

PRESTAZIONE

La somma che viene pagata da Italiana Assicurazioni S.p.A. ai Beneficiari al verificarsi dell'evento previsto dal contratto.

PROFILO DI RISCHIO

Indice della rischiosità finanziaria del contratto, variabile a seconda della composizione del fondo a cui il contratto è collegato e di eventuali garanzie finanziarie.

PROGETTO PERSONALIZZATO

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al potenziale Contraente.

PROPOSTA

Il documento con cui il Contraente sottoscrive la sua disponibilità a stipulare il contratto.

QUESTIONARIO SANITARIO (O ANAMNESTICO)

Modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato che la Società utilizzerà al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

QUIETANZA

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario o postale, in caso di accredito alla società tramite SDD, ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento tramite conto corrente postale.

QUOTA

Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

REFERENTE TERZO

Persona diversa dal Beneficiario e dal Contraente a cui l'Impresa potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

REINVESTIMENTO

Operazione che prevede il versamento di capitali provenienti da altri contratti assicurativi scaduti.

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla società al contratto.

RENDIMENTO

Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

RENDITA CERTA E POI VITALIZIA

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente se e finché l'Assicurato è in vita.

RENDITA VITALIZIA

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita.

RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita viene pagata in misura totale o parziale a favore di una seconda persona designata prima della decorrenza della rendita stessa, finché questa è in vita.

REVOCA-RECESSO

La facoltà di ripensamento concessa al Contraente rispettivamente dopo la firma della Proposta e dopo la decorrenza del contratto.

REVOCA DELLA PROPOSTA

Diritto del Contraente di ritirare, prima della conclusione del contratto, la Proposta previamente sottoscritta.

RIATTIVAZIONE

La possibilità di ripristinare nella forma originariamente pattuita la polizza per la quale sia stato interrotto il pagamento del premio.

RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)

Ogni singolo anniversario della data di decorrenza del contratto assicurativo.

RIDUZIONE

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguentemente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati.

RISCATTO

Diritto del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione della prestazione risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di assicurazione.

RISCATTO PARZIALE

Diritto del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto calcolato alla data della richiesta.

RISCHIO DEMOGRAFICO

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita; infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita umana dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della società ad erogare la prestazione assicurata.

RISERVA MATEMATICA

Importo che deve essere accantonato dalla Società per far fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alla Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

RIVALUTAZIONE

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso l'attribuzione di una parte del rendimento delle attività finanziarie in cui è investita la riserva matematica relativa al contratto, secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni di assicurazione.

SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SEPA

SEPA è l'acronimo che identifica la Single Euro Payments Area (l'Area unica dei pagamenti in euro), ovvero un'area nella quale gli utilizzatori degli strumenti di pagamento - i cittadini, imprese, pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici - indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. In termini numerici, la SEPA riguarda 32 paesi (tutti i paesi dell'Unione Europea più l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera e il Principato di Monaco) per un totale di 513 milioni di cittadini e circa 9.200 istituzioni finanziarie.

La SEPA è costituita da:

- strumenti di pagamento armonizzati (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento);

- infrastrutture europee per il trattamento dei pagamenti in euro;
- standard tecnici e prassi operative comuni;
- base giuridica armonizzata;
- nuovi servizi in continua evoluzione orientati alla clientela.

SET INFORMATIVO

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composta da:

- KID, documento contenente le informazioni chiave per l'investitore;
- DIP Aggiuntivo IBIP, documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativo;
- Condizioni di assicurazione comprensive del glossario;
- Proposta.

SINISTRO

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

SOCIETÀ DI REVISIONE

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

SOCIETÀ O IMPRESA O COMPAGNIA (DI ASSICURAZIONE)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente sottoscrive il contratto assicurativo.

SOSTITUTO D'IMPOSTA

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di prestazioni in denaro, all'effettuazione di una ritenuta relativa alle imposte previste, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento all'Agenzia delle Entrate.

SOVRAPPREMIO

Maggiorazione di premio richiesta dalla Società nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizioni di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

TASSO DI PREMIO

Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione, non considerando le eventuali imposte, il caricamento per spese di emissione o il frazionamento.

TASSO MINIMO GARANTITO

Rendimento finanziario che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni iniziali (tasso tecnico), riconosciuto anno per anno, conteggiato alla scadenza o in caso di decesso.

TASSO TECNICO

Rendimento finanziario annuo, che la società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni iniziali.

TIPOLOGIA DI GESTIONE del Fondo Interno/Oicr/Linea/Combinazione Libera

La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

TRASFORMAZIONE

Operazione che richiede l'espressa adesione del Contraente e che comporta la modifica di alcuni elementi del contratto di assicurazione, quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio. Si realizza attraverso il riscatto del precedente contratto e la sottoscrizione di una nuova polizza.

VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (c.d. NAV)

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

VALORE DELLA QUOTA/AZIONE (c.d. uNAV)

Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE



1. PRESTAZIONI

1.1. CASO VITA (C.D. RISCATTO)

Il presente contratto prevede, in caso di vita dell'*Assicurato* e su richiesta del *Contraente*, la *liquidazione* anticipata (c.d. *riscatto*), in qualunque momento successivo alla prima annualità di *polizza*, del *capitale rivalutato* presente nella *Gestione Separata* e del controvalore delle *quote* investite nelle Linee del *Fondo Interno Unit Linked* e/o nei Fondi Esterni, calcolati nella misura e secondo le modalità descritte agli articoli 9 e 11.

1.2. CASO MORTE

Il rischio di decesso è coperto indipendentemente dalla causa, dal luogo e da eventuali cambiamenti di professione dell'*Assicurato*.

In caso di decesso dell'*Assicurato*, *Italiana Assicurazioni S.p.A.* corrisponderà ai *Beneficiari* designati, o agli eredi legittimi, il capitale assicurato il cui importo è pari alla somma:

- del capitale maturato presente nella *Gestione Separata* "Prefin Top". Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la *ricorrenza anniversaria* del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro rata temporis" il capitale assicurato all'ultima *ricorrenza anniversaria* fino alla data della comunicazione dell'avvenuto decesso;
- del controvalore delle *quote* disinvestite, attribuite alla *polizza* e collegate alle Linee di investimento del *Fondo Interno* e/o ai Fondi Esterni scelti, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'*Assicurato* al verificarsi dell'evento, come da seguente tabella:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale aggiuntiva
Fino a 40 anni	15,00%
Da 41 a 50 anni	10,00%
Da 51 a 85 anni	5,00%
Oltre 85 anni	0,50%

In ogni caso l'importo di tale maggiorazione non potrà superare i 50.000,00 euro.

Nel caso di decesso dell'*Assicurato* nel corso della durata contrattuale, per la sola componente investita nella *Gestione Separata*, è previsto il riconoscimento almeno del *capitale iniziale* relativo al *premio unico* e agli eventuali *versamenti aggiuntivi*, riproporzionato a seguito di eventuali *riscatti parziali*.

Qualora nel contratto fosse presente e attiva la *copertura* complementare in forma "Temporanea caso morte", la *Società* corrisponderà, in via aggiuntiva, anche il capitale assicurato con questa *copertura*.

Per la descrizione nel dettaglio delle caratteristiche di questa assicurazione facoltativa, si rimanda al successivo art. 3.

2. LIMITI DI COPERTURA



L'età dell'*Assicurato* e del **Contraente** (se persona diversa dall'*Assicurato*) alla *data di decorrenza* del contratto deve essere almeno pari a 18 anni, mentre l'età massima non potrà essere superiore a 90 anni. Per età dell'*Assicurato* e del **Contraente** si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

Per la *copertura* complementare facoltativa "Temporanea caso morte", l'età minima di ingresso è pari a 18 anni e quella massima 65 anni; inoltre l'età massima a scadenza non può superare i 70 anni.

3. GARANZIE COMPLEMENTARI E FACOLTATIVE



"Flexible Solution Top" prevede la possibilità di abbinare all'assicurazione base principale una *copertura* assicurativa complementare "Temporanea Caso Morte" a capitale costante e a *premio unico*.

Nel presente articolo vengono riportate le relative *Condizioni di Assicurazione*, applicabili laddove la *copertura* complementare sia stata esplicitamente richiesta nel modulo di *Proposta* e richiamata nel documento contrattuale rilasciato dalla *Società* al perfezionamento della *polizza*.

3.1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPLEMENTARE TEMPORANEA PER IL CASO MORTE

La presente assicurazione complementare non richiede la presentazione di visite mediche, ma solamente la compilazione di un semplice *questionario anamnestico*. È tuttavia previsto un periodo di *carezza* di sei mesi a decorrere dalla *data di decorrenza* della *polizza*.

3.1.1. OGGETTO E SCADENZA DELL'ASSICURAZIONE

La presente *copertura* complementare è applicabile qualora l'*Assicurato* abbia un'età compresa tra 18 e 65 anni alla *data di decorrenza* del contratto e un'età massima a scadenza non superiore a 70 anni.

La durata della *copertura* è fissa e limitata a un periodo di 5 anni a partire dalla *data di decorrenza* del contratto.

La *copertura* assicurativa prevede, in caso di decesso dell'*Assicurato* prima della scadenza della *copertura* stessa quale sopra specificata, la corresponsione ai *Beneficiari* designati di un capitale costante determinato moltiplicando il *premio unico* iniziale della garanzia base, con il massimo di 200.000,00 euro, per un'aliquota variabile in funzione dell'età dell'*Assicurato* alla decorrenza del contratto come da tabella seguente:

Età iniziale	Aliquota
Fino a 50 anni	150%
Da 51 a 55 anni	70%
Da 56 a 60 anni	40%
Da 61 a 65 anni	25%

In caso di vita dell'*Assicurato* alla data di scadenza della *copertura* assicurativa, quest'ultima si intenderà estinta ed il relativo *premio*, di cui al successivo art. 3.1.2, resterà acquisito di diritto da *Italiana Assicurazioni S.p.A.*

3.1.2. DETERMINAZIONE DEL PREMIO

L'importo del *premio* viene determinato alla *data di decorrenza* del contratto ed è indipendente da età e sesso dell'*Assicurato*. Tale importo, pari al 3,00% del minore tra il *premio unico* iniziale della garanzia base e 200.000,00 euro, verrà prelevato dal *premio unico* iniziale prima dell'investimento finanziario.

3.1.3. DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del *Contraente* e dell'*Assicurato*, rese in sede di *Proposta*, devono essere esatte, complete e veritiere.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del *Contraente* e/o dell'*Assicurato* relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle *prestazioni* assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

In particolare, in questi casi la *Società* si riserva di:

- contestare la validità del contratto, ai sensi dell'articolo 1892 del Codice Civile, quando esiste dolo o colpa grave;
- recedere dal contratto o, se è già avvenuto il *sinistro*, di ridurre le somme da liquidare, ai sensi dell'articolo 1893 del Codice Civile, quando non esiste dolo o colpa grave.

L'inesatta indicazione dell'età dell'*Assicurato* comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

3.1.4. RISCHIO DI DECESSO: ESCLUSIONI E LIMITAZIONI

Il rischio di decesso è coperto indipendentemente dalla causa, dal luogo e da eventuali cambiamenti di professione dell'*Assicurato*. Pertanto, in caso di decesso dell'*Assicurato* prima della scadenza contrattuale, *Italiana Assicurazioni S.p.A.* liquiderà immediatamente il capitale assicurato a tale data.

È esclusa dalla garanzia soltanto l'eventualità del decesso causato da:

- dolo dell'*Assicurato*;
- partecipazione attiva dell'*Assicurato* ad atti dolosi;
- partecipazione attiva dell'*Assicurato* a fatti di guerra;
- incidente di volo, se l'*Assicurato* viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio dell'*Assicurato* nei primi 12 mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- infezione da virus HIV o sindrome o stato di immunodeficienza acquisita o sindromi o stati assimilabili;
- malattie e conseguenze di situazioni patologiche o di lesioni già note all'*Assicurato* o al *Contraente*;
- decesso a causa di malattie o infortuni correlati all'abuso di alcool, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili;
- pratica delle seguenti attività sportive: alpinismo o scalata di roccia o ghiaccio oltre il III grado, speleologia, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino con sci o idrosci, sci o snowboard acrobatico, immersioni con autorespiratore, paracadutismo, sport aerei in genere.

3.1.5. RICHIAMO ALLE CONDIZIONI DELLA GARANZIA BASE

Alla presente assicurazione complementare si applicano, per quanto qui non regolato, le *Condizioni di Assicurazione* della garanzia base di *polizza*. In ogni caso non si applicano gli articoli relativi al *riscatto*.

3.1.6. CONDIZIONI SUPPLEMENTARI DI CARENZA SENZA VISITA MEDICA

Di seguito vengono riportate le condizioni di *carenza*, applicabili laddove siano esplicitamente richiamate nel documento contrattuale rilasciato dalla *Società* al perfezionamento della *polizza*.

Premesso che l'*Assicurato* può richiedere che gli venga accordata la piena *copertura* assicurativa senza periodo di *carenza*, purché si sottoponga a visita medica accettando le modalità e gli eventuali oneri che ne dovessero derivare, il presente contratto viene assunto senza visita medica e pertanto, a parziale deroga delle *Condizioni di Assicurazione*, rimane convenuto che, qualora il decesso dell'*Assicurato* avvenga entro i primi sei mesi dalla *data di decorrenza* del contratto e la *polizza* sia al corrente col pagamento dei *premi*, la *Società* corrisponderà - in luogo del capitale assicurato - una somma pari all'ammontare dei *premi* versati relativi alla presente *copertura* assicurativa, al netto di eventuali spese accessorie e imposte.

La *Società* non applicherà, entro i primi sei mesi dalla *data di decorrenza* del contratto, la limitazione sopraindicata e pertanto la somma dovuta sarà pari all'intero capitale assicurato, qualora il decesso sia conseguenza diretta di:

- a. una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della *polizza*: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- b. shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della *polizza*;
- c. *infortunio* avvenuto dopo l'entrata in vigore della *polizza*, intendendo per *infortunio* l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

Rimane inoltre convenuto che, qualora il decesso dell'*Assicurato* avvenga entro i primi cinque anni dalla *data di decorrenza* del contratto e sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.

4. OPZIONI CONTRATTUALI



4.1. CEDOLA

Al momento della sottoscrizione del contratto, il *Contraente* ha la facoltà di richiedere la *liquidazione*, ad ogni *ricorrenza anniversaria*, di un importo pari a quanto maturato a fronte della *rivalutazione* annuale riconosciuta sull'investimento in *Gestione Separata* nell'orizzonte temporale di riferimento, calcolata secondo i criteri indicati nell'articolo 11 "Potenziale Rendimento/Rivalutazione".

L'orizzonte temporale di riferimento è pari al tempo intercorso tra la data di pagamento di ciascuna cedola e la data di pagamento della cedola precedente. In occasione del pagamento della prima cedola l'orizzonte temporale è calcolato a partire dalla *data di decorrenza* del contratto.

I pagamenti sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la *ricorrenza annuale*.

Il servizio si interrompe a seguito di richiesta di disattivazione da parte del *Contraente*.

Nei casi sopra esposti, l'importo da liquidare al *Contraente* verrà disinvestito dalla *Gestione Separata* mediante operazione di *riscatto parziale*, rispettando le percentuali di allocazione dell'investimento esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione e determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti switch posti in essere dal *Contraente* stesso.

4.2. DECUMULO

Consente l'attivazione, in fase di sottoscrizione del contratto, di un piano di decumulo finanziario che prevede la *liquidazione* annuale di una *prestazione* ricorrente di importo predeterminato, pari al 3,00% del premio versato nella componente di Ramo III. Tale importo si adegua per effetto di eventuali *versamenti aggiuntivi* effettuati successivamente alla data di richiesta del servizio di decumulo.

In quest'ultimo caso, l'importo erogato è adeguato a partire dalla prima *ricorrenza* utile successiva, a condizione che il versamento sia stato effettuato entro il mese solare antecedente a tale *ricorrenza*.

I pagamenti sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la *ricorrenza annuale*.

L'importo erogato è prelevato dal contratto nel giorno di riferimento, così come descritto al successivo art. 6.2, esclusivamente tramite riduzione del numero di *quote* attribuite alla *polizza* e collegate alla componente Unit Linked; operazione da effettuare proporzionalmente al peso di ciascuna Linea d'investimento/*OICR* sul valore del contratto a tale data.

L'erogazione della *prestazione* si interrompe a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del *Contraente* o qualora alla data di pagamento della rata, il valore del contratto sia inferiore all'importo da erogare maggiorato dell'imposta di bollo e delle *commissioni di gestione*.

Qualora il servizio nel corso della durata contrattuale venisse revocato, sarà possibile richiederne la *riattivazione*.

Il primo pagamento è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la prima *ricorrenza annuale* successiva alla data di ricezione in *Compagnia* della richiesta di *riattivazione* del servizio.

A seguito della *liquidazione* di ciascuna *prestazione* ricorrente, il contratto rimane in vigore per le *prestazioni* residue.

4.3. OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA

Il *Contraente* può richiedere la conversione del valore di *riscatto* - totale o parziale - disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a 50.000,00 euro, in una *rendita vitalizia* pagabile in rate annuali posticipate che potrà assumere una delle seguenti forme:

- a) *rendita vitalizia* rivalutabile pagabile per tutta la vita dell'*Assicurato*;
- b) *rendita* rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'*Assicurato*;
- c) *rendita vitalizia* rivalutabile pagabile fino al decesso dell'*Assicurato* e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Sulle operazioni di erogazione della rendita è prevista l'applicazione dei costi indicati al successivo art. 10.5.

Ulteriori indicazioni sull'operazione di conversione possono essere richieste alla Direzione Vita e Welfare di *Italiana Assicurazioni S.p.A.* – Via M. U. Traiano, 18 - 20149 Milano, che provvederà ad inviare apposita comunicazione informativa comprendente un opportuno modulo da utilizzare per esprimere l'eventuale interesse verso una delle suddette forme assicurative opzionali.

In tale ultimo caso, la *Società*:

- si impegna ad inviare il *Set informativo* relativo all'*opzione* prescelta, comprensivo di opportuna *appendice* di accettazione;
- darà seguito alla procedura di *liquidazione* ricorrente della rendita prescelta non appena ricevuto conferma, da parte del *Contraente*, della propria volontà di esercitare l'*opzione* mediante sottoscrizione dell'*appendice* di cui sopra.

5. OBBLIGHI DEL CONTRAENTE/ASSICURATO



5.1. CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il *Contraente* deve:

- compilare e firmare il Questionario di valutazione delle richieste ed esigenze del *Contraente*;
- compilare e firmare il Modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela, nei casi previsti dalla normativa in vigore;
- compilare e firmare la sezione "Autocertificazione Trasparenza Fiscale" presente in *Proposta* e, nei casi previsti, il modulo "Autocertificazione Trasparenza fiscale *FATCA e CRS*";
- compilare e firmare il modulo di *Proposta* fornendo i propri dati anagrafici, designando i *Beneficiari* e indicando l'ammontare del *premio* che vuole versare;
- versare il *premio* con le modalità indicate al successivo articolo 6.1.

Il contratto è concluso nel momento in cui il *Contraente* ha conoscenza dell'avvenuta accettazione della *Proposta* da parte della *Società*.

Concluso il contratto, le coperture assicurative entrano in vigore alle ore 24 del giorno di pagamento del *premio* o del giorno di decorrenza indicato in *polizza* se successivo.

Il contratto può essere stipulato soltanto da *Contraenti* domiciliati nello Spazio Economico Europeo (comprensivo degli Stati Membri dell'Unione Europea, di Islanda, Liechtenstein, Norvegia e San Marino). In caso contrario, la *polizza* non può essere emessa.

5.2. INOLTRO DELLE COMUNICAZIONI A ITALIANA ASSICURAZIONI S.P.A.

Comunicazioni di revoca e recesso

Le comunicazioni di *revoca* della *Proposta*, di *recesso* dal contratto, devono essere inviate dal *Contraente* alla Direzione Vita e Welfare di *Italiana Assicurazioni S.p.A.* a mezzo raccomandata.

Comunicazioni in corso di contratto

Per l'inoltro delle richieste, di variazione della designazione dei *Beneficiari*, di comunicazione di decesso dell'*Assicurato*, il *Contraente* o i *Beneficiari* (nei casi di accettazione del beneficio o di decesso dell'*Assicurato* quando coincide con il *Contraente*) possono rivolgersi all'*intermediario* competente; la data di riferimento è quella di presentazione della richiesta stessa. In alternativa, la comunicazione dovrà avvenire a mezzo raccomandata alla Direzione Vita e Welfare di *Italiana Assicurazioni S.p.A.* e, in questo caso, la data cui far riferimento è quella del ricevimento della comunicazione da parte di *Italiana Assicurazioni S.p.A.*

Comunicazioni di variazione della residenza

Nel caso in cui il *Contraente*, nel corso della durata del contratto, trasferisca la propria residenza in qualunque altro Stato, è obbligato a comunicarlo a *Italiana Assicurazioni S.p.A.* a mezzo lettera entro 30 giorni dal trasferimento. Si ricorda che il trasferimento di residenza potrebbe comportare un ulteriore onere al *Contraente*, se previsto dalla normativa e dai regolamenti interni dello Stato estero di nuova residenza. Qualora il *Contraente* ometta di comunicare tale variazione, la *Società* potrà richiedere allo stesso il pagamento dell'importo che è stata obbligata a versare alle Autorità dello Stato estero in conseguenza del trasferimento di residenza.

Il *Contraente* si obbliga altresì a comunicare per iscritto alla *Società* il trasferimento del proprio domicilio o della propria residenza, se persona fisica, o della sede o stabilimento cui sono addette le persone assicurate, se persona giuridica, in Stato diverso da quello indicato al momento della stipula della *polizza*.

5.3. COSA FARE IN CASO DI EVENTO

Per ogni ipotesi di *liquidazione* prevista dal contratto, affinché *Italiana Assicurazioni S.p.A.* possa procedere al pagamento, dovranno essere consegnati i documenti necessari indicati nell' "Allegato 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione", incluso nelle presenti *Condizioni di Assicurazione*.

Ricordiamo inoltre che, per ogni *liquidazione* è necessario disporre, relativamente ai *Beneficiari* del pagamento, di:

- documento d'identità valido;
- codice fiscale;
- indirizzo completo;
- nel caso di *Beneficiari* minori o incapaci, decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la *prestazione*;
- nel caso di contratti gravati da *vincoli o pigni*, è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, *Italiana Assicurazioni S.p.A.* mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa, comprensiva di quella necessaria all'individuazione di tutti i *Beneficiari*.

Decorso tale termine e, a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei *Beneficiari*.

Ogni pagamento viene effettuato tramite l'*intermediario* di competenza, nel rispetto della normativa vigente.

Si precisa che, ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti nascenti dal presente *contratto di assicurazione* si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Nel caso in cui l'avente diritto non provveda entro tale termine alla richiesta di pagamento, troverà applicazione la normativa di cui alla legge sui "Rapporti dormienti" n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo previsto dalla stessa.

5.4. DICHIARAZIONI INESATTE O RETICENTI

Dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscano sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle *prestazioni*, nonché la cessazione del rapporto contrattuale ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

5.5. DESIGNAZIONE BENEFICIARI E REFERENTE TERZO

Il *Contraente* designa i *Beneficiari* in fase di sottoscrizione della *Proposta* e può successivamente revocarli o modificarli rivolgendosi all'*intermediario* competente, tramite raccomandata alla Direzione Vita e Welfare di *Italiana Assicurazioni S.p.A.* o per testamento.

La designazione dei *Beneficiari* non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dagli eredi, dopo la morte del *Contraente*;
- dopo che, verificatosi l'evento assicurato, i *Beneficiari* abbiano dichiarato, tramite raccomandata a *Italiana Assicurazioni S.p.A.*, di volersi avvalere del beneficio;
- dopo che il *Contraente* e i *Beneficiari* abbiano dichiarato, tramite raccomandata a *Italiana Assicurazioni S.p.A.*, rispettivamente, la rinuncia al potere di *revoca* e l'accettazione del beneficio (clausola di beneficio accettato).

In questi casi, le operazioni di *riscatto*, *pegno* o *vincolo* richiedono l'assenso scritto dei *Beneficiari*.

Se i *Beneficiari* sono designati in forma nominativa, il *Contraente* può pronunciarsi sull'invio delle comunicazioni agli stessi. Inoltre, il *Contraente* ha la facoltà di nominare un *Referente Terzo* a cui *Italiana Assicurazioni S.p.A.* potrà fare riferimento in caso di decesso dell'*Assicurato*.

6. QUANDO E COME PAGARE



6.1. MODALITA' DI VERSAMENTO DEI PREMI

Il contratto prevede il versamento di un *premio unico* iniziale di importo minimo complessivo pari a 20.000,00 euro e massimo, per la sola componente investita in *Gestione Separata*, di 1,5 milioni di euro.

L'importo da destinare all'assegnazione di *quote* per ogni singola Linea d'investimento/*OICR* selezionato non può essere inferiore a 1.000,00 euro, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento dell'*OICR*.

Il *Contraente*, all'atto della sottoscrizione del contratto, può scegliere di ripartire il *premio unico* iniziale secondo le percentuali di investimento così definite:

- da un minimo del 5% a un massimo del 30% nella *Gestione Separata* "Prefin Top";
- da un minimo del 70% a un massimo del 95% in *OICR*, fino a un massimo di 40 tra quelli disponibili sul prodotto, e/o da 1 a 4 *Linee di investimento* del *Fondo Interno Unit Linked* "Flexible" tra:
 - Linea Equilibrata
 - Linea Vivace
 - Linea Crescita
 - Linea Crescita Plus

Tale percentuale è da intendersi come iniziale dell'investimento e non è prevista alcuna riallocazione da parte della *Società*. Pertanto, le percentuali di investimento esistenti tra i vari fondi saranno la conseguenza delle oscillazioni dei mercati di riferimento e di eventuali switch posti in essere dal *Contraente*.

Qualora fosse stata attivata la *copertura* complementare "Temporanea Caso Morte", il valore del relativo *premio*, specificato al precedente art. 3.1.2, verrà corrisposto riducendo per il corrispondente importo il *premio unico* della garanzia principale.

Oltre al pagamento del *premio unico* iniziale, il *Contraente* ha la facoltà di effettuare, in qualunque momento successivo alla *data di decorrenza* del contratto, *versamenti aggiuntivi* di importo non inferiore a 1.500,00 euro (con un massimo di 100.000,00 euro annui per i *premi* versati nella *Gestione Separata*). Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è comunque subordinato all'accettazione da parte della Società.

A fronte di ciascun versamento aggiuntivo, l'importo da destinare all'assegnazione di *quote* per ogni singola Linea d'investimento/*OICR* selezionato non può risultare inferiore a 1.000,00 euro, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento dell'*OICR*.

I *versamenti aggiuntivi* verranno ripartiti tra i fondi in base alle percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. È comunque concessa facoltà al *Contraente* di effettuare *versamenti aggiuntivi* senza l'obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. Tuttavia, affinché il versamento possa essere disposto da parte della Società, è necessario che sia rispettata al termine dell'operazione la percentuale minima (5%) o massima (30%) di investimento nella Componente di Ramo I.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della *Gestione Separata* "Prefin Top", ogni singolo *Contraente* (o più *Contraenti* collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare nell'arco temporale di un anno, un cumulo di premi superiore a 7,5 milioni di euro su contratti collegati alla *Gestione Separata* "Prefin Top". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla Società.

Il pagamento dei *premi*, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato direttamente alla *Compagnia* con le seguenti modalità:

- bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario
Codice IBAN **IT 89 0 03159 01600 000011614294** intestato a **ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.** presso
Banca Consulia – Filiale di Corso Monforte, 52 - 20122 Milano, indicando come causale:

NUMERO DI PROPOSTA o NUMERO DI POLIZZA / NOME E COGNOME CONTRAENTE

Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.

6.2. ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE E LETTERA DI CONFERMA DELL'INVESTIMENTO

La Società provvede all'investimento del *premio unico* iniziale e degli eventuali *versamenti aggiuntivi* nella *Gestione Separata* "Prefin Top" e mediante acquisto di *quote* della Componente *Unit Linked*. Il numero delle *quote* attribuito verrà determinato dividendo il *premio* per il *valore unitario della quota* rilevato nel "giorno di riferimento". In caso di attivazione della *copertura* complementare "Temporanea Caso Morte", dal *premio unico* iniziale verrà detratto il costo di tale garanzia, prima di effettuare l'investimento.

Il "giorno di riferimento" considerato per la valorizzazione delle *quote* – sempreché entro tale termine la Società non abbia comunicato per iscritto al *Contraente*, mediante raccomandata A.R., la mancata accettazione della *Proposta* – coincide:

- relativamente alla parte di premio versata in una Linea d'investimento, con il primo venerdì utile successivo alla ricezione da parte della Società della relativa richiesta. Qualora il venerdì di riferimento indicato dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Società Assicuratrici del Gruppo Reale, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.

La parte di *premio* versata dal *Contraente*, al netto del costo dell'eventuale *copertura* complementare, viene convertito in *quote* il giorno di valorizzazione come sopra specificato.

Pertanto, al *Contraente* verrà assegnato un numero di *quote* corrispondente al *premio* versato, al netto degli eventuali costi, diviso per il *valore unitario della singola quota*.

- relativamente alla parte di premio versata in un *OICR*, con la "data di valorizzazione" considerata per la conclusione del contratto, che corrisponde alla data di ricezione della *Proposta*, ossia il giorno lavorativo in cui la Società ha ricevuto le informazioni contenute nel flusso relativo al modulo di *Proposta*, sottoscritto e completato in ogni sua parte, e l'accredito (con relativa visibilità e disponibilità) della somma da investire, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento negli *OICR* prescelti.

Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere l'investimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo *OICR*. L'Allegato 2 alle presenti *Condizioni di Assicurazione* riporta, tra le altre, anche questa informazione.

Il *premio* versato dal *Contraente*, al netto del costo dell'eventuale *copertura* complementare, viene convertito in *quote* entro la "data di valorizzazione" come sopra specificato. Pertanto, al *Contraente* verrà assegnato un numero di *quote* dell'*OICR*, o degli *OICR* di investimento, secondo la scelta effettuata dal *Contraente* stesso, corrispondente al *premio* versato, al netto degli eventuali costi, diviso per il *valore unitario della singola quota* dell'*OICR* di riferimento.

In occasione del pagamento del *premio*, la *Società* invierà al *Contraente*, entro 10 giorni lavorativi dal giorno di riferimento utilizzato per la valorizzazione delle *quote*, una lettera di ratifica contenente:

- la *data di decorrenza* del contratto;
- la conferma dell'avvenuto versamento con indicazione del *premio* lordo versato e del *premio investito*;
- la data di incasso del *premio* e la data di valorizzazione delle *quote*;
- il numero di *quote* attribuite a fronte del pagamento del *premio*, e il corrispondente *valore della quota* per ogni Linea d'investimento/*OICR* prescelto;
- la parte di *premio* investita nella *Gestione Separata*.

Inoltre, con riferimento alla *copertura* complementare facoltativa, se sottoscritta, verrà specificato in occasione della sua attivazione:

- l'ammontare del capitale assicurato in caso di morte dell'*Assicurato*, con indicazione dell'eventuale presenza del periodo di *carezza*;
- l'ammontare del relativo costo prelevato dal *premio unico* iniziale prima dell'investimento;
- la data di scadenza della *copertura* assicurativa.

6.3. VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il *valore unitario della quota* delle Linee d'investimento viene determinato settimanalmente ogni venerdì.

Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle *quote* dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Società Assicuratrici del Gruppo Reale, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.

Detto valore si ottiene dividendo il patrimonio netto della linea per il numero delle *quote* in cui la stessa linea è ripartita nel medesimo giorno di valorizzazione. Il patrimonio netto viene determinato in base alla valorizzazione - ai valori correnti di mercato - di tutte le attività di pertinenza della linea, al netto di tutte le passività.

Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle *quote*, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa).

Il *valore unitario delle quote* viene pubblicato sul sito internet della *Società* www.italiana.it.

Il *valore della quota* di ogni Fondo Esterno, al netto di ogni onere a carico dell'*OICR* stesso, viene calcolato dalla rispettiva Società di gestione; detto valore è pubblicato sui mezzi di comunicazione e con periodicità indicati nei Regolamenti di ciascun Fondo Esterno ed è altresì pubblicato sul sito www.italiana.it.

Al verificarsi di casi di indisponibilità del valore della *quota* di un *OICR*, tutte le operazioni previste in forza del contratto ad esso correlate verranno rinviate fino a quando il valore della *quota* si renderà nuovamente disponibile.

Il *Contraente* prende atto che la *Società* non è responsabile per qualsiasi inconveniente o perdita subiti dal *Contraente* a causa di un errore nel calcolo e/o nella pubblicazione da parte delle Società di gestione (o delle relative banche depositarie), del prezzo degli *OICR*. In queste circostanze troveranno applicazione le procedure di rimborso/reintegro previste nei Regolamenti di ciascun Fondo Esterno.

6.4. INSERIMENTO NUOVI FONDI ESTERNI

La *Società* ha la facoltà di inserire nuovi *OICR* in aggiunta, o in sostituzione, di quelli esistenti alla data di conclusione del contratto previo aggiornamento, da parte della *Società* stessa, della relativa informativa contenuta nel *Set Informativo*.

7. DURATA DEL CONTRATTO



La durata della presente assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa base, corrisponde alla vita dell'*Assicurato*.

Il contratto si estingue al momento del suo *riscatto totale* o con il decesso dell'*Assicurato*.

8. REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO



Prima della conclusione del contratto, il *Contraente* può revocare la *Proposta*, inviando una raccomandata alla Direzione Vita e Welfare di *Italiana Assicurazioni S.p.A.* – Via M. U. Traiano, 18 - 20149 Milano e, in tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di *revoca*, l'intero ammontare del *premio* eventualmente versato.

Il *Contraente* può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla *data di decorrenza*, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento a *Italiana Assicurazioni S.p.A.* Il *recesso* decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la *Società* rimborserà al *Contraente* un importo come di seguito calcolato:

- per la parte di *premio* investita nella *Gestione Separata*, l'intero importo del *premio* conferito;
- per la parte di *premio* investita nelle Linee d'investimento e/o in *OICR*, il controvalore del *premio* conferito. Il calcolo di tale controvalore, ed il giorno di riferimento considerato per la sua valorizzazione ai fini della determinazione dell'importo da restituire al *Contraente*, farà riferimento alla data di ricezione della domanda di *recesso* da parte della *Società*.

In caso di attivazione della *copertura* complementare "Temporanea Caso Morte", verrà rimborsato anche l'importo di *premio* relativo a questa garanzia, al netto delle spese sostenute per il periodo in cui la copertura stessa ha avuto effetto.

9. RISCATTO - DISINVESTIMENTO



Relativamente alla componente di Ramo III, il valore di disinvestimento del contratto, conseguente all'esercizio del diritto di *recesso*, di *riscatto*, di *switch*, nonché di pagamento del capitale assicurato per decesso dell'*Assicurato*, è pari al prodotto del numero delle *quote* attribuite al contratto per il *valore unitario delle singole quote* rilevato nella prima "data di valorizzazione" seguente alla data di ricevimento in *Società* della richiesta di disinvestimento, o di comunicazione di decesso, corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della *Società*.

Essa corrisponde:

- a) per le Linee di investimento, con il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della *Società*, della richiesta di disinvestimento o di comunicazione di decesso, corredata della relativa documentazione. Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle *quote* dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Società Assicuratrici del Gruppo Reale, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo;
- b) per gli *OICR*, alla data di ricezione della richiesta di disinvestimento, ossia il giorno lavorativo in cui la *Società* ha ricevuto le informazioni contenute nel flusso relativo a tale richiesta, o di comunicazione di decesso, incrementata del numero di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento di ciascuno degli *OICR* interessati. Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo *OICR*. L'allegato 2 alle presenti *Condizioni di Assicurazione* riporta, tra le altre, anche questa informazione.

Relativamente alla parte di *premio* investita nella Componente di Ramo III, non è previsto alcun *rendimento* minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essa effettuati non vengono assunti dalla *Società*, ma restano a carico del *Contraente*.

Per quanto riguarda la componente di Ramo I, in caso di *recesso*, di *riscatto* o di *switch*, il valore di disinvestimento del contratto è pari al *capitale maturato* calcolato nella medesima "data di valorizzazione" utilizzata per la componente di Ramo III; in caso di decesso invece, l'importo liquidato sarà quello rivalutato fino alla data di decesso dell'*Assicurato*.

Nel caso in cui la data non coincida con la *ricorrenza anniversaria* del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima *ricorrenza anniversaria* rispettivamente fino alla "data di valorizzazione" o alla data di decesso dell'*Assicurato*.

Relativamente alla parte di *premio* investita nella componente di Ramo I, è previsto che solo in occasione della *ricorrenza* quinquennale del contratto e fino alla *ricorrenza annuale* successiva, il valore di *riscatto* non possa essere inferiore al *capitale iniziale* relativo al *premio unico* e agli eventuali *versamenti aggiuntivi*, riproporzionato a seguito di eventuali *riscatti parziali*. Analoga forma di garanzia del capitale assicurato viene attuata anche in occasione della decima *rivalutazione* annua e, così via, ad ogni successiva *ricorrenza* quinquennale della *polizza*.

Per effetto dei rischi legati all'andamento dei mercati e dei costi presenti sul prodotto, vi è la possibilità che il *Contraente* ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al *premio investito*.

9.1. RISCATTO

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla *data di decorrenza* del contratto, con richiesta scritta e purché l'*Assicurato* sia in vita, il *Contraente* può richiedere la riscossione dell'importo del valore di *riscatto*.

Tuttavia, solo nel corso della prima annualità e decorsi 20 giorni dalla *data di decorrenza* del contratto, è riconosciuta facoltà al *Contraente* di chiedere il *riscatto parziale* degli importi di *premio* investiti nella sola Componente di Ramo III, a condizione che al termine dell'operazione venga mantenuta la percentuale di investimento minima (5%) o massima (30%) nella componente di Ramo I.

Il valore di *riscatto* è determinato dalla sommatoria:

- del capitale assicurato della Componente di Ramo I, rivalutato sino alla data di *riscatto*. Nel caso in cui tale data non coincida con la *ricorrenza anniversaria* del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima *ricorrenza anniversaria* fino alla data di *riscatto*;
- del controvalore delle *quote* della Componente di Ramo III, pari al prodotto del numero delle *quote* attribuite al contratto per il *valore unitario delle singole quote*, rilevato nel giorno di riferimento – così come definito all'art. 6.2 – immediatamente seguente alla data di ricevimento in *Società* della richiesta di disinvestimento.

Il *riscatto* può essere:

- totale, con conseguente estinzione del contratto, a *liquidazione* avvenuta, dalla data di richiesta del *riscatto*;
- parziale, limitato ad una parte del capitale disponibile, permettendo al capitale residuo presente nella Componente di Ramo I di continuare a rivalutarsi annualmente. Tale operazione è consentita a condizione che l'importo da riscattare sia almeno pari a 1.000,00 euro e l'importo residuo su ogni Linea d'investimento/*OICR* non sia inferiore a 1.000,00 euro.

L'importo da liquidare al *Contraente* verrà disinvestito, dalla Componente di Ramo I e dalla Componente di Ramo III, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da eventuali *switch* posti in essere dal *Contraente* stesso. È comunque concessa facoltà al *Contraente* di richiedere che il *riscatto* venga effettuato disinvestendo l'importo da liquidare senza l'obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. Tuttavia, affinché il disinvestimento possa essere disposto da parte della *Società*, è necessario che sia rispettata al termine dell'operazione di *riscatto parziale*, la percentuale minima (5%) o massima (30%) di investimento nella Componente di Ramo I.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della *Gestione Separata* "Prefin Top", ogni singolo *Contraente* (o più *Contraenti* collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può effettuare nell'arco temporale di un anno, riscatti parziali o totali per un importo superiore a 8 milioni di euro sul presente contratto o su altri collegati alla *Gestione Separata* "Prefin Top". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla *Società*.

È comunque possibile richiedere informazioni sul valore di *riscatto* rivolgendosi a:

Italiana Assicurazioni S.p.A. – Servizio "Benvenuti in Italiana" – Via M. U. Traiano, 18 - 20149 Milano

Numero Verde: 800-101313 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20)

Fax: 02-39717001 – e-mail: benvenutinitaliana@italiana.it.

9.2. SWITCH

Il *Contraente*, tramite richiesta scritta e rispettando le tempistiche di seguito indicate, potrà effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate alla Componente di Ramo I e alla Componente di Ramo III (switch).

Relativamente alla Componente di Ramo I, il *Contraente* potrà effettuare quattro operazioni di switch per ogni *anno assicurativo*, non sono invece previsti limiti al numero di switch per la Componente di Ramo III.

Per "*anno assicurativo*" si intende il periodo di tempo intercorrente tra due successivi anniversari della decorrenza di polizza.

L'operazione di switch è consentita a condizione che:

- il controvalore delle attività da trasferire su ogni Linea d'investimento/*OICR* non sia inferiore a 1.000,00 euro;
- il controvalore delle *quote* complessive da disinvestire dalle Linee d'investimento/*OICR* e il controvalore delle *quote* residue su ogni Linea d'investimento/*OICR* non deve essere inferiore ad 1.000,00 euro, salvo completo azzeramento della Linea d'investimento/*OICR* di origine;
- il numero degli *OICR* coinvolti nell'operazione e il numero complessivo di *OICR* risultante in *polizza* dopo l'operazione, non sia superiore a 40;
- permanga, dopo lo switch, la prevista percentuale di investimento minima (5%) o massima (30%) nella componente di Ramo I.

Relativamente alla Componente di Ramo III, ai fini della determinazione dei limiti indicati, verrà adottato l'ultimo valore disponibile delle *quote* al momento della richiesta.

L'operazione di *switch* può essere effettuata come di seguito descritto.

A. *Trasferimento dalle Linee d'investimento verso la Gestione Separata*

A partire dal primo mese dalla *data di decorrenza* del contratto, a condizione che al termine dell'operazione di switch vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di switch avviene disinvestendo le *quote* accreditate e reinvestendole nella *Gestione Separata*.

L'operazione di switch viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) calcolo del controvalore delle *quote* che si intendono trasferire delle Linee d'investimento di provenienza, in base al *valore unitario delle quote* di dette linee, rilevato nella "data di disinvestimento". Quest'ultima corrisponde al primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della *Società*, della richiesta di switch corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della *Società*,
- 2) il venerdì immediatamente successivo al disinvestimento, il controvalore di cui al punto precedente sarà reinvestito nella *Gestione Separata*. Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle *quote* dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Società Assicuratrici del Gruppo Reale, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.

B. Trasferimento dai Fondi Esterni verso la Gestione Separata

A partire dal primo mese dalla *data di decorrenza* del contratto, a condizione che al termine dell'operazione di switch vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di switch avviene disinvestendo le *quote* accreditate e reinvestendole nella *Gestione Separata*.

L'operazione di switch viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) calcolo del controvalore delle *quote* che si intendono trasferire degli *OICR* di provenienza, in base al *valore unitario delle quote* di detti *OICR*, rilevato nella "data di disinvestimento". Quest'ultima corrisponde alla data di ricevimento, da parte della *Società*, della richiesta di switch, incrementata del numero di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli *OICR* indicati per questa operazione. Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'allegato 2);
- 2) alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, il controvalore di cui al punto precedente sarà reinvestito nella *Gestione Separata*.

C. Trasferimento tra le Linee d'investimento

A partire dal primo mese dalla *data di decorrenza* del contratto, l'operazione di switch viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) calcolo del controvalore delle *quote* che si intendono trasferire delle Linee d'investimento di provenienza, in base al *valore unitario delle quote* di dette linee, rilevato nella "data di disinvestimento". Quest'ultima corrisponde al primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della *Società*, della richiesta di switch corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della *Società*,
- 2) investimento del controvalore di cui al punto precedente in *quote* delle Linee d'investimento di destinazione, in base al *valore unitario delle quote* di dette linee, rilevato il primo venerdì utile immediatamente successivo al disinvestimento. Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Società Assicuratrici del Gruppo Reale, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.

D. Trasferimento tra Fondi Esterni

A partire dal primo mese dalla *data decorrenza* del contratto, l'operazione di switch viene completata nel seguente modo:

- viene disinvestito il controvalore delle *quote* che si intendono trasferire dagli *OICR* di provenienza, in base al *valore unitario delle quote* di detti *OICR*, rilevato nella "data di disinvestimento". Quest'ultima corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di switch, incrementata del numero di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli *OICR* indicati;
- contestualmente viene effettuato l'investimento negli *OICR* di destinazione in base al *valore unitario delle quote* di detti *OICR*, rilevato nella "data di reinvestimento". Questa corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di switch, incrementata del numero di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento negli *OICR* di destinazione. L'importo da investire si ottiene moltiplicando il numero di *quote* che si intende trasferire dagli *OICR* di provenienza, per gli ultimi valori disponibili delle quote di detti *OICR* al momento della richiesta.

Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento e il reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna operazione e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'allegato 2).

Si evidenzia che eventuali differenze tra l'importo disinvestito e quello investito, che si dovessero venire a creare a causa dell'andamento dei mercati finanziari, rimarranno a carico della Compagnia.

E. Trasferimento dalle Linee d'investimento verso i Fondi Esterni

A decorrere dal primo mese dalla *data di decorrenza* del contratto, l'operazione di switch avviene disinvestendo le *quote* accreditate e reinvestendole negli *OICR* di destinazione.

L'operazione di switch viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) calcolo del controvalore delle *quote* che si intendono trasferire delle Linee d'investimento di provenienza, in base al *valore unitario delle quote* di dette linee, rilevato nella "data di disinvestimento". Quest'ultima corrisponde al primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della *Società*, della richiesta di switch corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della *Società*;
- 2) investimento del controvalore di cui al punto precedente in *quote* degli *OICR* di destinazione, in base al *valore unitario delle quote* di detti *OICR*, rilevato nella "data di reinvestimento". Quest'ultima corrisponde alla "data di disinvestimento", cioè alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, incrementata del numero di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento negli *OICR* di destinazione. Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'allegato 2).

F. Trasferimento dai Fondi Esterni verso le Linee d'investimento.

A decorrere dal primo mese dalla *data di decorrenza* del contratto, l'operazione di switch avviene disinvestendo le *quote* accreditate e reinvestendole nelle Linee d'investimento di destinazione.

L'operazione di switch viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) calcolo del controvalore delle *quote* che si intendono trasferire dagli *OICR* di provenienza, in base al *valore unitario delle quote* di detti *OICR*, rilevato nella "data di disinvestimento". Quest'ultima corrisponde alla data di ricevimento, da parte della *Società*, della richiesta di switch, incrementata del numero di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli *OICR* indicati per questa operazione. Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'allegato 2);
- 2) investimento del controvalore di cui al punto precedente in *quote* delle Linee d'investimento di destinazione, in base al *valore unitario delle quote* di dette linee, rilevato il primo venerdì utile immediatamente successivo al disinvestimento. Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Società Assicuratrici del Gruppo Reale, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.

G. Trasferimento dalla Gestione Separata

L'operazione di switch viene completata, purché sia trascorso almeno un anno dalla data dalla *data di decorrenza* del contratto, prelevando l'importo da trasferire dal *capitale maturato* nella *Gestione Separata*, il primo giorno lavorativo utile successivo alla ricezione, da parte della *Società*, della richiesta di switch corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della *Società*. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la *ricorrenza anniversaria* del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima *ricorrenza anniversaria* fino alla data di richiesta dell'operazione di switch. Tale valore sarà reinvestito:

- 1) in *quote* degli *OICR* di destinazione, in base al *valore unitario delle quote* di detti *OICR*, rilevato nella "data di reinvestimento". Quest'ultima corrisponde alla "data di disinvestimento", cioè alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento negli *OICR* di destinazione. Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il reinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'allegato 2);

- 2) in *quote* delle Linee d'investimento, in base al *valore unitario delle quote* di dette linee, rilevato il primo venerdì utile immediatamente successivo al disinvestimento. Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle *quote* dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Società Assicuratrici del Gruppo Reale, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.

Indipendentemente dalla riallocazione attuata dal *Contraente*, i *versamenti aggiuntivi*, che verranno successivamente effettuati sul prodotto, saranno ripartiti tra i fondi rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti switch posti in essere dal *Contraente* stesso.

E' comunque concessa facoltà al *Contraente* di effettuare *versamenti aggiuntivi* senza l'obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. Tuttavia, affinché il *versamento aggiuntivo* possa essere disposto da parte della *Società*, è necessario che sia rispettata al termine dell'operazione la prevista percentuale minima (5%) o massima (30%) di investimento nella componente di Ramo I.

Ad operazione di switch avvenuta, la *Società* invierà al *Contraente* una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle *quote* rimborsate e di quelle attribuite, i giorni di riferimento e rispettivi *valori unitari delle quote*.

9.3. PROTEZIONE E GESTIONE DELL'INVESTIMENTO

Nel corso della durata contrattuale, la *Società* svolge, nell'interesse del *Contraente*, le attività di gestione periodica e di salvaguardia del contratto.

Un aspetto peculiare dell'attività svolta dalla *Società*, diretta a tutelare le scelte del *Contraente*, consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli *OICR* collegati al contratto, finalizzata all'individuazione ed alla eventuale sostituzione di *OICR* che per qualunque motivo evidenziassero particolari criticità.

In particolare, è previsto che - e il *Contraente* ne prende atto - per ogni singolo fondo venga implementato un meccanismo non discrezionale di "stop loss", per effetto del quale la *Società* sostituirà, senza l'applicazione di alcun costo, uno o più *OICR* che evidenziassero perdite superiori al 30% dal momento della loro attivazione con un *OICR* di tipo Monetario scelto dalla *Società* stessa. L'operazione di sostituzione verrà tempestivamente comunicata sia al Distributore che ai *Contraenti* interessati.

9.3.1. MODIFICHE SOSTANZIALI DEL FONDO ESTERNO

Un'ulteriore attività finalizzata a tutelare il *Contraente* è quella posta in essere qualora si verificano determinati eventi (c.d. "corporate actions") riguardanti gli *OICR*, quali a titoli esemplificativo e non esaustivo:

- operazioni di fusione o *liquidazioni* di *OICR*;
- sostituzione del Gestore dell'*OICR*;
- variazione della politica di investimento, dello stile di gestione, del livello di rischio dichiarato, dei costi gravanti sul Fondo Esterno o di altre variazioni, tali da alterare sostanzialmente le caratteristiche dello stesso;
- venir meno dei requisiti per l'investimento nell'*OICR*.

In questi casi la *Compagnia* effettuerà le operazioni previste dagli eventi di cui sopra con la normale diligenza, se del caso verificando che le caratteristiche gestionali ed il *profilo di rischio* dell'*OICR* di destinazione risultino sostanzialmente analoghi a quelli dell'*OICR* da sostituire; nell'eventualità non lo fossero o qualora non fosse possibile per qualsiasi motivo dare seguito all'operazione, la *Compagnia* potrà sostituire l'*OICR* interessato con un *OICR* monetario presente nell'elenco degli *OICR* disponibili.

Le operazioni di sostituzione inerenti tali attività sono effettuate con le modalità indicate all'art. 9.2.

Resta salva la facoltà del *Contraente* di riallocare successivamente quanto trasferito in altro *OICR* tra gli *OICR* resi disponibili dalla *Società*, secondo le condizioni previste all'art. 9.2.

Le operazioni precedentemente descritte verranno effettuate, al fine di tutelare il *Contraente*, in modo tempestivo da parte della *Società*, e comunque compatibilmente con le tempistiche di ricezione in *Società* dell'informativa inerente all'*OICR* in questione.

9.3.2. MODIFICHE NON SOSTANZIALI DEL FONDO ESTERNO

Gli *OICR* collegati al contratto possono subire modifiche che non influiscono sulle caratteristiche essenziali dello strumento finanziario. A titolo esemplificativo, le modifiche non sostanziali dell' *OICR* possono essere:

- cambiamento della denominazione dell' *OICR*;
- modifiche riguardanti la Società di gestione dell' *OICR*.

In tali casi la *Società* si impegna ad inviare, in occasione del *documento unico di rendicontazione* annuale, un riepilogo di tutte le modifiche non sostanziali apportate agli *OICR* collegati al contratto apportate nel corso dell'ultimo anno solare.

10. COSTI



10.1. COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Non sono previste spese di emissione e acquisizione per la garanzia base.

Il premio relativo alla *copertura* complementare facoltativa, di cui al precedente art. 3, è pari al 3,00% del minore tra il *premio unico* iniziale e 200.000,00 euro. Tale costo è trattenuto - qualora la garanzia venga esplicitamente attivata nel modulo di *Proposta* dal *Contraente* - in unica soluzione dal *premio unico* iniziale al perfezionamento del contratto e prima dell'investimento. Nessun ulteriore costo di gestione è dovuto a fronte di questa *copertura*.

10.2. COSTI PER RISCATTO

Le operazioni di *riscatto* non prevedono l'applicazione di costi.

10.3. COSTI PER SWITCH

Le operazioni di *switch* non prevedono l'applicazione di costi.

10.4. COSTI DELLE OPZIONI CEDOLA O DECUMULO

Le operazioni annuali di *liquidazione*, nel caso di scelta delle *opzioni* cedola o decumulo, non prevedono l'applicazione di costi.

10.5. COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Qualora il *Contraente* decidesse, in occasione della richiesta di *riscatto*, di richiedere la conversione del capitale disponibile in una delle forme di rendita previste dalle opzioni sopra descritte, la *Società* procederà al calcolo del corrispondente valore della rendita tenendo conto del costo derivante dal pagamento ricorrente della stessa. Tale costo è pari all'1,25% su base annua, indipendentemente dalla tipologia della rendita e dal frazionamento prescelto.

10.6. COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLE MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

La quota trattenuta dalla *Società* sul *rendimento* conseguito dalla *Gestione Separata* è pari a 1,50 punti percentuali in misura fissa.

10.7. COSTI GRAVANTI SULLE LINEE D'INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO

10.7.1. COMMISSIONI DI GESTIONE

La *commissione di gestione* è calcolata e trattenuta con rateo di competenza ogni giorno di valorizzazione della *quota* (tutti venerdì in cui le Società Assicuratrici del Gruppo Reale non prevedono chiusura), sulla base del valore della Linea d'investimento in quel momento.

Le *commissioni di gestione* su base annuale, al lordo dei costi di cui al seguente paragrafo, sono fissate nella seguente misura:

Linea di investimento	Commissioni di gestione
Linea Equilibrata	2,45%
Linea Vivace	2,55%
Linea Crescita	2,75%
Linea Crescita Plus	2,85%

10.7.2. COMMISSIONI DI PERFORMANCE

Non previste.

10.7.3. COMMISSIONI DI SOTTOSCRIZIONE (O DI RIMBORSO) E GESTIONE PER OICR "TARGET"

Il Fondo Interno assicurativo "Flexible" investe in quote di *OICR* senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso a carico della Linea d'investimento del Fondo Interno.

La *commissione di gestione* annua prevista dagli *OICR*, in cui potrebbero investire le Linee del Fondo Interno "Flexible", potrà arrivare fino ad un massimo del 2,40%.

Inoltre, potrebbero essere applicate dalle Società di Gestione degli *OICR* delle commissioni di over performance, determinate secondo le modalità proprie di ciascun *OICR* oggetto.

10.7.4. ALTRI COSTI

Fermi restando i costi di gestione in precedenza indicati, sono a carico delle Linee d'investimento anche i seguenti oneri:

- gli oneri dovuti alla banca depositaria per l'incarico svolto, nella misura massima dello 0,30% del patrimonio della Linea;
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività della Linea (ad es. i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari);
- i costi della stampa dei documenti destinati al pubblico e quelli derivanti dagli obblighi di comunicazione alla generalità dei partecipanti (ad es. gli avvisi inerenti alla *liquidazione* della Linea);
- le spese degli avvisi relativi alle modifiche regolamentari richieste da mutamenti della legge o delle disposizioni di vigilanza;
- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti della Linea, ivi compreso quello finale di *liquidazione*;
- gli oneri finanziari per i debiti assunti dalla Linea e per le spese connesse (ad es. le spese di istruttoria);
- le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse della Linea;
- gli oneri fiscali di pertinenza della Linea.

10.8. COSTI GRAVANTI SUI FONDI ESTERNI

10.8.1. COMMISSIONI DI GESTIONE

A fronte dell'attività di gestione di cui al precedente art. 9.3, il contratto prevede un costo in misura percentuale pari al massimo al 2,80% su base annua, addebitato, con riferimento a ciascuno degli *OICR* collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di *quote*. Il calcolo avviene quotidianamente applicando l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al valore complessivo delle *quote* che risultano giornalmente assegnate al contratto e determinando così la frazione giornaliera delle spese di gestione.

L'effettivo prelievo delle spese di gestione viene effettuato annualmente tramite la vendita di *quote* aventi valore di mercato corrispondente alla somma delle spese di gestione determinate giornalmente fino al 30 settembre di ogni anno. Tale vendita verrà effettuata nel corso del successivo mese di ottobre.

In concomitanza con tale prelievo di *quote* potranno verificarsi dei ritardi nel dare corso ad altre eventuali operazioni richieste.

Il prelievo sopra descritto viene altresì effettuato, secondo le medesime modalità sopra indicate, in occasione di ogni operazione di disinvestimento del numero totale di *quote* di ciascuno degli OICR collegati al contratto effettuata in forza del contratto medesimo – ad esclusione del disinvestimento conseguente al *recesso* – per la frazione di anno trascorsa dal 30 settembre precedente.

Gli eventuali rimborsi commissionali derivanti da accordi di retrocessione con le controparti, verranno assegnati proporzionalmente mediante compensazione delle quote di cui sopra.

In funzione dell'importo versato e del cumulo dei versamenti futuri previsti (comprensivi del premio di emissione), indicato al momento della sottoscrizione della *Proposta*, è prevista una sensibile riduzione della percentuale di *commissione di gestione* secondo la seguente tabella:

Cumulo dei versamenti futuri previsti comprensivi del premio di emissione	Fino a	Da	Oltre
	€ 4.999.999,99	€ 5.000.000,00 fino a € 9.999.999,99	€ 10.000.000,00
Aliquota massima spese di gestione	2,80%	2,20%	1,60%

10.8.2. COMMISSIONI DI PERFORMANCE

Non previste.

10.8.3. COMMISSIONI DI SOTTOSCRIZIONE (O DI RIMBORSO) E GESTIONE PER OICR "TARGET"

In linea generale è previsto l'investimento in *quote* di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso, ma la *Compagnia* si riserva di applicare al Cliente eventuali commissioni che la singola Società di gestione dovesse far gravare sulle operazioni, a seguito di variazioni nel frattempo intervenute al Regolamento del singolo OICR.

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU1003376065	ABERDEEN SICAV I - FRONTIER MARKETS BOND "I" (USD) ACC	1,00%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU1254412973	ABERDEEN SICAV I - INDIAN BOND "I" (USD) ACC	0,50%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0249549782	AB FCP I - EUROPEAN INCOME PORTFOLIO-I2E	0,55%	Obbligazionari Flessibili
IE00B502PK59	ALBEMARLE TARGET EUROPE "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionari europa
LU1339879832	ALGER SMALL CAP FOCUS FUND AH EUR	1,75%	Azionari America
IE00B5T1R961	ARTISAN GLOBAL OPPORTUNITIES-IEACC	0,90%	Azionari Internazionale
IE00BD5JHZ64	ARTISAN US FOCUS "I" (USD) ACC	1,00%	Azionari America
LU1548496964	ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE "IT" (EURHDG) ACC	0,88%	Azionari altri settori
LU1931536236	ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING "IT" (EUR) ACC	0,88%	Azionari internazionale
LU0907914518	AMUNDI FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL PERSPECTIVES "IE" (EUR) ACC	0,50%	Flessibili
FR0010032573	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"	0,76%	Obbligazionari Internazionale Governativo
LU0329444938	AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND "MU"	0,40%	Obbligazionari Altre Specializzazioni

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU1883336213	AMUNDI FUNDS MULTI-STRATEGY GROWTH "M2" (EUR) ACC	0,60%	Flessibili
LU1941682509	AMUNDI FUNDS MULTI ASSET SUSTAINABLE FUTURE	0,50%	Bilanciati Obbligazionari
LU1883320308	AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG "M2" (EUR) ACC	0,85%	Azionari Altri Settori
LU1883866011	AMUNDI FUNDS REAL ASSETS TARGET INCOME "I2" (EUR) ACC	1,50%	Flessibili
LU0389811539	AMUNDI INDEX MSCI EUROPE-IEC	0,08%	Azionari Europa
LU0389812008	AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CT-IE C	0,08%	Azionari America
LU0996179858	AMUNDI MSCI JAPAN ESG CLIMATE NET ZERO AMBITION CTB-IEC	0,08%	Azionari Paese
LU1861134622	AMUNDI INDEX MSCI USA SRI PAB-IECGBP	0,11%	Azionari USA
FR0012518397	AMUNDI RENDEMENT PLUS MC	0,35%	Obbligazionari Flessibili
LU1050470027	AMUNDI INDEX JP MORGAN EMU GOVIES "ME" (EUR) ACC	0,08%	Obbligazionari euro governativo medio/lungo termine
IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I" ACC	0,60%	Flessibili
IE0032465662	ANIMA EUROPE EQUITY "I" ACC	0,86%	Azionari Europa
IE0032462438	ANIMA GLOBAL BOND "I" ACC	0,50%	Obbligazionari Internazionale Governativo
IE0032463733	ANIMA GLOBAL EQUITY VALUE "I" (EUR) ACC	0,90%	Azionari Internazionale
IE0032460721	ANIMA LIQUIDITY "I" ACC	0,20%	Monetari Euro
IE000AAPC434	ANIMA MEGATREND PEOPLE FUND	1,00%	Azionari Internazionali
IE00B570LF99	ANIMA SHORT TERM CORPORATE BOND	0,70%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
IE00B81TMV64	ALGEBRIS FINANCIAL CREDIT I	0,50%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
IE00BCZNWT08	ALGEBRIS FINANCIAL INCOME I	0,90%	Bilanciati
IE00BYT35D51	ALGEBRIS MACRO CREDIT I EUR	0,90%	Obbligazionari Flessibili
LU1280196426	AXA WORLD FUNDS ACT GREEN BONDS	0,40%	Obbligazionari altre specializzazioni
LU1529781624	AXA WORLD FUNDS ROBOTECH	0,60%	Azionari Altre Specializzazioni
LU0337414568	BANTLEON OPPORTUNITIES L "IT" ACC	0,88%	Bilanciati Obbligazionari
LU0494762056	BELLEVUE GLOBAL MACRO IE	0,80%	Flessibili
LU0329591480	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2" (EURHDG)	0,75%	Bilanciati
LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	1,00%	Azionari Energia e Materie Prime
LU0297941469	BG EURO BOND FUND EUR	0,40%	Obbligazionari Euro Governativo M-LT

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU0329592371	BGF EURO SHORT DURATION BOND-€D2	0,40%	Obbligazionari Euro Governativo BT
LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	0,75%	Bilanciati
LU0368268198	BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	0,75%	Azionari Internazionale
LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"	0,75%	Azionari America
LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	1,00%	Azionari Energia e Materie Prime
LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	1,00%	Azionari Energia e Materie Prime
LU0438336421	BSF SUSTAINABLE FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC	0,60%	Obbligazionari Flessibili
LU0725892383	BSF AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	1,00%	Flessibili
LU0406496546	BGF CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND	0,75%	Azionari Europa
LU0252966485	BGF EURO MARKETS FUND	0,75%	Azionari Area Euro
LU0252964944	BGF SUSTAINABLE ENERGY "D2" (EUR) ACC	0,90%	Azionari Energia e Materie Prime
LU1822773989	BGF ESG MULTI-ASSET "I" (EUR) ACC	0,65%	Bilanciati
LU1917164268	BGF FUTURE OF TRANSPORT "D2" (EUR) ACC A	0,68%	Azionari altri settori
LU0827882639	BGF GLOBAL LONG-HORIZON EQUITY "D2" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Internazionale
LU1917165075	BGF NEXT GENERATION TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	0,68%	Azionari Altri Settori
LU0496654400	BGF NUTRITION "D2" (EUR) ACC	0,68%	Azionari Altri Settori
LU0827889485	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Salute
LU0376438312	BGF WORLD TECHNOLOGY "D2" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Altri Settori
LU0875157884	ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BD INDEX (LU) "D2" (EUR) ACC	0,15%	Obbligazionari internazionali governativi
LU0368234703	BLACKROCK BGF SUSTAINABLE ENERGY FUND I2 EUR I2 EUR	0,90%	Azionari Energia e Materie Prime
LU1956160789	BNP PARIBAS SUSTAINABLE MULTI-ASSET STABILITY "I" (EUR) ACC	0,40%	Bilanciati Obbligazionari
LU1637618239	BERENBERG EUROPEAN FOCUS FUND "M" (EUR)	0,65%	Azionari europa
LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	1,60%	Azionari salute
FR0011510056	CANDRIAM LONG SHORT CREDIT T-R (EUR)	0,20%	Obbligazionari Flessibili
LU1598284849	CANDRIAM EQUITIES L ROBOTICS & INNOVATIVE TECHNOLOGY "R" (EUR) ACC	0,80%	Azionari altre specializzazioni
LU1434524259	CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY EMERGING MARKETS "I" (EUR) ACC	0,70%	Azionari Paesi Emergenti
IE00BTLJYM89	ALGEBRIS FINANCIAL EQUITY "I" (EUR)	0,80%	Azionari Finanza
LU1542321259	CLEOME INDEX EURO CORPORATE BONDS-IA	0,15%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU1542322224	CLEOME INDEX EURO GOVERNMENT BONDS-I	0,12%	Obbligazionari Governativi euro
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	1,50%	Azionari Paesi Emergenti
FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A" EUR ACC	1,50%	Azionari Internazionale
FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A" EUR ACC	1,50%	Bilanciati
FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE AW (EUR) ACC	0,80%	Obbligazionari Misto
FR0010149161	CARMIGNAC COURT TERME "A"	0,10%	Monetari Euro
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC	1,50%	Azionari Energia e Materie Prime
LU0336083810	CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY "A"	2,00%	Azionari Paesi Emergenti
LU0992631647	CARMIGNAC EMERGING PATRIMOINE-F EU ACC	0,85%	Bilanciati
LU1932489690	CARMIGNAC PORTFOLIO CREDIT "F" (EUR) ACC	0,60%	Obbligazionari Flessibili
LU0178939392	COMPAM FUND ACTIVE EUROPEAN CREDIT "B" (EUR) ACC	1,70%	Obbligazionari Flessibili
LU0295370547	COMPAM FUND ACTIVE DOLLAR BOND "A" CAP (USD) ACC	2,10%	Bilanciati Flessibili USD
LU1190404001	COMPAM CADENCE STRATEGIC ASIA "A" (EUR) ACC	2,00%	Azionari Pacifico (ex Giappone)
LU1055116559	COMPAM FUND - ACTIVE GLOBAL EQUITY "M" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Globali
LU1190404936	COMPAM CADENCE STRATEGIC ASIA "M" (EUR) ACC	0,95%	Azionari Paesi Emergenti
AT0000A0RFV9	CONVERTINVEST ALL-CAP CONVERTIBLES FUND "I-VTA"	0,50%	Obbligazionari Misto
IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	1,50%	Azionari Europa
IE0033535075	COMGEST GROWTH GLOBAL	1,50%	Azionari Internazionale
IE00BZ0X9R35	COMGEST GROWTH GLOBAL FLEX "R" (EUR) ACC	1,80%	Flessibili
IE00BZ0RSM31	COMGEST GROWTH AMERICA "I" (EURHDG) ACC	0,75%	Azionari America
IE00BHWQNP08	COMGEST EUROPE SMALLER COMPANIES EUR I ACC	1,00%	Azionari Europa
LU1295556887	CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE "ZH"	0,75%	Azionari Internazionale
LU1379000414	CAPITAL GROUP INVESTMENT COMPANY AMERICA-ZH EUR	0,65%	Azionari America
LU0828134386	CAPITAL GROUP EMERGING MARKET TOTAL OPPORTUNITIES-ZH EUR	0,88%	Bilanciati
LU1615060362	CAPITAL GROUP GLOBAL ALLOCATION FUND	0,75%	Bilanciati
LU0817818007	CAPITAL GROUP GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES EM M	0,75%	Obbligazionari internazionali high yield
LU0815114979	CAPITAL GROUP EMERGING MARKET LOCAL DEBT-Z EURO	0,75%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU1006079997	CAPITAL GROUP GLOBAL ALLOCATION "Z" (EUR) ACC	0,75%	Bilanciati
LU1295554833	CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND	0,75%	Azionari Internazionale

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU1530899811	CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES-I EUR A	0,90%	Azionari Internazionale
LU1653748860	CPR INVEST FOOD FOR GENERATIONS "A" (EUR) ACC	1,50%	Azionari Altre Specializzazioni
LU1902443420	CPR INVEST CLIMATE ACTION "A" (EUR) ACC	1,40%	Azionari Altre Specializzazioni
LU2389405080	CPR INVEST HYDROGEN "A" (EUR) ACC	1,50%	Azionari
LU1787060471	DECALIA SICAV CIRCULAR ECONOMY "RP" (USD) ACC	0,90%	Azionari Internazionale
LU1426102999	DECALIA SICAV SILVER GENERATION "RP" (EUR) ACC	0,90%	Azionari Europa
LU2407358063	DECALIA SICAV SUSTAINABLE SOCIETY "RP" (EUR) ACC	0,90%	Azionari Internazionali
LU2620758859	DECALIA SICAV SUSTAINABLE SOCIETY "RP" (USD) ACC	0,90%	Azionari Internazionali
LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	1,40%	Flessibili
LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	1,00%	Flessibili
LU1694789378	DNCA INVEST ALPHA BONDS I CAP EUR	0,60%	Obbligazionari flessibili globali
FR0013299187	DORVAL CONVICTIONS-N	1,30%	Flessibili
LU0907928062	DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUSTAINABLE "F" ACC	0,45%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0174537935	DPAM L BONDS EUR QUALITY SUSTAINABLE "F" (EUR) ACC	0,30%	Obbligazionari Corporate
LU0174545367	DPAM L BONDS HIGHER YIELD	0,45%	Obbligazionari Internazionale HY
BE6246067431	DPAM B EQUITIES SUSTAINABLE FOOD TRENDS	0,80%	Azionari Altri Settori
LU0174544550	DPAM L BONDS UNIVERSALIS UNCONSTRAINED	0,40%	Obbligazionari Flessibili
BE6246068447	DPAM B EQUITIES WORLD SUSTAINABLE	0,80%	Azionari Internazionale
FR0011276617	R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION "F" (EUR) ACC	1,40%	Flessibili
LU1160365091	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND CHINA A EUR	1,70%	Azionari Paese
LU1244894231	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND BIG DATA "I" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Altri Settori
LU1161527038	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND BOND ALLOCATION A E	0,80%	Obbligazionari Flessibili
FR0011261197	R-CO VALOR-F EUR	1,80%	Bilanciati Flessibili
IE00B7TRTL43	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY B	0,90%	Azionari europa
LU1331972494	ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE FUND-I EUR A	1,00%	Azionari Europa
LU0497418391	EURIZON FUND - AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE	0,60%	Flessibili
LU0278427041	EPSILON FUND - EURO BONDD-I	0,25%	Obbligazionari Euro Governativo M-LT

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU0365358570	EPSILON FUND - EMERGING BOND TOTAL RETURN	0,25%	Obbligazionari paesi emergenti
LU0335991534	EURIZON FUND - BOND HIGH YIELD-Z	0,25%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0335994041	EURIZON FUND - ABSOLUTE ACTIVE "Z" (EUR) ACC	0,40%	Flessibili
LU1529955392	EURIZON FUND - BOND AGGREGATE RMB-Z	0,40%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU1693963883	EURIZON FUND - ABSOLUTE GREEN BONDS "Z" (EUR) ACC	0,35%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	1,50%	Bilanciati
LU0279509144	ETHNA DEFENSIV "T"	0,80%	Bilanciati
LU0433182416	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL (EUR HDG) "AHE-C"ACC	2,00%	Azionari Internazionale
LU0565135745	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL "AE" (EUR) ACC	2,00%	Azionari Internazionale
LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y" (USD) ACC	0,80%	Azionari America
LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (USD) ACC	0,80%	Azionari Paese
LU0346390866	FIDELITY FUNDS - CHINA FOCUS "Y" USD	0,80%	Azionari Paese
LU0346390353	SUSTAINABLE EURO CASH "Y" (EUR) ACC	0,10%	Monetari Euro
LU0346388373	FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" ACC	0,80%	Azionari Europa
LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Finanza
LU0346391245	FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD)	0,80%	Azionari Paese
LU0318940342	FIDELITY ITALY "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Italia
LU0346391674	FIDELITY FUNDS - LATIN AMERICA "Y"	0,80%	Azionari Paesi Emergenti
LU0318941159	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (USD) ACC	0,80%	Azionari Pacifico
LU0346392565	FIDELITY FUNDS - US DOLLAR CASH "Y"	0,10%	Monetari Dollaro
LU0346388613	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y"	0,80%	Azionari Beni di Consumo
LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y" (USD) ACC	0,80%	Azionari Paesi Emergenti
LU0936576247	FIDELITY FUNDS - EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"	0,80%	Azionari Paesi Emergenti
LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	0,80%	Azionari Paesi Emergenti
LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB BOND "Y" (EUR) ACC	0,40%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" ACC	0,40%	Obbligazionari Dollaro Corporate Inv. Grade
LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EURHDG) ACC	0,70%	Bilanciati Obbligazionari
LU0348529875	FAST EUROPE "Y"	0,80%	Azionari Europa
LU0605515880	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EURHDG) ACC	0,80%	Azionari Internazionale

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU0605514057	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Paese
LU1116432458	FIDELITY EMERGING MARKET DEBT "Y" (EUR) ACC	0,65%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0318940003	FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Europa
LU1731833056	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Internazionale
LU0346389348	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "Y"	0,80%	Azionari Informatica
LU0346388969	SUSTAINABLE GLOBAL HEALTH CARE "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Salute
LU0346388456	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN SMALLER COMPANIES-Y ACCE	0,80%	Azionari Europa
LU0766124803	FIDELITY FUNDS - GLOBAL SHORT DURATION INCOME "Y" (EUR) ACC	0,40%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0963540371	FIDELITY AMERICA "Y" (EURHDG) ACC	0,80%	Azionari America
LU1268459796	FIDELITY EMERGING MARKET TOTAL RETURN DEBT "Y" (EUR) ACC	0,65%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0880599641	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Pacifico
LU1892830081	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE WATER & WASTE "Y" (EUR) ACC A	0,80%	Azionari Altri Settori
LU1808854043	FIDELITY NORDIC "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari paese
LU0393653166	FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET DEFENSIVE FUND "A" (EUR) ACC	0,90%	Bilanciati Obbligazionari
LU0318940771	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE JAPAN EQUITY "Y" (JPY) ACC	0,80%	Azionari Paese
LU2210152745	FIDELITY ABSOLUTE RETURN GLOBAL EQUITY FUND "Y" (EURHDG) ACC	0,80%	Flessibili
LU0966156712	FAST GLOBAL "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Internazionali
LU0346393704	FIDELITY EURO SHORT TERM BOND "Y"	0,30%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0528228314	FIDELITY SUSTAINABLE DEMOGRAPHICS Y-ACC-EURO (HDG) Y	0,80%	Azionari internazionali
LU0507282852	FINLABO INVESTMENTS SICAV - DYNAMIC EQUITY	0,15%	Azionari Europa
FR0010321802	ECHIQUIER AGRESSOR "A" EUR ACC	2,25%	Azionari Europa
FR0010859769	ECHIQUIER WORLD EQUITY GROWTH "A" (EUR) ACC	2,25%	Azionari Internazionale
FR0010321828	ECHIQUIER MAJOR SRI GROWTH EUROPE "A" (EUR) ACC	2,39%	Azionari Europa
FR0010434019	ECHIQUIER PATRIMOINE "A" ACC	1,00%	Flessibili
FR0011039304	ECHIQUIER ARTY SRI "R" ACC	1,50%	Flessibili
FR0010581710	ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE	1,35%	Azionari Europa
LU1819479939	ECHIQUIER ARTIFICIAL INTELLIGENCE	1,00%	Azionari Altri Settori

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU2466449001	ECHQUIER SPACE FUND "F" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Internazionale
LU0128525689	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL BALANCED "A"	1,30%	Bilanciati azionari
LU0366762994	FRANKLIN TEMPLETON - TECHNOLOGY "I"	0,70%	Azionari Altri Settori
LU0300744595	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL HIGH YIELD "I"	0,60%	Obbligazionari Internazionale High Yield
LU0316492775	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL BOND "I" (EUR HDG) ACC	0,55%	Obbligazionari Flessibili
LU0195953079	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL BOND "I"	0,55%	Obbligazionari Flessibili
LU0316493237	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	0,55%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0260871040	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL TOTAL RETURN "I"	0,55%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0231205427	FRANKLIN TEMPLETON - INDIA "I" (EUR) ACC	0,70%	Azionari Paese
LU0195949986	FRANKLIN TEMPLETON - MUTUAL U.S. VALUE FUND "I"	0,70%	Azionari America
LU0300742383	FRANKLIN TEMPLETON - NATURAL RESOURCES "I"	0,70%	Azionari Energia e Materie Prime
LU0195948665	FRANKLIN TEMPLETON - U.S. OPPORTUNITIES "I"	0,70%	Azionari Paese
LU0195950992	FRANKLIN TEMPLETON - ASIAN GROWTH "I"	0,90%	Azionari Paesi Emergenti
LU0195951610	FRANKLIN TEMPLETON - EMERGING MARKETS "I"	1,00%	Azionari Paesi Emergenti
LU0390136579	FRANKLIN TEMPLETON - ASIAN SMALLER COMPANIES "I"	0,90%	Azionari Paesi Emergenti
LU0390137205	FRANKLIN TEMPLETON - FRONTIER MARKETS "I" (EUR) ACC	1,10%	Azionari Paesi Emergenti
LU0195949390	FRANKLIN TEMPLETON - EUROPEAN OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC	0,70%	Azionari Europa
LU0316494474	FRANKLIN TEMPLETON - U.S. OPPORTUNITIES "I" (EUR-HDG) ACC	0,70%	Azionari Paese
LU0962741145	FRANKLIN Gulf Wealth Bond "I" (USD) ACC	0,55%	Obbligazionari paesi emergenti
LU1733274556	FRANKLIN Gulf Wealth Bond FUND "I" (EURHDG) H1 ACC	0,55%	Obbligazionari paesi emergenti
IT0005495418	FININT SMART BOND "I" (EUR) ACC	1,00%	Flessibili
IT0005473688	FININT ECONOMIA REALE ITALIA "I" (EUR) ACC	0,90%	Bilanciati Obbligazionari
LU1038809049	FLOSSBACH VON STORCH MULTIPLE OPPORTUNITIES	0,78%	Flessibili
LU0396183112	GENERALI EURO BOND 1/3 YEARS BX	0,15%	Obbligazionari Euro Governativo BT
LU0145476148	GENERALI EURO BOND "B" (EUR) ACC	0,40%	Obbligazionari Euro Governativo M-LT
IE0031295938	GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES "I"	0,20%	Monetari Euro

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU0234682044	GOLDMAN SACHS EUROPE CORE EQUITY IA	0,50%	Azionari Europa
FR0010213355	GROUPAMA ENTREPRISES "I" (EUR) ACC	0,13%	Monetari Euro
FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES "R"	1,80%	Azionari Internazionale
FR0013393329	H2O MULTIBONDS EUR SR	1,60%	Obbligazionari Flessibili
FR0013393295	H2O MODERATO EUR SR	1,40%	Flessibili
FR0011007418	H2O EUROAGGREGATE - RC	1,10%	Obbligazionari Flessibili
LU0692310807	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - RMB FIXED INCOME "I"	0,37%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0197773160	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - ASIA PACIFIC EX JAPAN EQUITY H-AC	1,50%	Azionari Paesi Emergenti
LU0524291613	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL HIGH INCOME BD-AC	1,25%	Obbligazionari internazionali corporate investment grade
LU0438164971	EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	0,75%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0545564113	EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"	1,50%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0345770563	GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	0,75%	Azionari Internazionale
LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	0,75%	Bilanciati
LU0100598878	INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS "C" (USD) ACC	1,00%	Azionari Altri Settori
LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	0,80%	Flessibili
LU0119753134	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Europa
LU1934328672	INVESCO EURO ULTRA-SHORT TERM DEBT-Z ACC	0,13%	Obbligazionari euro corporate investment grade
LU2708676262	INVESCO SUSTAINABLE GLOBAL INCOME "C" (EUR) ACC	0,80%	Flessibili
IE0009516810	JANUS HENDERSON FLEXIBLE INCOME "I2" (EUHDG) ACC	0,55%	Obbligazionari Flessibili
IE0009531603	JANUS HENDERSON HIGH YIELD "I2" (EURHDG) ACC	0,65%	Obbligazionari Dollaro High Yield
IE00B2B37881	JANUS HENDERSON US SHORT TERM BOND "I2" (EURHDG) ACC	0,35%	Obbligazionari flessibili
IE00B2B36V48	JANUS HENDERSON BALANCED "I2" (EURHDG) ACC	0,80%	Bilanciati
LU0095623541	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"	0,60%	Flessibili
LU0086741088	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - US BOND "C"	0,45%	Obbligazionari Dollaro Governativi M/LT
LU0782316961	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL INCOME C EUR ACC	0,60%	Bilanciati
LU1048171810	JPMORGAN FUNDS - GLOBAL HEALTHCARE ACC	0,80%	Azionari Salute

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU0822047501	JPMORGAN FUNDS - KOREA EQUITY "C" (EUR) ACC	0,75%	Azionari paese
LU0248042839	JPM CHINA "I" (USD) ACC	0,75%	Azionari Cina
LU0853555893	JUPITER DYNAMIC BOND "I" (EUR) ACC	0,50%	Obbligazionari Flessibili
LU0522256634	JUPITER GLOBAL CONVERTIBLES "I" (EUR) ACC	0,75%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0329430473	GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) ACC	0,85%	Azionari Beni di Consumo
LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D" ACC	1,35%	Obbligazionari Flessibili
LU1093290960	KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D" (EUR) ACC	2,00%	Flessibili
FR0013305950	LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL 'TC' (EUR) ACC	0,82%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
IE00B3X5FG30	LAZARD GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "A" (USD HDG) ACC	0,85%	Azionari Altri Settori
FR0000098683	LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL "PC" (EUR) ACC	0,82%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
IE00BFZ4RW27	LAZARD RATHMORE ALTERNATIVE FUND HEDGED	1,25%	Flessibili
IE00BKV45P08	LAZARD GLOBAL THEMATIC FOCUS "C" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Internazionale
LU2232027131	LEADERSEL INNOTECH ESG "I" (EUR) ACC	0,90%	Azionari Internazionali
IE00B23Z9533	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME FUND PR ACC	0,60%	Obbligazionari internazionali governativi
IE00B241FD07	LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR ACC	0,65%	Azionari America
IE00BHBX1D63	LEGG MASON WESTERN ASSET MACRO OPPORTUNITIES BOND FUND PR ACC	1,00%	Obbligazionari Flessibili
IE00B23Z8T07	LEGG MASON ROYCE US SMALL CAP OPPORTUNITY FUND PR ACC	0,75%	Azionari America
IE00BD4GV124	LEGG MASON CLEARBRIDGE INFRASTRUCTURE VALUE FUND PR ACC	0,75%	Azionari altre specializzazioni
IE00B7VSG479	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL INCOME OPTIMISER FUND PR ACC	0,55%	Obbligazionari Flessibili
IE00B2Q1FV64	LEGG MASON WESTERN ASSET ASIAN OPPORTUNITIES FUND PR ACC	0,60%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0611874487	LFP JKC ASIA VALUE "P" (EURHDG) ACC	2,20%	Azionari Pacifico
FR0010674978	LA FRANCAISE SUB DEBT-C	0,55%	Obbligazionari Subordinato
LU0970532437	LA FRANCAISE LUX - MULTISTRATEGIES OBLIGATAIRES	0,48%	Obbligazionari Flessibili
LU0840526551	LEMANIK SICAV HIGH GROWTH "I" (EUR) ACC	1,00%	Azionari Italia
LU0563304459	LO FUNDS - EURO BBB-BB FUNDAMENTAL	0,50%	Obbligazionari Flessibili
LU0476249320	LO FUNDS - EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL	0,60%	Obbligazionari Paesi Emergenti

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU0210004429	LO FUNDS - TARGETNETZERO EURO IG CORPORATE	0,35%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
LU0210001326	LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION	0,75%	Azionari Europa
LU0209992170	LO FUNDS - GOLDEN AGE (EUR)	0,75%	Azionari Internazionale
LU0718509861	LO FUNDS - ALL ROADS "N"	0,50%	Bilanciati
LU0431649374	LO FUNDS - GOLDEN AGE (USD)	0,75%	Azionari Internazionale
LU0209988657	LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND	0,65%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU1720110474	ARCANO LOW VOLATILITY EUROPEAN INCOME - ESG SELECTION "CEA" (EURHDG) ACC	0,70%	Obbligazionari Euro high Yield
LU1303937483	MANDARINE UNIQUE SMALL & MID CAPS EUROPE	1,10%	Azionari Europa
LU1303940941	MANDARINE EUROPE MICROCAP "I" (EUR) ACC	1,00%	Azionari europa
LU1203833881	MIRABAUD - SUSTAINABLE GLOBAL FOCUS "I" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Internazionale
LU1340703740	MFS MERIDIAN GLOBAL OPPORTUNISTIC BOND "IH1" (EURHDG) ACC	0,45%	Obbligazionari Flessibili
LU1985812830	MERIDIAN CONTRARIAN VALUE 1 EUR	0,70%	Azionari Internazionali
LU1670720629	M&G LUX GLOBAL MACRO BOND EUR C H A	0,65%	Obbligazionari Flessibili
GB0030932783	M&G GLOBAL THEMES FUND C	0,00%	Azionari Altri Settori
LU1670724704	M&G LUX OPTIMAL INCOME EUR C A	0,75%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU1670710232	M&G LUX GLOBAL DIVIDEND	0,75%	Azionari internazionali
LU1670707873	M&G LUX EUROPEAN STRATEGIC VALUE EUR CA	0,75%	Azionari Europa
LU1582988488	M&G LUX DYNAMIC ALLOCATION FUND EUR A	0,75%	Flessibili
LU1665238009	M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND "CI" (EUR) ACC	0,75%	Azionari internazionali
LU1472740502	MIROVA GLOBAL GREEN BONDS "I/A"	0,35%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0914729966	MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY	1,55%	Azionari Internazionale
LU0360482987	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "Z" ACC	0,75%	Azionari Internazionale
LU0360484769	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE "ZH" (EURHDG) ACC	0,70%	Azionari America
LU0360484686	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE "Z" ACC	0,70%	Azionari America
LU0706093803	MORGAN STANLEY GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"	0,80%	Flessibili
LU0384383872	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z" ACC	0,85%	Azionari altre specializzazioni
LU0955011761	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL QUALITY "Z" (EURHDG) ACC	0,75%	Azionari Internazionale

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU0552385535	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "Z" (USD) ACC	0,75%	Azionari Internazionale
LU15111517010	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC	0,75%	Azionari Internazionale
LU0360483019	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "ZH" (EURHDG) ACC	0,75%	Azionari Internazionale
LU2145464777	ROBECOSAM SMART MATERIALS EQUITIES "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Internazionali
IE0033758917	MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EUR) ACC	0,45%	Obbligazionari Flessibili
IE00B2R9B880	MUZINICH SUSTAINABLE CREDIT "A" (EURHDG) ACC	0,70%	Obbligazionari Flessibili
IE00B23XCZ83	LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/C"	0,65%	Obbligazionari Dollaro M/LT
IE00BZ1F7300	LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "N" (EURHDG) ACC	0,65%	Obbligazionari Dollaro Governativo medio/lungo termine
LU1951199881	THEMATICS AI AND ROBOTICS "N/A" (EUR) ACC	1,05%	Azionari Altri Settori
LU1951203402	THEMATICS META "N" (EUR) ACC	1,05%	Azionari Internazionale
LU1951224820	THEMATICS SAFETY "N/A" (EUR) ACC	1,05%	Azionari paese
LU1951228573	THEMATICS WATER "N/A" (EUR) ACC	1,05%	Azionari Altri Settori
LU0278529986	NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	1,50%	Azionari Internazionale
LU0064675639	NORDEA 1 - NORDIC EQUITY "BP" EUR	1,50%	Azionari Paese
LU0078812822	NORDEA 1 - NORWEGIAN SHORT TERM BOND "BP"	0,13%	Monetari Altre valute
LU0064321663	NORDEA 1 - SWEDISH SHORT TERM BOND "BP"	0,13%	Monetari Altre valute
LU0351545230	NORDEA 1 - STABLE RETURN "BI" EUR	0,85%	Bilanciati
LU0607983896	NORDEA 1 - ALPHA 15 "BP"	2,00%	Flessibili
LU0915365364	NORDEA 1 - FLEXIBLE FIXED INCOME "BP" EUR	0,80%	Obbligazionari Flessibili
LU0445386369	NORDEA 1 - ALPHA 10 "BP"	1,70%	Flessibili
LU0772943501	NORDEA 1 - EUROPEAN FINANCIAL DEBT "BI" EUR	0,50%	Obbligazionari Subordinato
LU0772925276	NORDEA 1 - EMERGING MARKET BOND "BI" EUR	0,50%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0141799097	NORDEA 1 - EUROPEAN HIGH YIELD "BI" EUR	0,50%	Obbligazionari Euro High Yield
LU0417818316	NORDEA 1 - EUROPEAN SMALL&MID CAP STARS EQUITY "BI" EUR	0,85%	Azionari Europa
LU0705259173	NORDEA 1 - GLOBAL REAL ESTATE FUND "BI" EUR	0,85%	Azionari Altri Settori
LU1947902281	NORDEA 1 - GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "BI" EUR	0,80%	Azionari altre specializzazioni
LU0097890064	NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY "BI" EUR	0,85%	Azionari Internazionale

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU0985319473	NORDEA 1 - GLOBAL STARS EQUITY "BI" EUR	0,75%	Azionari internazionale
LU0348927095	NORDEA 1 - GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT "BI" EUR	0,75%	Azionari Altre Specializzazioni
LU0539144625	NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND "BI" EUR	0,30%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
IE00BZ090894	NEUBERGER BERMAN CORPORATE HYBRID BOND EUR I A CC	0,60%	Obbligazionari Subordinato
FR0000989899	ODDO BHF AVENIR "CR" (EUR)	1,80%	Azionari Area Euro
FR0010109165	ODDO BHF PROACTIF EUROPE "A"	1,60%	Flessibili
FR0011109354	ODDO BHF IMMOBILIER CN	0,90%	Azionari Europa
DE000A2JJ1S3	ODDO BHF POLARIS MODERATE "CI" (EUR)	0,60%	Flessibili
LU2192035942	ODDO BHF EXKLUSIV POLARIS DYNAMIC "CI" (EUR) ACC	0,70%	Azionari Internazionale
LU1486847152	SICAV ODDO BHF EURO HIGH YIELD BOND "CN" (EUR)ACC	1,00%	Obbligazionari euro high yield
LU0507009925	IMGP - SUSTAINABLE EUROPE "R" (EUR) ACC	1,00%	Azionari Europa
LU1965317263	IMGP - GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "R HP" (USD) ACC	0,70%	Flessibili
LU0536295982	IMGP - JAPAN OPPORTUNITIES "R" (JPY) ACC	0,85%	Azionari Paese
LU0190305473	BNP PARIBAS EURO INFLATION-LINKED BOND "I" (EUR) ACC	0,25%	Obbligazionari Euro Governativo M-LT
LU0102035119	BNP PARIBAS TARGET RISK BALANCED "I" (EUR) ACC	0,55%	Flessibili
LU0823400337	BNP PARIBAS EUROPE EQUITY "I" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Europa
LU0212179997	BNP PARIBAS EUROPE SMALL CAP "I" (EUR) ACC	0,85%	Azionari Europa
LU0823429237	BNP PARIBAS INDIA EQUITY "I" (USD) ACC	0,90%	Azionari Paesi Emergenti
LU0823411292	BNP PARIBAS US SMALL CAP "I" (USD) ACC	0,85%	Azionari America
LU0347711623	BNP PARIBAS GLOBAL ENVIRONMENT "I" (EUR) ACC	0,85%	Azionari altri settori
LU1165137651	BNP PARIBAS SMART FOOD "I" (EUR) ACC	0,85%	Azionari internazionali
LU0823422067	BNP PARIBAS DISRUPTIVE TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	0,75%	Azionari informatica
LU0823412183	BNP PARIBAS CONSUMER INNOVATORS "I" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Beni di Consumo
LU0823421689	BNP PARIBAS FUNDS DISRUPTIVE TECHNOLOGY	1,50%	Azionari informatica
LU0265319003	BNP PARIBAS FUND EUR SMALL CAP CONVERTIBLE	0,60%	Obbligazionari Misto
LU1022395633	BNP PARIBAS EURO HIGH YIELD SHORT DURATION BOND "I" (EUR) ACC	0,20%	Obbligazionari euro high yield
LU0823418115	BNP PARIBAS GLOBAL LOW VOL EQUITY "I" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Internazionale
LU1165135952	BNP PARIBAS AQUA "I" (EUR) ACC	0,90%	Azionari Altri Settori

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU1819949246	BNP PARIBAS SUSTAINABLE ENHANCED BOND 12M "I" (EUR) ACC	0,12%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
LU2360288448	BNP PARIBAS GREEN TIGERS "I" (EUR) ACC A	0,90%	Azionari Altre Specializzazioni
LU1291093273	BNPP ESG EMU GOVERNMENT BOND IG-TR I	0,02%	Obbligazionari Governativi euro
LU0515577780	PHARUS SICAV CONSERVATIVE (EUR)	0,80%	Flessibili
LU1868872711	PHARUS SICAV BEST REGULATED COMPANIES "B" (EUR)	1,00%	Azionari Internazionale
LU2481105547	VALORI SICAV-HEARTH ETHICAL FUND	1,50%	Bilanciati
LU1136402515	PHARUS SICAV TARGET "B" (EUR HDG)	0,70%	Obbligazionari flessibili
LU1253867763	PHARUS SICAV TREND PLAYER "B" (EUR)	1,00%	Bilanciati Flessibili euro
LU0255798018	PICTET - EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "I" (USD)	0,60%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0280437160	PICTET - EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "I" (EUR)	0,60%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0188500879	PICTET - HEALTH "I"	0,80%	Azionari Salute
LU0104884605	PICTET - WATER "I" (EUR)	0,80%	Azionari Servizi Pubblica Utilità
LU0175073468	PICTET - USD SHORT MID TERM BONDS "I"	0,15%	Obbligazionari Dollaro Governativo BT
LU0941348897	PICTET - MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" (EUR)	0,50%	Bilanciati
LU0366533882	PICTET - NUTRITION "I" (EUR)	0,80%	Azionari Altri settori
LU0312383663	PICTET - CLEAN ENERGY TRANSITION "I"	0,80%	Azionari Energia e Materie Prime
LU0340553600	PICTET - EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"	0,60%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0386875149	PICTET - GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR)	0,80%	Azionari Altri settori
LU0128497707	PICTET - SHORT TERM MONEY MARKET "I" (USD)	0,12%	Monetari Dollaro
LU1055195918	PICTET - SHORT TERM EMERGING CORPORATE BONDS "I" (USD)	0,55%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0256845834	PICTET - SECURITY "I" (USD)	0,80%	Azionari Altri Settori
LU1279334053	PICTET - ROBOTICS "I" (EUR)	0,80%	Azionari Altri Settori
LU0503633769	PICTET - SMARTCITY "I" (EUR)	0,80%	Azionari altri settori
LU0328685416	PICTET - EMERGING MARKETS INDEX IS (USD)	0,20%	Azionari paesi emergenti
LU0340558823	PICTET - TIMBER "I" (EUR)	0,80%	Azionari Altri Settori
LU0217138485	PICTET - PREMIUM BRANDS "I" (EUR)	0,80%	Azionari Beni di Consumo
LU0340554673	PICTET - DIGITAL I (EUR)	0,80%	Azionari Altri Settori
LU2053547605	PICTET - CHINA INDEX	0,25%	Azionari Paesi Emergenti
LU1437676478	PICTET - GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES "I" (EUR)	0,80%	Azionari Internazionale

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU0255978008	PICTET - CHINA EQUITIES	0,70%	Azionari Paesi Emergenti
LU0128494944	PICTET - SHORT TERM MONEY MARKET "I" (EUR)	0,08%	Monetari Euro
LU0503631631	PICTET - GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" (EUR)	0,80%	Azionari Altri Settori
IE0030759645	PIMCO - EMERGING MARKETS BOND FUND I ACC (USD)	0,79%	Obbligazionari Paesi Emergenti
IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EUR HDG) ACC	0,49%	Obbligazionari Internazionale Governativo
IE0009725304	PIMCO - TOTAL RETURN BOND FUND I EUR H ACC	0,50%	Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine
IE0033989843	PIMCO - TOTAL RETURN BOND "I" (EUR HDG) ACC	0,50%	Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine
IE00B80G9288	PIMCO - INCOME FUND I (EUR HDG) ACC	0,55%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
IE00B6VHBN16	PIMC GIS CAPITAL SECURITIES "I" (EUR HDG) ACC	0,79%	Obbligazionari altre specializzazioni
IE0032875985	PIMCO - GLOBAL BOND FUND I (EUR HDD) ACC	0,49%	Obbligazionari Internazionale Governativo
IE0004931386	PIMCO EURO BOND "I" (EUR) ACC	0,46%	Obbligazionari Euro Governativo M-LT
IE0032876397	PIMCO - GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT FUND I HED ACC	0,49%	Obbligazionari Internazionale Corporate Inv. Grade
IE00B1JCOH05	PIMCO - DIVERSIFIED INCOME FUND I (EUR HDG) ACC	0,69%	Obbligazionari Misto
IE00B4R5BP74	PIMCO - DYNAMIC BOND FUND I (EUR HDG) ACC	0,90%	Obbligazionari Flessibili
IE00B607SM09	PIMCO - EMERGING MARKETS CORPORATE BOND FUND I (EUR HDG) ACC	0,95%	Obbligazionari Paesi Emergenti
IE00B2R34Y72	PIMCO - GLOBAL HIGH YIELD BOND FUND I (EUR HDG) ACC	0,55%	Obbligazionari Internazionali High Yield
IE00B873BF95	PIMCO - GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT FUND I EUR CURRENCY EXPOSURE ACC	0,49%	Obbligazionari Internazionale Corporate Inv. Grade
IE00BOXJBQ64	PIMCO GIS EURO SHORT-TERM INST./ACC.	0,40%	Monetari Euro
IE00B3V8Y234	PIMCO GIS EURO INCOME BOND FUND INST ACC EUR	0,49%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
IE00BM95B514	POLAR CAPITAL GLOBAL TECHNOLOGY I EUR ACC I EUR ACC	1,00%	Azionari Settore Tecnologia
LU0393873525	EURIZON AM SICAV - HIGH YIELD BOND "I" (EUR HDG) ACC	0,45%	Obbligazionari Internazionale High Yield
LU1377525818	PLANETARIUM ANTHILIA YELLOW "B" (EUR) ACC	0,70%	Obbligazionari Altro

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU0599024584	PLANETARIUM ANTHILIA WHITE "B" ACC	0,65%	Flessibili
LU0374939022	PLANETARIUM ANTHILIA RED "B" ACC	1,05%	Flessibili
LU0325598752	PARVEST ENHANCED CASH 6 MONTHS I CAP	0,12%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
AT0000607270	RAIFFEISEN 304 EURO CORPORATES "I-VTA"	0,36%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
AT0000A1VG68	RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT MIX "I-VTA" (EUR) ACC	0,63%	Bilanciati
AT0000A1PKT5	RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT MOMENTUM "I-VTA" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Europa
AT0000A0SDZ3	RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS "I-VTA"	0,90%	Bilanciati
AT0000A20EZ2	RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT AKTIEN "I-VTA"	0,75%	Azionari Internazionale
LU0082941195	PHARUS SICAV BASIC FUND (EUR) ACC	1,40%	Flessibili
AT0000A28LK2	RAIFFEISEN MEGATRENDS ESG AKTIEN "I-VTA" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Internazionali
AT0000A0EYD6	RAIFFEISEN EURO SHORT TERM RENT (I) VTA	0,18%	Obbligazionari b/t Euro
IE00B1FQCF84	RUBRICS GLOBAL FIXED INCOME UCITS "B" (EURHD)	0,70%	Obbligazionari Internazionale
IE00BHCR9222	RUBRICS GLOBAL CREDIT FUND	0,50%	Obbligazionari Internazionale Corporate
LU0209860427	ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQUITIES "I" (EUR) ACC	0,70%	Azionari Europa
LU1700711150	ROBECO FINTECH "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Altri Settori
LU0717821077	ROBECO GLOBAL CONSUMER TRENDS "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Internazionale
LU2092759021	ROBECOSAM CIRCULAR ECONOMY EQUITIES "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Settore Ecologia
LU2145462722	ROBECOSAM SMART ENERGY EQUITIES "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Energia alternativa
LU2146192377	ROBECOSAM SUSTAINABLE WATER EQUITIES I EUR I EUR	0,80%	Azionari Altre Specializzazioni
LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC	0,45%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C" ACC	0,45%	Obbligazionari Internazionale Corporate Inv. Grade
LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" ACC	0,75%	Azionari Italia
LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" (EUR HDG) ACC	0,75%	Azionari Paese
LU0181496059	SCHRODER ISF - EMERGING ASIA "C"	1,00%	Azionari Paesi Emergenti
LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES "C" (EURHDG) ACC	0,75%	Azionari Altri settori
LU0161305759	SCHRODER ISF - EUROPEAN VALUE "C"	0,75%	Azionari Europa

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU0562314715	SCHRODER ISF - FRONTIER MARKETS EQUITY "C"	1,00%	Azionari Paesi Emergenti
LU0106235889	SCHRODER ISF EURO BOND "C" ACC	0,38%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0106235459	SCHRODER ISF EURO EQUITY "C" ACC	0,75%	Azionari Area Euro
LU0968301142	SCHRODER ISF - FRONTIER MARKETS EQUITY "C" (EUR)	1,00%	Azionari Paesi Emergenti
LU0106234999	SCHRODER ISF EURO SHORT TERM BOND "C" ACC	0,20%	Obbligazionari Euro Governativo BT
LU0256624742	SEB ASSET SELECTION FUND "C" (EUR)	1,10%	Flessibili
IE00BD8DY878	SEILERN AMERICA EUR H I	0,75%	Azionari America
IE00BF5H4L99	SEILERN AMERICA EUR U I	0,75%	Azionari America
LU1111597263	STATE STREET GLOBAL ESG SCREENED MANAGED VOLATILITY EQUITY "I" (EUR) ACC	0,35%	Azionari Internazionale
LU0438092701	STATE STREET EURO CORPORATE BOND SCREENED INDEX-I	0,15%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
LU0438092966	STATE STREET EMU GOVERNMENT BOND INDEX F-I CAP	0,15%	Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine
LU1159235107	STATE STREET WORLD SCREENED INDEX EQUITY FUND-IEUR	0,20%	Azionari internazionali
LU1159236337	STATE STREET EUROPE SCREENED INDEX EQUITY FUND-IEUR	0,20%	Azionari Europa
LU1159238978	STATE STREET UK INDEX EQUITY-I EUR	0,20%	Azioni Paese
LU1159237491	STATE STREET US SCREENED INDEX EQUITY "I" (EURHDG) ACC	0,26%	Azionari Paese
LU1159237228	STATE STREET US SCREENED INDEX EQUITY "I" (EUR) ACC	0,20%	Azionari Paese
LU0903875457	SYMPHONIA LUX SICAV - ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION"R" (EUR)ACC	1,90%	Flessibili
LU1491344765	THREADNEEDLE (LUX) - GLOBAL FOCUS IE (EUR)	0,75%	Azionari Internazionale
LU0570871706	THREADNEEDLE (LUX) - GLOBAL SMALLER COMPANIES IE (EUR)	0,75%	Azionari Internazionale
LU1805016570	TIKEHAU SUBFIN "F" (EUR) ACC	0,60%	Obbligazionari Subordinato
IE00B8XCNZ43	TENDERCAPITAL SECULAR EURO "AI" ACC	1,20%	Azionari Europa
LU1127970256	T. ROWE PRICE FUNDS - JAPANESE EQUITY	0,75%	Azionari Paese
LU1446472380	T. ROWE PRICE FUNDS - US LARGE CAPITAL GROWTH EQUITY	0,65%	Azionari America
LU1127969597	T. ROWE PRICE FUNDS - GLOBAL FOCUSED GROWTH EQUITY	0,75%	Azionari Internazionale
LU1216622727	T. ROWE PRICE FUNDS - GLOBAL HIGH INCOME BOND	0,55%	Obbligazionari Internazionale High Yield

Comparto di investimento		Commissione di gestione (max)	Categoria
LU1777971620	T. ROWE PRICE FUNDS FRONTIER MARKETS EQUITY "I" (EUR) ACC	0,96%	Azionari Paesi Emergenti
LU0133096981	T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - US SMALLER COMPANIES EQUITY FUND	0,80%	Azionari USA
LU0143563046	T. ROWE GLOBAL FOCUSED GROWTH	0,75%	Azionari internazionali
LU1244139827	T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - GLOBAL TECHNOLOGY EQUITY FUND	0,84%	Azionari Settore Tecnologia
LU2472336440	T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - GLOBAL VALUE EQUITY FUND	0,75%	Azionari Globali
IE0007201266	VANGUARD PACIFIC EX-JAPAN STOCK INDEX (EUR) ACC	0,16%	Azionari Pacifico (ex Giappone)
IE0007286036	VANGUARD JAPAN STOCK INDEX (EUR) ACC	0,16%	Azionari Giappone
IE0007987708	VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX (EUR) ACC	0,12%	Azionari europa
IE00BYSX5D68	VANGUARD SRI EURO INVESTMENT GRADE BOND INDEX FUND (EUR) ACC	0,16%	Obbligazionari Corporate
IE0033005699	VANGUARD JAPAN GOVERNMENT BOND IX-JPYACC	0,12%	Obbligazionari Giappone
IE00BFPM9W02	VANGUARD-EUR GVB INDEX-IP EUR A	0,06%	Obbligazionari Governativi euro
IE00BFRTDD83	VANGUARD GLOBAL SMALL-CAP INDEX	0,24%	Azionari internazionali
LU1171709931	VONTOBEL FUND - GLOBAL EQUITY I	0,83%	Azionari Internazionale
LU0278087860	VONTOBEL FUND - EURO CORPORATE BOND I	0,55%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
LU1626216888	VONTOBEL MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS "I" (EUR) ACC	0,83%	Azionari paesi emergenti
LU1334725337	WELLINGTON GLOBAL QUALITY GROWTH "N" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Internazionale
LU1672149835	WELLINGTON EMERGING MARKETS RESEARCH EQUITY	0,75%	Azionari paesi emergenti
IE00BYVQ3R21	WELLINGTON GLOBAL IMPACT FUND "N" (EUR) ACC	0,65%	Azionari Internazionali
LU0578133935	MEMNON EUROPEAN "I" (EUR) ACC	1,25%	Azionari europa

In riferimento alle voci di costo gravanti sugli *OICR*, si rileva che per alcuni comparti possono essere applicati anche dei costi espressi in misura fissa. Per le informazioni non esplicitate in tabella e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto informativo dei singoli *OICR*.

Inoltre, potrebbero essere applicate, dalle Società di gestione degli *OICR*, delle commissioni di over performance determinate secondo le modalità proprie di ciascun *OICR* oggetto.

10.8.4. ALTRI COSTI

Fermi restando gli oneri indicati in precedenza, possono essere presenti altri costi per i quali si rimanda al Regolamento di ciascun Fondo Esterno.

11. POTENZIALE RENDIMENTO/RIVALUTAZIONE



11.1. MISURA DI RIVALUTAZIONE

Italiana Assicurazioni S.p.A. dichiara entro il 1° febbraio di ogni anno il *rendimento* annuale da attribuire ai contratti, ottenuto detraendo dall'intero *rendimento* finanziario realizzato dalla *Gestione Separata* "Prefin Top", la quota fissa pari a 1,50 punti percentuali.

La misura annua di *rivalutazione* è uguale al *rendimento* così determinato e potrà essere positiva o negativa.

11.2. RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE

Ad ogni *ricorrenza annuale* della *polizza* verrà calcolata la *rivalutazione* da riconoscere alle *prestazioni* assicurate complessive mediante applicazione, con le modalità di seguito descritte, della misura di *rivalutazione*, quale sopra definita, stabilita entro il 1° febbraio che precede la suddetta *ricorrenza*.

Per "*prestazioni* assicurate complessive" - di seguito definito per brevità "montante" - si intende la somma di tutti i capitali, originati dai *premi* versati fino alla data della *ricorrenza annuale* precedente, comprensivi delle precedenti *rivalutazioni*.

In particolare, il montante rivalutato sarà determinato adeguando il montante, in vigore nel periodo annuale precedente, dell'importo ottenuto moltiplicando il montante assicurato stesso per la misura di *rivalutazione*.

Gli eventuali capitali accreditati con versamenti effettuati nel periodo intercorrente fra l'ultima *ricorrenza anniversaria* del contratto e quella di *rivalutazione* verranno allineati a quest'ultima data mediante adeguamento "pro-rata temporis" per la frazione d'anno compresa tra la rispettiva decorrenza e la data di *rivalutazione*.

La misura della *rivalutazione* sarà quella equivalente, nel regime dell'interesse composto e in base ai giorni trascorsi, a quella fissata a norma dell'art. 11.1 entro il 1° febbraio che precede la data di *rivalutazione* di ciascun capitale.

La prestazione complessivamente assicurata alla data di *rivalutazione* si ottiene pertanto sommando i seguenti importi:

- il montante assicurato alla *ricorrenza anniversaria* precedente rivalutato per un anno;
- gli eventuali capitali derivanti da *versamenti aggiuntivi* effettuati nel corso dell'ultimo anno, rivalutati per la frazione d'anno compresa tra la rispettiva decorrenza e la data di *rivalutazione*;
- l'eventuale ulteriore capitale acquisito con il pagamento di un *premio* in data pari a quella di *rivalutazione*.

Il capitale assicurato verrà di volta in volta comunicato per iscritto al *Contraente*.

11.3. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE IN CASO DI LIQUIDAZIONE

In caso di *liquidazione*, per sinistro o per *riscatto*, in data non coincidente con quella di *rivalutazione*, l'importo lordo disponibile verrà ottenuto rivalutando "pro-rata temporis" il *capitale maturato* nell'ultima *ricorrenza anniversaria* fino alla data dell'evento o della richiesta. La misura della *rivalutazione* sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della *liquidazione*.

11.4 RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE SUCCESSIVAMENTE A UN RISCATTO PARZIALE

La *liquidazione* di una parte del capitale disponibile comporta la diminuzione del capitale complessivamente maturato - calcolato con le modalità descritte al precedente art. 11.3 - per un valore pari a quello lordo liquidato (comprensivo delle eventuali commissioni di disinvestimento), con effetto dalla data di *liquidazione*.

Il *capitale maturato* alla successiva *ricorrenza annuale*, pertanto, sarà pari al capitale, calcolato con le medesime modalità previste all'art. 11.2, diminuito di un importo pari al capitale lordo liquidato (comprensivo delle eventuali commissioni di disinvestimento), rivalutato per il periodo intercorrente tra la data di *liquidazione* e quella di *rivalutazione*. La misura della *rivalutazione* sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della *ricorrenza anniversaria*.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "PREFIN TOP"

1. Costituzione e denominazione del Fondo

A fronte degli impegni assunti da Italiana Assicurazioni S.p.A. con i contratti a prestazioni rivalutabili, viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti separata da quella delle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "PREFIN TOP" (di seguito "Fondo").

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti la cui rivalutazione è legata al rendimento del Fondo.

La gestione del Fondo è conforme alle norme stabilite dal Regolamento n°38 del 3 giugno 2011 emesso dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

2. Verifica contabile del Fondo

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di Revisione iscritta nel Registro dei revisori legali del Ministero dell'economia e delle finanze, la quale, in particolare, attesta la corretta consistenza e la conformità dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla gestione all'inizio e al termine del periodo, la corretta determinazione del rendimento del Fondo, quale descritto al seguente punto 5. e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività rispetto agli impegni assunti da Italiana Assicurazioni S.p.A. sulla base delle riserve matematiche.

3. Obiettivi e politiche di investimento

La politica degli investimenti è orientata alla prudenza, con l'obiettivo di realizzare rendimenti stabili nel medio-lungo periodo e flussi di cassa compatibili con la struttura e composizione delle passività tenendo conto dei minimi garantiti previsti, in un'ottica di gestione integrata di attivo e passivo.

La preferenza negli investimenti è rivolta ai titoli obbligazionari "investment grade" quotati denominati in euro, accanto ad una adeguata diversificazione su ampia parte dello spettro degli attivi investibili, anche attraverso l'impiego di OICR, al fine di ottimizzare il rendimento del portafoglio tenendo comunque conto dei livelli di rischio.

Sono definite le seguenti tipologie di attivi investibili e fissate le relative limitazioni previste dalla gestione:

- la percentuale degli impieghi destinata alla categoria del reddito fisso, compresi gli OICR relativi, può variare da un minimo del 70% ad un massimo del 100%; al suo interno si identificano le seguenti sotto classi: a) le obbligazioni ad alta sicurezza, comprendenti Titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE, ovvero emessi da enti locali o pubblici di Stati membri o da organizzazioni sovra-nazionali cui aderiscono uno o più Stati membri, nonché le obbligazioni garantite (quali i covered bonds) emesse da entità con sede nell'Unione Europea o nei Paesi OCSE: i limiti di riferimento sono un minimo del 45% ed un massimo del 90% del portafoglio; b) le obbligazioni societarie emesse da entità con sede nell'Unione Europea o nei Paesi OCSE hanno limiti di riferimento dal 10% al 50% in generale, e limite massimo specifico del 20% per obbligazioni aventi rating da "BBB+" a "BBB-" od equivalenti; c) le obbligazioni societarie non "investment grade", per le quali almeno la metà delle principali agenzie che mostrano un rating, lo abbiano fissato al di sotto della "BBB-" o equivalente, hanno un limite massimo del 5%; d) le obbligazioni dei cd. Paesi Emergenti (identificabili in linea di massima come i Paesi non Unione Europea e non OCSE) hanno un limite massimo del 10%; e) le cd. "Asset Backed Securities" (ABS), cartolarizzazioni e titoli assimilabili, con un limite massimo complessivo del 5%, dovranno prevedere il rimborso del capitale a scadenza, avere il più elevato grado di priorità nell'emissione ed avere un rating pari almeno ad "A" od equivalente;
- la percentuale degli impieghi destinata alla categoria azionaria, compresi gli OICR relativi, non potrà superare il 20% del portafoglio;
- la percentuale degli impieghi destinata agli investimenti "alternativi" non potrà superare il 10% del portafoglio;
- la percentuale degli impieghi destinata agli investimenti immobiliari ha un limite massimo del 10% del portafoglio;

- la percentuale degli impieghi destinata agli strumenti di liquidità, a pronti contro termine e simili, può arrivare al massimo al 10% del valore del portafoglio;
- il limite di esposizione complessiva verso una singola controparte emittente non governativa non può eccedere il 3% del valore del portafoglio; ai fini del calcolo sono considerate tutte le tipologie di attivi con riferimento all'intero Gruppo di appartenenza della controparte, ad esclusione delle emissioni con rating "AAA";
- è possibile acquistare titoli illiquidi, cioè non quotati o non scambiati in modo frequente, per un ammontare complessivo massimo pari al 10% del valore del portafoglio.

Italiana Assicurazioni S.p.A. può investire in strumenti finanziari derivati o in OICR che ne fanno uso, nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente, in coerenza con le caratteristiche del Fondo e in modo da non alterare il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire a una gestione efficace del portafoglio, sia di coprire le attività finanziarie per ridurre la rischiosità.

In relazione ai rapporti con le controparti collegate alla Compagnia definite dall'articolo 5 del Regolamento IVASS 26 ottobre 2016 n. 30, ai fini di tutelare i contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, sono determinati i seguenti limiti di operatività con tali soggetti, fermi restando i limiti sopra descritti:

- qualsiasi transazione deve essere attuata a condizioni di mercato;
- non possono essere effettuate operazioni aventi per oggetto partecipazioni non negoziate in mercati regolamentati liquidi ed attivi;
- eventuali operazioni in titoli obbligazionari non negoziati in mercati regolamentati liquidi ed attivi sono soggette ad un limite massimo di 10 milioni di euro per anno;
- eventuali compravendite di immobili sono soggette ad un limite massimo di 20 milioni di euro per anno;
- l'investimento in attivi emessi, gestiti o amministrati dalle controparti di cui sopra - per singola società o Gruppo di appartenenza - è soggetto ad un limite complessivo massimo del 30% del valore del portafoglio, esclusi gli impieghi in conti correnti e depositi bancari.

Italiana Assicurazioni S.p.A. può investire altresì in altre attività non citate in precedenza e ritenute ammissibili alla copertura delle riserve matematiche.

4. Tipologia di polizze

Il Fondo è dedicato a contratti di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili.

5. Determinazione del rendimento

Il periodo di osservazione, inteso come esercizio amministrativo del Fondo, per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre.

Il tasso medio di rendimento del Fondo si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza del suddetto periodo alla giacenza media delle attività del Fondo stesso.

Il "risultato finanziario" del Fondo è pari ai proventi finanziari di competenza (compresi gli scarti di emissione e di negoziazione, gli utili e le perdite di realizzo) al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese unicamente consentite:

- a) spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione;
- b) spese sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Italiana Assicurazioni S.p.A. in virtù di eventuali accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione e al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà di Italiana Assicurazioni S.p.A.

Per "giacenza media" del Fondo si intende la somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività del Fondo.

La giacenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.

6. Modifiche al regolamento

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva di apportare al regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dell'adeguamento della normativa primaria e secondaria vigente o a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tal ultimo caso, di quelle meno favorevoli per il Contraente.

7. Fusione o scissione con altri Fondi

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva in futuro la possibilità di effettuare la fusione o scissione del Fondo con un'altra gestione separata solo qualora detta operazione persegua l'interesse degli aderenti coinvolti e non comporti oneri o spese per gli stessi. Le caratteristiche delle gestioni separate oggetto di fusione o scissione dovranno essere simili e le politiche di investimento omogenee. Italiana Assicurazioni S.p.A. provvederà ad inviare a ciascun Contraente, nei termini previsti dalla normativa vigente, una comunicazione relativa all'operazione in oggetto che illustrerà le motivazioni e le conseguenze, anche in termini economici, e la data di effetto della stessa, oltre che la composizione sintetica delle gestioni separate interessate all'operazione.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO "FLEXIBLE"

Articolo 1 - Costituzione e denominazione del Fondo Interno

Italiana Assicurazioni S.p.A., di seguito denominata "Società", ha istituito, secondo le modalità descritte nel presente Regolamento, un Fondo Interno assicurativo finalizzato alla gestione di un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie, costituito dalle Linee di Investimento successivamente descritte, denominato "FLEXIBLE", in seguito per brevità definito "Fondo Interno" o "Fondo".

Tale Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società e a quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Articolo 2 - Scopo e caratteristiche del Fondo Interno

Lo scopo della gestione del Fondo Interno è di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono – conferite dai partecipanti al Fondo di cui al seguente Art. 3 – mediante il loro investimento nelle attività finanziarie descritte all'Art. 5. I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

Il valore delle quote del Fondo determina la prestazione delle polizze ad esso collegate.

Il Fondo è costituito dalle Linee di Investimento, dettagliatamente descritte all'Art. 6, contraddistinte da una sua specifica strategia di investimento.

Il patrimonio del fondo è investito dalla Società o da società da essa delegate, nel rispetto di quanto precisato nel presente Regolamento, rimanendo la Società responsabile nei confronti del Contraente per l'attività di gestione.

Articolo 3 - Partecipanti al Fondo

Al Fondo possono partecipare esclusivamente gli Investitori-Contraenti, persone fisiche o giuridiche, delle polizze emesse dalla Società e correlate al Fondo medesimo in base alle Condizioni di Polizza.

Articolo 4 - Destinazione dei versamenti

I capitali conferiti alle Linee di Investimento facenti parte del Fondo sono investiti dalla Società nel rispetto delle modalità e dei limiti previsti ai successivi Artt. 5 e 6 del presente Regolamento.

Articolo 5 - Criteri di investimento del Fondo

L'investimento sarà effettuato in azioni di uno o più comparti SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICVM) sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, ovvero in altri titoli azionari ed obbligazionari.

In ogni caso, i titoli suddetti devono possedere i requisiti richiesti dalla Direttiva 85/611/CEE e dalla circolare Isvap 474/02, come modificate ed integrate alla data delle Condizioni Contrattuali.

L'investimento in strumenti finanziari derivati, in particolare, è ammesso nel rispetto delle condizioni stabilite dalla normativa assicurativa vigente.

I criteri di investimento degli OICR sopra descritti sono univocamente definiti per ogni categoria di attivi, intendendosi con tale termine il criterio, coerente ed omogeneo per livello di rischio, della strategia di investimento che può essere adottata dalla Linea.

Il valore della quota del Fondo è legato alla redditività degli attivi utilizzati.

Le categorie di attivi presenti nel Fondo, nel senso sopra definito, sono le seguenti tre:

5.1 - Categoria Monetaria e Liquidità

Tale categoria è rappresentata da azioni di SICAV o quote di fondi comuni di investimento (OICR), sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, rappresentativi del mercato monetario, o da obbligazioni ordinarie quotate e non quotate, da certificati di deposito, titoli di Stato o garantiti da Stati, e da strumenti di liquidità aventi le seguenti caratteristiche:

1. la liquidità matura un interesse riveduto periodicamente in base alle condizioni del mercato monetario. L'obiettivo gestionale è comunque di tenere una liquidità media inferiore al 20%;
2. i certificati di deposito a breve (inferiore ai 12 mesi) sono valorizzati al valore di emissione più il rateo maturato;
3. i titoli di Stato e le obbligazioni quotate sono valutati ai prezzi di mercato.

5.2 - Categoria Obbligazionaria

La Categoria Obbligazionaria è rappresentata da:

1. azioni di SICAV o quote di fondi comuni di investimento (OICR), sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, prevalentemente ad indirizzo obbligazionario;
2. obbligazioni ordinarie, ovvero convertibili, quotate e non quotate, purché l'emissione sia preceduta dalla pubblicazione di un prospetto informativo;
3. titoli obbligazionari emessi o estinguibili in Paesi aderenti all'OCSE, quotati in mercati regolamentati o non quotati, emessi o garantiti da organismi governativi appartenenti all'OCSE;
4. titoli di Stato o garantiti dallo Stato;
5. titoli emessi da aziende ed istituti di credito nell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito.

5.3 - Categoria Azionaria

La categoria Azionaria è rappresentata da azioni di SICAV o da quote di fondi comuni di investimento (OICR), sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, prevalentemente ad indirizzo azionario, ovvero direttamente in titoli azionari. Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide non superiori al 20% e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Articolo 6 – Le Linee di Investimento

Le Linee di Investimento presenti nel Fondo sono le seguenti:

“Equilibrata”

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento “Equilibrata” in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi. La politica di investimento, ispirata ai criteri della diversificazione efficiente, è volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo adeguatamente ripartita in diverse tipologie di OICR, che permettano l'accesso al capitale di rischio, alle obbligazioni governative e societarie, agli strumenti di liquidità. Nell'ambito dei prodotti Ucits compliant, non esistono vincoli sul tipo di comparto utilizzabile, eccezion fatta per il peso massimo del 5% di portafoglio per gli Obbligazionari High Yield. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro: per la parte del fondo costituita da tali attività è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito nel medio lungo termine mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria / azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua del 5,5%.

Profilo di rischio: Medio-alto (Categoria Flessibile)

Orizzonte temporale: Lunga durata (superiore a 7 anni)

"Vivace"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento "Vivace" in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi. La politica di investimento, ispirata ai criteri della diversificazione efficiente, è volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo adeguatamente ripartita in diverse tipologie di OICR, che permettano l'accesso al capitale di rischio, alle obbligazioni governative e societarie, agli strumenti di liquidità. Nell'ambito dei prodotti Ucits compliant, non esistono vincoli sul tipo di comparto utilizzabile, eccezion fatta per il peso massimo del 5% di portafoglio per gli Obbligazionari High Yield. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro: per la parte del fondo costituita da tali attività è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito nel medio lungo termine mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria / azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua del 7,25%.

Profilo di rischio: Medio-alto (Categoria Flessibile)

Orizzonte temporale: Lunga durata (superiore a 7 anni)

"Crescita"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento "Crescita" in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi. La politica di investimento, ispirata ai criteri della diversificazione efficiente, è volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo adeguatamente ripartita in diverse tipologie di OICR, che permettano l'accesso al capitale di rischio, alle obbligazioni governative e societarie, agli strumenti di liquidità. Nell'ambito dei prodotti Ucits compliant, non esistono vincoli sul tipo di comparto utilizzabile, eccezion fatta per il peso massimo del 5% di portafoglio per gli Obbligazionari High Yield. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro: per la parte del fondo costituita da tali attività è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito nel lungo termine mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria / azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua del 12,25%.

Profilo di rischio: Alto (Categoria: Flessibile)

Orizzonte temporale: Lunga durata (superiore a 7 anni)

"Crescita Plus"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento "Crescita Plus" in azioni di quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi. La politica di investimento, ispirata ai criteri della diversificazione efficiente, è volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo adeguatamente ripartita in diverse tipologie di OICR, che permettano l'accesso al capitale di rischio, alle obbligazioni governative e societarie, agli strumenti di liquidità. Nell'ambito dei prodotti Ucits compliant, non esistono vincoli sul tipo di comparto utilizzabile, eccezion fatta per il peso massimo del 5% di portafoglio per gli Obbligazionari High Yield. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro: per la parte del fondo costituita da tali attività è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito nel lungo termine mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria / azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua del 14%.

Profilo di rischio: Alto (Categoria: Flessibile)

Orizzonte temporale: Lunga durata (superiore a 7 anni)

Articolo 7 - Rischio di cambio

Gli investimenti appartenenti alle Linee di Investimento sono espressi in Euro; poiché le valute dei comparti di SICAV, dei fondi comuni di investimento (OICR) e degli eventuali altri titoli azionari ed obbligazionari, nei quali le Linee investono, possono essere diverse dall'Euro, la conversione da dette valute in Euro comporta un rischio di cambio che non è coperto dalla Società.

Articolo 8 - Patrimonio netto del Fondo Interno

La Società calcola ogni venerdì il valore complessivo netto del patrimonio delle Linee di Investimento costituenti il Fondo. Qualora il venerdì di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Compagnie del Gruppo, il valore complessivo netto delle Linee sarà calcolato il primo giorno lavorativo successivo.

Ai soli fini contabili o di certificazione, il valore della quota viene anche determinato con riferimento al patrimonio del fondo alla fine di ogni trimestre solare.

Il valore complessivo netto del patrimonio delle Linee risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti all'Art. 11.

Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle quote, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili (Esempio: azioni dello stesso settore o altre obbligazioni dello stesso emittente) o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa).

Le commissioni retrocesse dai gestori di OICR sono riconosciute al Fondo.

Inoltre, nel caso in cui attraverso l'acquisto diretto di strumenti finanziari da parte del Fondo la Società maturi un credito d'imposta (su dividendi, ritenuta d'acconto su interessi bancari attivi ed altri eventuali crediti d'imposta che potrebbero maturare in capo a Italiana Assicurazioni S.p.A.), lo stesso verrà riconosciuto al Fondo.

Il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo è costituito dalla somma del patrimonio netto delle Linee di Investimento.

Articolo 9 - Valore unitario della quota

Il valore unitario delle quote delle Linee d'investimento del Fondo Interno viene determinato dalla Società con la medesima frequenza ed alla medesima data di valorizzazione del patrimonio del Fondo, stabilita al precedente Art. 8.

Il valore unitario delle quote si ottiene dividendo il patrimonio complessivo netto della Linea di Investimento, calcolato con le modalità illustrate al precedente Art. 8, per il numero delle quote afferenti la medesima Linea in circolazione nello stesso giorno. Il valore così determinato, troncato alla terza cifra decimale, rimane costante fino ad una nuova valorizzazione. Alla data di costituzione del Fondo il valore delle quote viene convenzionalmente fissato pari a 5 Euro.

Articolo 10 – Attribuzione delle quote

La Società provvede a determinare il numero delle quote, e frazioni di esse, da attribuire ad ogni contratto dividendo i relativi importi conferiti alla Linea di Investimento, al netto dei costi relativi alla gestione assicurativa, per il valore unitario della quota relativo al giorno di valorizzazione.

Gli impegni della Società verso i Contraenti sono rappresentati dal valore delle attività gestite e coincidono con le riserve matematiche relative ai contratti collegati al Fondo.

Articolo 11 – Spese ed oneri a carico del Fondo Interno

Sul Fondo Interno gravano, su base annua, le seguenti spese, calcolate e trattenute ogni venerdì (giorno di valorizzazione della quota) con rateo settimanale sulla base del valore del Fondo in quel momento:

- oneri per l'amministrazione e la gestione dei contratti assicurativi:

Linea di Investimento	Commissioni di gestione
Linea di Investimento "Equilibrata"	2,45%
Linea di Investimento "Vivace"	2,55%
Linea di Investimento "Crescita"	2,75%
Linea di Investimento "Crescita Plus"	2,85%

- commissioni di gestione applicate dagli emittenti le parti di OICR, il cui costo può variare da un minimo dello 0,05% ad un massimo del 2,40%;
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori oggetto di investimento;
- le eventuali commissioni bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità dei fondi;
- le spese inerenti l'attività svolta dalla Società di Revisione in relazione al giudizio sul Rendiconto del Fondo;
- Imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Gli oneri a carico della Società sono rappresentati da:

- spese di amministrazione e di funzionamento;
- spese di commercializzazione.

Articolo 12 - Revisione Contabile

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta nel Registro dei revisori legali del Ministero dell'economia e delle finanze che attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle Riserve Matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

Articolo 13 - Scritture Contabili

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società. Essa redige:

- il libro giornale del Fondo, nel quale sono annotate, analiticamente, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo stesso;
- un prospetto settimanale recante l'indicazione del valore unitario delle quote e del valore complessivo netto di ciascuna Linea di Investimento di cui all'Art. 8 del presente Regolamento;
- un rendiconto della gestione del Fondo accompagnato da una relazione della Società, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare, composto da:
 - note illustrative;
 - prospetto di sintesi del patrimonio di ogni Linea di Investimento alla data di chiusura dell'anno solare;
 - prospetto di sintesi della sezione di reddito per ogni Linea di Investimento nel periodo di riferimento.

Il rendiconto, unitamente alla relazione di certificazione di cui all'Art. 12, viene trasmesso all'IVASS entro 30 giorni dalla redazione, ed è a disposizione dei Contraenti presso la Sede di Italiana Assicurazioni S.p.A. e sul sito Internet della Società.

Articolo 14 - Modifiche relative alle Linee di Investimento del Fondo

La Società si riserva la facoltà di istituire altre Linee di Investimento o di procedere alla loro eventuale liquidazione. Nel caso si rendesse necessaria la liquidazione di una Linea, le attività in essa contenute verranno liquidate al prezzo di mercato e, in tal caso, la Società informerà ciascun partecipante interessato circa la necessità di trasferire le attività in un'altra Linea con almeno tre mesi di anticipo sulla data prevista per l'attuazione della variazione.

Il Contraente potrà scegliere, senza alcun onere, il trasferimento ad altre Linee all'interno delle possibilità offerte dalla Società oppure risolvere il contratto, dandone avviso alla Società, con raccomandata A.R, entro 30 giorni dal momento di ricevimento della comunicazione.

In caso di risoluzione del contratto, la Società corrisponderà al Contraente il controvalore delle quote accreditate sulla polizza, che saranno convertite sulla base del valore unitario risultante al primo venerdì successivo alla data di ricevimento della raccomandata presso la Sede della Società.

Qualora la Società non ricevesse alcuna disposizione da parte del Contraente entro 30 giorni dalla data di comunicazione, le modifiche stesse si intenderanno accettate.

Articolo 15 - Modifiche relative al Fondo

Il Fondo interno "FLEXIBLE" - esclusivamente con l'obiettivo di perseguire l'interesse dei Contraenti - potrà essere fuso con altri fondi gestiti dalla Società che abbiano gli stessi criteri di gestione, politiche di investimento omogenee e caratteristiche simili.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari, tra i quali: accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva contrazione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo Fondo avvenga senza oneri o spese per i Contraenti e non si verifichino situazioni di discontinuità nella gestione dei fondi interessati.

Ai Contraenti sarà inviata, nel caso, un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano un concreto rilievo per i Contraenti stessi, tra i quali: motivazioni e conseguenze, anche in termini economici, della fusione; composizione sintetica delle gestioni separate o dei fondi interni interessati alla fusione; data di effetto della fusione.

Articolo 16 - Modifiche al presente Regolamento

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa di riferimento. La Società si riserva inoltre la facoltà di modificare i criteri di investimento, quali sopra specificati, a fronte di mutate esigenze gestionali, con esplicita esclusione di interventi che risultassero maggiormente onerosi per i Contraenti. I nuovi criteri saranno, nel caso, dettagliatamente comunicati ai sottoscrittori.

12. REGIME FISCALE



Si ricorda che il regime fiscale indicato di seguito è quello in vigore alla redazione del presente Documento ed è suscettibile di modifiche in caso di variazioni normative secondo le previsioni delle stesse.

Regime fiscale dei premi ai fini dell'imposta sulle assicurazioni: i premi sulle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sui premi di assicurazione, qualora il rischio possa essere considerato come ubicato in Italia (art. 1, L. 1216/1961 ed art. 11, allegato C, Tariffa, L. 1216/1961). Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza/domicilio del Contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza/domicilio del Contraente presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere comunicati alla Compagnia a mezzo lettera entro 30 giorni dal trasferimento. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.

Regime fiscale dei premi ai fini della detraibilità dall'Irpef: i premi investiti nella presente forma assicurativa relativi alla garanzia principale non consentono alcuna detrazione d'imposta (Art. 15 T.U.I.R.).

L'eventuale quota di premio relativa alla copertura complementare "Temporanea caso morte" è detraibile dall'imposta dovuta dal Contraente ai fini Irpef come da normativa vigente (art. 15 del D.p.r. 917/1986). Tale detrazione è riconosciuta, fra l'altro, al Contraente che abbia effettivamente sostenuto la spesa del premio, qualora l'Assicurato sia il Contraente stesso oppure un familiare fiscalmente a suo carico. È detraibile soltanto il premio versato con modalità di pagamento tracciabile. La suddetta detrazione può subire limitazioni in funzione dell'importo del reddito complessivo del Contraente.

Regime fiscale delle prestazioni: le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di questo contratto assicurativo, per quanto riguarda la prestazione principale, sono, se corrisposte in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato, soggette a imposta sostitutiva, ai sensi dell'art. 26-ter, D.p.r. 600/1973, sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati, al netto degli eventuali costi sostenuti per la copertura di puro rischio. Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di un'attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata. A tali fini, le persone fisiche e gli enti non commerciali che percepiscano tali prestazioni in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale eventualmente esercitata, dovranno fornire alla Compagnia una dichiarazione riguardo alla sussistenza di tale circostanza (C.M. 29/E/2001, par. 2.3).

La tassazione dei rendimenti (sia in caso di tassazione della prestazione in capitale o della prestazione in rendita) è ridotta in funzione della quota di tali proventi riferibili a titoli pubblici ed equivalenti conteggiata annualmente per ciascuno dei rami (Ramo I e Ramo III) che compongono la polizza e ponderata con il peso degli attivi ad essi riferiti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto, sulla base dei prospetti/rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione assicurativa/fondo interno nel quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo prospetto/rendiconto approvato. Per la componente di Ramo III, collegata direttamente ad uno o più Fondi Esterni (OICR), si assumono per ciascun contratto le percentuali di titoli pubblici calcolate ai fini della tassazione dei proventi degli OICR alla data del 31 dicembre di ciascun anno di durata della polizza ed alla sua data di estinzione. Se la polizza è collegata a due o più OICR ed a fondi interni, occorre ponderare ciascuna percentuale con il rispettivo peso degli attivi a copertura della riserva ad essa relativa.

Fiscalità rendita: nel caso in cui si eserciti l'opzione di conversione da capitale in rendita, il capitale sarà preventivamente assoggettato ad imposizione fiscale come al punto precedente, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno sulla differenza tra ciascuna rata di rendita annua erogata e la rendita iniziale calcolata senza tener conto di alcun rendimento finanziario.

Imposta di bollo: sul valore di riscatto o di rimborso della polizza riferibile alla componente di Ramo III (Linee d'investimento e/o Fondi Esterni) è prevista l'applicazione di un'imposta di bollo, calcolata attualmente nella misura del 2 per mille per ogni anno di vigenza del contratto, con un limite di euro 14.000 annui per i soggetti diversi dalle persone fisiche, che deve essere prelevata all'atto del rimborso o del riscatto della polizza.

In caso di apertura o di estinzione del rapporto in corso d'anno, l'imposta di tale annualità è rapportata al periodo di vigenza dello stesso (art. 13, c. 2-ter, Allegato A – Tariffa - Parte I, D.p.r. 642/1972).

Normativa FATCA e CRS: a partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni S.p.A. identifichi i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e invii una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service). L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza, ma anche durante tutta la vita del contratto, principalmente mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del Contraente persona fisica/persona giuridica. Nel caso in cui vengano rilevate incongruenze nei dati forniti, Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserverà di richiedere ulteriori informazioni all'interessato. La Società si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza). La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla normativa CRS (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti, a decorrere dal 1° gennaio 2016.

Nel corso della durata contrattuale, il Contraente e il Beneficiario si obbligano a comunicare per iscritto alla Compagnia l'eventuale trasferimento di residenza in un altro Paese dell'Unione Europea e/o l'acquisizione di cittadinanza negli USA o negli Stati che hanno aderito al CRS.

13. RECLAMI



Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al Servizio

"Benvenuti in Italiana"

Italiana Assicurazioni, via Marco Ulpio Traiano 18, 20149 Milano
Numero Verde 800 10 13 13 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20)
fax 02 39717001
e-mail: benvenutitaliana@italiana.it

La funzione aziendale incaricata dell'esame e della gestione dei reclami è l'ufficio Reclami del Gruppo Reale Mutua con sede in via M. U. Traiano 18, 20149 Milano.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi

- a) all'IVASS con una delle seguenti modalità:
 1. via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale 21, 00187 Roma;
 2. via fax 06/42133353 oppure 06/42133745;
 3. via pec all'indirizzo ivass@pec.ivass.it;

oppure

- b) alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3, 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla *Compagnia*.

Il reclamo andrà presentato utilizzando il modello predisposto dall'IVASS e reperibile sul sito www.ivass.it - Guida ai reclami; su tale sito potrà reperire ulteriori notizie in merito alle modalità di ricorso ed alle competenze dell'ente di controllo. In relazione alle controversie inerenti alla quantificazione delle *prestazioni* e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

In caso di controversia con un'impresa di assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it.

Potrà inoltre trovare tutti i dati relativi alla gestione dei reclami sul sito Internet www.italiana.it.

Segnaliamo inoltre che, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, l'interessato potrà avvalersi dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, tra i quali:

Commissione di Garanzia

Nella continua attenzione verso i propri Clienti, *Italiana Assicurazioni S.p.A.* mette a disposizione un organismo indipendente, la "Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado n. 1 - 10121 Torino.

La Commissione, composta da tre personalità di riconosciuto prestigio, ha lo scopo di tutelare il rispetto dei diritti spettanti agli *Assicurati* nei confronti della *Società* in base ai contratti stipulati. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'*Assicurato*. Se da questi è accettata, è invece vincolante per la *Società*. Possono rivolgersi alla Commissione gli Assicurati persone fisiche, le associazioni nonché le Società di persone e di capitali, che abbiano stipulato un contratto assicurativo con *Italiana Assicurazioni S.p.A.*, con esclusione di quelli riguardanti i Rami Credito e Cauzioni.

Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una e-mail all'indirizzo commissione.garanziaassicurato@italiana.it oppure una lettera alla sede della Commissione.

Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione, si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito internet www.italiana.it.

Mediazione per la conciliazione delle controversie

In caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità medica e sanitaria o in materia di contratti assicurativi, bancari o finanziari, qualora s'intenda intraprendere un'azione giudiziale, dovrà essere previamente esperita la procedura di mediazione prevista dal d.lgs. n. 28/2010 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli. Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito www.giustizia.it.

La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni.

Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.

Informiamo che su www.italiana.it è disponibile un'Area Riservata che permetterà di consultare la propria posizione assicurativa (come previsto dall'art. 42 del Regolamento IVASS n. 41 del 2 agosto 2018) e di usufruire di altre utili funzionalità. L'accesso è consentito gratuitamente seguendo le semplici istruzioni di registrazione presenti sul sito.

14. CONFLITTO DI INTERESSE



La *Società* dispone di procedure operative atte a individuare e a gestire le situazioni di *conflitto di interesse* originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di *Società* del Gruppo. Tramite le funzioni preposte, effettua un'attività di monitoraggio sulla presenza di situazioni e/o operazioni in *conflitto di interesse*.

In particolare, la *Società* ha predisposto che vengano mappate dette tipologie di *conflitto di interesse* in relazione sia all'offerta dei prodotti alla clientela sia all'esecuzione dei contratti con riferimento alla gestione finanziaria degli attivi a cui sono legate le *prestazioni*.

A tal fine la *Società*, preso atto che ci sono gestori di fondi e di attività finanziarie che operano tramite soggetti che assumono, contemporaneamente, anche la veste di distributori nel collocamento di contratti assicurativi, non esclude che possano insorgere eventuali conflitti di interesse tra il distributore di questo prodotto ed il Cliente, che incidano negativamente sull'interesse di quest'ultimo.

Qualora non sia possibile evitare situazioni in cui la *Società* abbia in via diretta o indiretta un *conflitto di interesse*, la *Società* ha previsto l'adozione di idonee misure organizzative volte a evitare e, se non possibile, a limitare tali conflitti operando in ogni caso in modo da non recare pregiudizio ai *Contraenti* nell'ottica di ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

15. COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO



Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a trasmettere, entro il 31 maggio di ogni anno, il *documento unico di rendicontazione* annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- per la componente di *gestione separata*:
 - cumulo dei *premi* versati dalla *data di decorrenza* del contratto alla data di riferimento del *documento unico di rendicontazione* precedente e valore della *prestazione* maturata alla data di riferimento del *documento unico di rendicontazione* precedente;
 - dettaglio dei *premi* versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali *premi* in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
 - valore dei *riscatti parziali* rimborsati nell'anno di riferimento;
 - valore della *prestazione* maturata alla data di riferimento del *documento unico di rendicontazione*;
 - valore di *riscatto* maturato alla data di riferimento del *documento unico di rendicontazione*;
- per la componente unit linked:
 - cumulo dei *premi* versati dalla *data di decorrenza* del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle *quote* assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
 - dettaglio dei *premi* versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle *quote* assegnate nell'anno di riferimento;
 - numero e controvalore delle *quote* trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
 - numero delle *quote* eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il *premio* relativo alle coperture di puro rischio;
 - numero e controvalore delle *quote* rimborsate a seguito di *riscatto parziale* nell'anno di riferimento;
 - importo dei costi e delle spese, incluso il costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'*Assicurato* nell'anno di riferimento oppure, per i contratti direttamente collegati a *OICR*, il numero delle *quote* trattenute per *commissioni di gestione* nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione;
 - numero delle *quote* complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
 - per i contratti con garanzie finanziarie, il valore della *prestazione* garantita.

Infine, la *Società*, si impegna a dare comunicazione per iscritto al *Contraente* qualora nel corso di contratto, il controvalore delle *quote* complessivamente detenute dalla Componente Unit Linked si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei *premi investiti* e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

È inoltre prevista per il *Contraente* o gli aventi diritto la facoltà di richiedere alla *Società*, secondo le modalità rese note sul sito internet www.italiana.it, le credenziali di accesso alla propria area riservata, indicando le proprie generalità comprensive di un indirizzo e-mail valido al quale la *Società* potrà trasmettere le opportune comunicazioni.

16. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO



Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, il *Beneficiario* di un *contratto di assicurazione* sulla vita acquisisce, per effetto della designazione fatta a suo favore dal *Contraente*, un diritto proprio ai vantaggi del contratto. Questo significa, in particolare, che le prestazioni corrisposte a seguito di decesso dell'*Assicurato* non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta di successione.

17. CESSIONE PEGNO E VINCOLO



In conformità con quanto disposto dall'art. 1406 del Codice Civile, il *Contraente* può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in *pegno* o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci soltanto quando la *Società*, a seguito di comunicazione scritta del *Contraente*, corredata dalla documentazione a essa inerente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di *polizza* o su *appendice*. Nel caso di *pegno* o *vincolo*, l'operazione di *riscatto* richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 del Codice Civile la *Società* può opporre al creditore pignoratorio le eccezioni che le spettano verso il *Contraente* originario sulla base del presente contratto.

In conformità a quanto disposto dall'art. 1409 del Codice Civile la *Società* può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

18. FORO COMPETENTE



Il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza-domicilio del consumatore (*Contraente*, *Beneficiari* o loro aventi diritto).

Allegato 1 - Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione

	Riscatto totale	Riscatto parziale	Pagamento capitale a scadenza	Pagamento rendita a scadenza	Decesso Assicurato	Decesso Contraente	Sinistro sulle garanzie complementari
Richiesta sottoscritta dal Contraente	▪	▪	▪	▪			
Dichiarazione attestante la data effetto dell'ultima quietanza pagata	▪	▪	▪	▪	▪		▪
Coordinate bancarie di un c/c intestato o cointestato ai singoli Beneficiari in caso di pagamento della somma assicurata tramite bonifico bancario			▪	▪	▪		▪
Coordinate bancarie di un c/c intestato o cointestato al Contraente in caso di pagamento tramite bonifico bancario	▪	▪					
Dati anagrafici/fiscali dei Beneficiari, qualora diversi da Contraente e Assicurato			▪	▪	▪		
Richiesta di opzione alla scadenza sottoscritta dal Contraente: ▪ opzione rendita con descrizione della tipologia della rendita scelta ▪ opzione capitale			▪	▪			
Copia di un documento di riconoscimento dell'Assicurato, qualora diverso dal Contraente			▪	▪			
Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione presso l'Agenzia. Tale documento è da presentare almeno due mesi prima di ogni ricorrenza annuale successiva alla scadenza in caso di pagamento rendita			▪	▪			
Consenso e dati anagrafici/fiscali del Vincolatario, in presenza di vincolo attivo sulla polizza	▪	▪					
Denuncia di sinistro, con descrizione dettagliata della malattia o della dinamica dell'infortunio							▪
Comunicazione di avvenuto decesso					▪	▪	
Certificato di morte					▪	▪	
Documentazione sanitaria relativa all'infortunio/malattia/causa del sinistro: ▪ cartelle cliniche ▪ certificati medici ▪ lettera di dimissioni rilasciata dall'ospedale attestante il ricovero e la degenza ▪ altri accertamenti di cui già in possesso							▪
Relazione del medico curante sulla causa di decesso su modulo della Compagnia							
Dichiarazione del medico curante attestante lo stato di non fumatore, nel caso di TCM non fumatori							
Visita medico legale, in caso di richiesta di indennizzo per invalidità permanente o totale							▪
Atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà redatto in Tribunale o dal Notaio					▪	▪	

Allegato 2 – Elenco OICR sottoscrivibili

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
1	AB09	LU1003376065	ABERDEEN SICAV I - FRONTIER MARKETS BOND "I" (USD) ACC	2
2	AB10	LU1254412973	ABERDEEN SICAV I - INDIAN BOND "I" (USD) ACC	2
3	AC02	LU0249549782	AB FCP I - EUROPEAN INCOME PORTFOLIO-I2E	2
4	AE01	IE00B502PK59	ALBEMARLE TARGET EUROPE "I" (EUR) ACC	3
5	AG01	LU1339879832	ALGER SMALL CAP FOCUS FUND AH EUR	2
6	AI01	IE00B5T1R961	ARTISAN GLOBAL OPPORTUNITIES-IEACC	2
7	AI02	IE00BD5JHZ64	ARTISAN US FOCUS "I" (USD) ACC	2
8	AL07	LU1548496964	ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE "IT" (EUR) HDG ACC	2
9	AL09	LU1931536236	ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING "IT" (EUR) ACC	2
10	AM06	LU0907914518	AMUNDI FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL PERSPECTIVES "IE" (EUR) ACC	2
11	AM07	FRO010032573	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"	2
12	AM08	LU0329444938	AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND "MU"	2
13	AM19	LU1883336213	AMUNDI FUNDS MULTI-STRATEGY GROWTH "M2" (EUR) ACC	2
14	AM20	LU1941682509	AMUNDI FUNDS MULTI ASSET SUSTAINABLE FUTURE	2
15	AM21	LU1883320308	AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG "M2" (EUR) ACC	2
16	AM22	LU1883866011	AMUNDI FUNDS REAL ASSETS TARGET INCOME "I2" (EUR) ACC	2
17	AM23	LU0389811539	AMUNDI INDEX MSCI EUROPE-IEC	2
18	AM24	LU0389812008	AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CT-IE C	2
19	AM25	LU0996179858	AMUNDI MSCI JAPAN ESG CLIMATE NET ZERO AMBITION CTB-IEC	3
20	AM26	LU1861134622	AMUNDI INDEX MSCI USA SRI PAB-IECGBP	2
21	AM27	FRO012518397	AMUNDI RENDEMENT PLUS MC	3
22	AM28	LU1050470027	AMUNDI INDEX JP MORGAN EMU GOVIES "ME" (EUR) ACC	3
23	AN01	IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I" ACC	3
24	AN02	IE0032465662	ANIMA EUROPE EQUITY "I" ACC	3
25	AN03	IE0032462438	ANIMA GLOBAL BOND "I" ACC	3
26	AN04	IE0032463733	ANIMA GLOBAL EQUITY VALUE "I" (EUR) ACC	3
27	AN07	IE0032460721	ANIMA LIQUIDITY "I" ACC	3
28	AN09	IE000AAPC434	ANIMA MEGATREND PEOPLE FUND	3

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
29	AN10	IE00B570LF99	ANIMA SHORT TERM CORPORATE BOND	3
30	AS01	IE00B81TMV64	ALGEBRIS FINANCIAL CREDIT I	3
31	AS02	IE00BCZNWT08	ALGEBRIS FINANCIAL INCOME I	3
32	AS03	IE00BYT35D51	ALGEBRIS MACRO CREDIT I EUR	3
33	AX07	LU1280196426	AXA WORLD FUNDS ACT GREEN BONDS	2
34	AX08	LU1529781624	AXA WORLD FUNDS ROBOTECH	2
35	BA01	LU0337414568	BANTLEON OPPORTUNITIES L "IT" ACC	2
36	BE01	LU0494762056	BELLEVUE GLOBAL MACRO IE	2
37	BL01	LU0329591480	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2" (EURHDG)	2
38	BL03	LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	2
39	BL07	LU0297941469	BG EURO BOND FUND EUR	2
40	BL09	LU0329592371	BGF EURO SHORT DURATION BOND-€D2	2
41	BL12	LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	2
42	BL13	LU0368268198	BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	2
43	BL14	LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"	2
44	BL15	LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	2
45	BL16	LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	2
46	BL17	LU0438336421	BSF SUSTAINABLE FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC	2
47	BL18	LU0725892383	BSF AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN	2
48	BL22	LU0406496546	BGF CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND	2
49	BL25	LU0252966485	BGF EURO MARKETS FUND	2
50	BL29	LU0252964944	BGF SUSTAINABLE ENERGY "D2" (EUR) ACC	2
51	BL33	LU1822773989	BGF ESG MULTI-ASSET "I" (EUR) ACC	2
52	BL34	LU1917164268	BGF FUTURE OF TRANSPORT "D2" (EUR) ACC A	2
53	BL35	LU0827882639	BGF GLOBAL LONG-HORIZON EQUITY "D2" (EUR) ACC	2
54	BL36	LU1917165075	BGF NEXT GENERATION TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	2
55	BL37	LU0496654400	BGF NUTRITION "D2" (EUR) ACC	2
56	BL38	LU0827889485	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2" (EUR) ACC	2
57	BL39	LU0376438312	BGF WORLD TECHNOLOGY "D2" (EUR) ACC	2
58	BL40	LU0875157884	ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BD INDEX (LU) "D2" (EUR) ACC	2
59	BL41	LU0368234703	BLACKROCK BGF SUSTAINABLE ENERGY FUND I2 EUR I2 EUR	3

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
60	BP01	LU1956160789	BNP PARIBAS SUSTAINABLE MULTI-ASSET STABILITY "I" (EUR) ACC	2
61	BR01	LU1637618239	BERENBERG EUROPEAN FOCUS FUND "M" (EUR)	2
62	CA02	LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	2
63	CA03	FR0011510056	CANDRIAM LONG SHORT CREDIT T-R (EUR)	3
64	CA04	LU1598284849	CANDRIAM EQUITIES L ROBOTICS & INNOVATIVE TECHNOLOGY "R" (EUR) ACC	2
65	CA09	LU1434524259	CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY EMERGING MARKETS "I" (EUR) ACC	3
66	CA10	IE00BTLJYM89	ALGEBRIS FINANCIAL EQUITY "I" (EUR)	2
67	CA12	LU1542321259	CLEOME INDEX EURO CORPORATE BONDS-IA	3
68	CA13	LU1542322224	CLEOME INDEX EURO GOVERNMENT BONDS-I	3
69	CF02	FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	2
70	CF04	FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A" EUR ACC	2
71	CF05	FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A" EUR ACC	2
72	CF06	FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE AW (EUR) ACC	2
73	CF07	FR0010149161	CARMIGNAC COURT TERME "A"	2
74	CL01	LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC	2
75	CL02	LU0336083810	CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY "A"	2
76	CL04	LU0992631647	CARMIGNAC EMERGING PATRIMOINE-F EU ACC	2
77	CL06	LU1932489690	CARMIGNAC PORTFOLIO CREDIT "F" (EUR) ACC	2
78	CM01	LU0178939392	COMPAM FUND ACTIVE EUROPEAN CREDIT "B" (EUR) ACC	4
79	CM02	LU0295370547	COMPAM FUND ACTIVE DOLLAR BOND "A" CAP (USD) ACC	3
80	CM03	LU1190404001	COMPAM CADENCE STRATEGIC ASIA "A" (EUR) ACC	3
81	CM04	LU1055116559	COMPAM FUND - ACTIVE GLOBAL EQUITY "M" (EUR) ACC	3
82	CM05	LU1190404936	COMPAM CADENCE STRATEGIC ASIA "M" (EUR) ACC	3
83	CN01	AT0000AORFV9	CONVERTINVEST ALL-CAP CONVERTIBLES FUND "I-VTA"	3
84	CO02	IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	2
85	CO04	IE0033535075	COMGEST GROWTH GLOBAL	3
86	CO06	IE00BZ0X9R35	COMGEST GROWTH GLOBAL FLEX "R" (EUR) ACC	3
87	CO07	IE00BZ0RSM31	COMGEST GROWTH AMERICA "I" (EURHGD) ACC	2
88	CO08	IE00BHWQNP08	COMGEST EUROPE SMALLER COMPANIES EUR I ACC	3
89	CP01	LU1295556887	CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE "ZH"	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
90	CP02	LU1379000414	CAPITAL GROUP INVESTMENT COMPANY AMERICA-ZH EUR	2
91	CP03	LU0828134386	CAPITAL GROUP EMERGING MARKET TOTAL OPPORTUNITIES-ZH EUR	2
92	CP04	LU1615060362	CAPITAL GROUP GLOBAL ALLOCATION FUND	2
93	CP05	LU0817818007	CAPITAL GROUP GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES EM M	2
94	CP06	LU0815114979	CAPITAL GROUP EMERGING MARKET LOCAL DEBT-Z EURO	2
95	CP08	LU1006079997	CAPITAL GROUP GLOBAL ALLOCATION "Z" (EUR) ACC	2
96	CP09	LU1295554833	CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND	2
97	CR01	LU1530899811	CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES-I EUR A	2
98	CR04	LU1653748860	CPR INVEST FOOD FOR GENERATIONS "A" (EUR) ACC	2
99	CR05	LU1902443420	CPR INVEST CLIMATE ACTION "A" (EUR) ACC	2
100	CR06	LU2389405080	CPR INVEST HYDROGEN "A" (EUR) ACC	2
101	DC02	LU1787060471	DECALIA SICAV CIRCULAR ECONOMY "RP" (USD) ACC	2
102	DC03	LU1426102999	DECALIA SICAV SILVER GENERATION "RP" (EUR) ACC	2
103	DC04	LU2407358063	DECALIA SICAV SUSTAINABLE SOCIETY "RP" (EUR) ACC	2
104	DC05	LU2620758859	DECALIA SICAV SUSTAINABLE SOCIETY "RP" (USD) ACC	2
105	DN01	LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	2
106	DN02	LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	2
107	DN04	LU1694789378	DNCA INVEST ALPHA BONDS I CAP EUR	2
108	DO01	FR0013299187	DORVAL CONVICTIONS-N	2
109	DP01	LU0907928062	DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUSTAINABLE "F" ACC	2
110	DP02	LU0174537935	DPAM L BONDS EUR QUALITY SUSTAINABLE "F" (EUR) ACC	2
111	DP03	LU0174545367	DPAM L BONDS HIGHER YIELD	2
112	DP04	BE6246067431	DPAM B EQUITIES SUSTAINABLE FOOD TRENDS	2
113	DP05	LU0174544550	DPAM L BONDS UNIVERSALIS UNCONSTRAINED	2
114	DP06	BE6246068447	DPAM B EQUITIES WORLD SUSTAINABLE	2
115	ED07	FR0011276617	R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION "F" (EUR) ACC	2
116	ED08	LU1160365091	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND CHINA A EUR	3
117	ED13	LU1244894231	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND BIG DATA "I" (EUR) ACC	2
118	ED14	LU1161527038	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND BOND ALLOCATION A E	2
119	ED18	FR0011261197	R-CO VALOR-F EUR	3

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
120	EI02	IE00B7TRTL43	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY B	3
121	EL01	LU1331972494	ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE FUND-I EUR A	2
122	EN01	LU0497418391	EURIZON FUND - AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE	2
123	EN02	LU0278427041	EPSILON FUND - EURO BONDD-I	2
124	EN03	LU0365358570	EPSILON FUND - EMERGING BOND TOTAL RETURN	2
125	EN04	LU0335991534	EURIZON FUND - BOND HIGH YIELD-Z	2
126	EN05	LU0335994041	EURIZON FUND - ABSOLUTE ACTIVE "Z" (EUR) ACC	2
127	EN06	LU1529955392	EURIZON FUND - BOND AGGREGATE RMB-Z	3
128	EN07	LU1693963883	EURIZON FUND - ABSOLUTE GREEN BONDS "Z" (EUR) ACC	2
129	ET01	LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	3
130	ET02	LU0279509144	ETHNA DEFENSIV "T"	3
131	FE01	LU0433182416	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL (EUR HDG) "AHE-C"ACC	2
132	FE02	LU0565135745	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL "AE" (EUR) ACC	2
133	FI01	LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y" (USD) ACC	2
134	FI04	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (USD) ACC	2
135	FI05	LU0346390866	FIDELITY FUNDS - CHINA FOCUS "Y" USD	2
136	FI07	LU0346390353	SUSTAINABLE EURO CASH "Y" (EUR) ACC	2
137	FI08	LU0346388373	FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" ACC	2
138	FI10	LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y" (EUR) ACC	2
139	FI15	LU0346391245	FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD)	2
140	FI16	LU0318940342	FIDELITY ITALY "Y" (EUR) ACC	2
141	FI19	LU0346391674	FIDELITY FUNDS - LATIN AMERICA "Y"	2
142	FI22	LU0318941159	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (USD) ACC	2
143	FI25	LU0346392565	FIDELITY FUNDS - US DOLLAR CASH "Y"	2
144	FI26	LU0346388613	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y"	2
145	FI27	LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y" (USD) ACC	2
146	FI28	LU0936576247	FIDELITY FUNDS - EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"	2
147	FI29	LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	2
148	FI32	LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB BOND "Y" (EUR) ACC	2
149	FI34	LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" ACC	2
150	FI35	LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EUR)HDG) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
151	FI38	LU0348529875	FAST EUROPE "Y"	2
152	FI39	LU0605515880	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EURHDG) ACC	2
153	FI41	LU0605514057	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (EUR) ACC	2
154	FI46	LU1116432458	FIDELITY EMERGING MARKET DEBT "Y" (EUR) ACC	2
155	FI48	LU0318940003	FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH "Y" (EUR) ACC	2
156	FI51	LU1731833056	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EUR) ACC	2
157	FI53	LU0346389348	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "Y"	2
158	FI54	LU0346388969	SUSTAINABLE GLOBAL HEALTH CARE "Y" (EUR) ACC	2
159	FI58	LU0346388456	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN SMALLER COMPANIES-Y ACCE	2
160	FI60	LU0766124803	FIDELITY FUNDS - GLOBAL SHORT DURATION INCOME "Y" (EUR) ACC	2
161	FI61	LU0963540371	FIDELITY AMERICA "Y" (EURHDG) ACC	2
162	FI62	LU1268459796	FIDELITY EMERGING MARKET TOTAL RETURN DEBT "Y" (EUR) ACC	2
163	FI63	LU0880599641	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (EUR) ACC	2
164	FI64	LU1892830081	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE WATER & WASTE "Y" (EUR) ACC A	2
165	FI65	LU1808854043	FIDELITY NORDIC "Y" (EUR) ACC	2
166	FI66	LU0393653166	FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET DEFENSIVE FUND "A" (EUR) ACC	2
167	FI67	LU0318940771	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE JAPAN EQUITY "Y" (JPY) ACC	2
168	FI69	LU2210152745	FIDELITY ABSOLUTE RETURN GLOBAL EQUITY FUND "Y" (EURHDG) ACC	2
169	FI73	LU0966156712	FAST GLOBAL "Y" (EUR) ACC	2
170	FI74	LU0346393704	FIDELITY EURO SHORT TERM BOND "Y"	2
171	FI75	LU0528228314	FIDELITY SUSTAINABLE DEMOGRAPHICS Y-ACC-EURO (HDG) Y	2
172	FL01	LU0507282852	FINLABO INVESTMENTS SICAV - DYNAMIC EQUITY	2
173	FN02	FR0010321802	ECHIQUIER AGRESSOR "A" EUR ACC	2
174	FN03	FR0010859769	ECHIQUIER WORLD EQUITY GROWTH "A" (EUR) ACC	2
175	FN04	FR0010321828	ECHIQUIER MAJOR SRI GROWTH EUROPE "A" (EUR) ACC	2
176	FN06	FR0010434019	ECHIQUIER PATRIMOINE "A" ACC	2
177	FN07	FR0011039304	ECHIQUIER ARTY SRI "R" ACC	2
178	FN08	FR0010581710	ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE	2
179	FN09	LU1819479939	ECHIQUIER ARTIFICIAL INTELLIGENCE	3

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
180	FN12	LU2466449001	ECHQUIER SPACE FUND "F" (EUR) ACC	3
181	FR01	LU0128525689	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL BALANCED "A"	2
182	FR04	LU0366762994	FRANKLIN TEMPLETON - TECHNOLOGY "I"	2
183	FR07	LU0300744595	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL HIGH YIELD "I"	2
184	FR08	LU0316492775	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL BOND "I" (EUR HDG) ACC	2
185	FR09	LU0195953079	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL BOND "I"	2
186	FR10	LU0316493237	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	2
187	FR11	LU0260871040	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL TOTAL RETURN "I"	2
188	FR18	LU0231205427	FRANKLIN TEMPLETON - INDIA "I" (EUR) ACC	2
189	FR19	LU0195949986	FRANKLIN TEMPLETON - MUTUAL U.S. VALUE FUND "I"	2
190	FR21	LU0300742383	FRANKLIN TEMPLETON - NATURAL RESOURCES "I"	2
191	FR22	LU0195948665	FRANKLIN TEMPLETON - U.S. OPPORTUNITIES "I"	2
192	FR23	LU0195950992	FRANKLIN TEMPLETON - ASIAN GROWTH "I"	2
193	FR24	LU0195951610	FRANKLIN TEMPLETON - EMERGING MARKETS "I"	2
194	FR25	LU0390136579	FRANKLIN TEMPLETON - ASIAN SMALLER COMPANIES "I"	2
195	FR27	LU0390137205	FRANKLIN TEMPLETON - FRONTIER MARKETS "I" (EUR) ACC	2
196	FR28	LU0195949390	FRANKLIN TEMPLETON - EUROPEAN OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC	2
197	FR30	LU0316494474	FRANKLIN TEMPLETON - U.S. OPPORTUNITIES "I" (EUR-HDG) ACC	2
198	FR34	LU0962741145	FRANKLIN Gulf Wealth Bond "I" (USD) ACC	2
199	FR35	LU1733274556	FRANKLIN Gulf Wealth Bond FUND "I" (EURHDG) H1 ACC	2
200	FT01	IT0005495418	FININT SMART BOND "I" (EUR) ACC	2
201	FT02	IT0005473688	FININT ECONOMIA REALE ITALIA "I" (EUR) ACC	2
202	FV01	LU1038809049	FLOSSBACH VON STORCH MULTIPLE OPPORTUNITIES	3
203	GE01	LU0396183112	GENERALI EURO BOND 1/3 YEARS BX	2
204	GE02	LU0145476148	GENERALI EURO BOND "B" (EUR) ACC	2
205	GO01	IE0031295938	GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES "I"	2
206	GO03	LU0234682044	GOLDMAN SACHS EUROPE CORE EQUITY IA	2
207	GP02	FR0010213355	GROUPAMA ENTREPRISES "I" (EUR) ACC	3
208	HA02	FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES "R"	2
209	HA08	FR0013393329	H2O MULTIBONDS EUR SR	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
210	HA11	FR0013393295	H2O MODERATO EUR SR	2
211	HA20	FR0011007418	H2O EUROAGGREGATE - RC	2
212	HS01	LU0692310807	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - RMB FIXED INCOME "I"	2
213	HS02	LU0197773160	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - ASIA PACIFIC EX JAPAN EQUITY H-AC	2
214	HS09	LU0524291613	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL HIGH INCOME BD-AC	2
215	IG01	LU0438164971	EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	2
216	IG02	LU0545564113	EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"	2
217	IG03	LU0345770563	GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	2
218	IV03	LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	2
219	IV04	LU0100598878	INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS "C" (USD) ACC	2
220	IV06	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	2
221	IV07	LU0119753134	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C" (EUR) ACC	2
222	IV15	LU1934328672	INVESCO EURO ULTRA-SHORT TERM DEBT-Z ACC	2
223	IV20	LU2708676262	INVESCO SUSTAINABLE GLOBAL INCOME "C" (EUR) ACC	2
224	JA01	IE0009516810	JANUS HENDERSON FLEXIBLE INCOME "I2" (EUHDG) ACC	2
225	JA02	IE0009531603	JANUS HENDERSON HIGH YIELD "I2" (EURHDG) ACC	2
226	JA03	IE00B2B37881	JANUS HENDERSON US SHORT TERM BOND "I2" (EURHDG) ACC	2
227	JA12	IE00B2B36V48	JANUS HENDERSON BALANCED "I2" (EURHDG) ACC	2
228	JP23	LU0095623541	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"	2
229	JP25	LU0086741088	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - US BOND "C"	2
230	JP26	LU0782316961	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL INCOME C EUR ACC	2
231	JP34	LU1048171810	JPMORGAN FUNDS - GLOBAL HEALTHCARE ACC	2
232	JP45	LU0822047501	JPMORGAN FUNDS - KOREA EQUITY "C" (EUR) ACC	2
233	JP46	LU0248042839	JPM CHINA "I" (USD) ACC	2
234	JR04	LU0853555893	JUPITER DYNAMIC BOND "I" (EUR) ACC	2
235	JR05	LU0522256634	JUPITER GLOBAL CONVERTIBLES "I" (EUR) ACC	2
236	JU06	LU0329430473	GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) ACC	2
237	KA01	LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D" ACC	2
238	KA02	LU1093290960	KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D" (EUR) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
239	LA02	FR0013305950	LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL 'TC' (EUR) ACC	2
240	LA03	IE00B3X5FG30	LAZARD GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "A" (USD HDG) ACC	2
241	LA04	FR0000098683	LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL "PC" (EUR) ACC	2
242	LA05	IE00BFZ4RW27	LAZARD RATHMORE ALTERNATIVE FUND HEDGED	2
243	LA06	IE00BKV45P08	LAZARD GLOBAL THEMATIC FOCUS "C" (EUR) ACC	2
244	LD01	LU2232027131	LEADERSEL INNOTECH ESG "I" (EUR) ACC	2
245	LE02	IE00B23Z9533	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME FUND PR ACC	2
246	LE03	IE00B241FD07	LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR ACC	2
247	LE04	IE00BHBX1D63	LEGG MASON WESTERN ASSET MACRO OPPORTUNITIES BOND FUND PR ACC	2
248	LE05	IE00B23Z8T07	LEGG MASON ROYCE US SMALL CAP OPPORTUNITY FUND PR ACC	2
249	LE06	IE00BD4GV124	LEGG MASON CLEARBRIDGE INFRASTRUCTURE VALUE FUND PR ACC	2
250	LE07	IE00B7VSG479	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL INCOME OPTIMISER FUND PR ACC	2
251	LE08	IE00B2Q1FV64	LEGG MASON WESTERN ASSET ASIAN OPPORTUNITIES FUND PR ACC	2
252	LF02	LU0611874487	LFP JKC ASIA VALUE "P" (EURHDG) ACC	3
253	LF04	FR0010674978	LA FRANCAISE SUB DEBT-C	3
254	LF05	LU0970532437	LA FRANCAISE LUX - MULTISTRATEGIES OBLIGATAIRES	2
255	LK01	LU0840526551	LEMANIK SICAV HIGH GROWTH "I" (EUR) ACC	2
256	LO01	LU0563304459	LO FUNDS - EURO BBB-BB FUNDAMENTAL	2
257	LO03	LU0476249320	LO FUNDS - EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL	3
258	LO04	LU0210004429	LO FUNDS - TARGETNETZERO EURO IG CORPORATE	3
259	LO05	LU0210001326	LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION	2
260	LO06	LU0209992170	LO FUNDS - GOLDEN AGE (EUR)	3
261	LO09	LU0718509861	LO FUNDS - ALL ROADS "N"	3
262	LO10	LU0431649374	LO FUNDS - GOLDEN AGE (USD)	3
263	LO12	LU0209988657	LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND	3
264	LS01	LU1720110474	ARCANO LOW VOLATILITY EUROPEAN INCOME - ESG SELECTION "CEA" (EURHDG) ACC	2
265	MA01	LU1303937483	MANDARINE UNIQUE SMALL & MID CAPS EUROPE	2
266	MA02	LU1303940941	MANDARINE EUROPE MICROCAP "I" (EUR) ACC	2
267	MB01	LU1203833881	MIRABAUD - SUSTAINABLE GLOBAL FOCUS "I" (EUR) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
268	MF05	LU1340703740	MFS MERIDIAN GLOBAL OPPORTUNISTIC BOND "IH1" (EURHGD) ACC	2
269	MF06	LU1985812830	MERIDIAN CONTRARIAN VALUE 1 EUR	2
270	MG01	LU1670720629	M&G LUX GLOBAL MACRO BOND EUR C H A	2
271	MG05	GB0030932783	M&G GLOBAL THEMES FUND C	2
272	MG07	LU1670724704	M&G LUX OPTIMAL INCOME EUR C A	2
273	MG08	LU1670710232	M&G LUX GLOBAL DIVIDEND	2
274	MG09	LU1670707873	M&G LUX EUROPEAN STRATEGIC VALUE EUR CA	2
275	MG15	LU1582988488	M&G LUX DYNAMIC ALLOCATION FUND EUR A	2
276	MG19	LU1665238009	M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND "CI" (EUR) ACC	2
277	MI01	LU1472740502	MIROVA GLOBAL GREEN BONDS "I/A"	2
278	MI02	LU0914729966	MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY	2
279	MO03	LU0360482987	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "Z" ACC	2
280	MO04	LU0360484769	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE "ZH" (EURHGD) ACC	2
281	MO05	LU0360484686	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE "Z" ACC	2
282	MO07	LU0706093803	MORGAN STANLEY GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"	2
283	MO09	LU0384383872	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z" ACC	2
284	MO10	LU0955011761	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL QUALITY "Z" (EURHGD) ACC	2
285	MO11	LU0552385535	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "Z" (USD) ACC	2
286	MO12	LU1511517010	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHGD) ACC	2
287	MO13	LU0360483019	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "ZH" (EURHGD) ACC	2
288	MU01	LU2145464777	ROBECOSAM SMART MATERIALS EQUITIES "I" (EUR) ACC	2
289	MZ01	IE0033758917	MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EUR) ACC	2
290	MZ03	IE00B2R9B880	MUZINICH SUSTAINABLE CREDIT "A" (EURHGD) ACC	2
291	NA01	IE00B23XCZ83	LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/C"	2
292	NA03	IE00BZ1F7300	LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "N" (EURHGD) ACC	2
293	NA05	LU1951199881	THEMATICS AI AND ROBOTICS "N/A" (EUR) ACC	2
294	NA06	LU1951203402	THEMATICS META "N" (EUR) ACC	2
295	NA07	LU1951224820	THEMATICS SAFETY "N/A" (EUR) ACC	2
296	NA08	LU1951228573	THEMATICS WATER "N/A" (EUR) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
297	NO01	LU0278529986	NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	2
298	NO02	LU0064675639	NORDEA 1 - NORDIC EQUITY "BP" EUR	2
299	NO03	LU0078812822	NORDEA 1 - NORWEGIAN SHORT TERM BOND "BP"	2
300	NO06	LU0064321663	NORDEA 1 - SWEDISH SHORT TERM BOND "BP"	2
301	NO08	LU0351545230	NORDEA 1 - STABLE RETURN "BI" EUR	2
302	NO09	LU0607983896	NORDEA 1 - ALPHA 15 "BP"	2
303	NO10	LU0915365364	NORDEA 1 - FLEXIBLE FIXED INCOME "BP" EUR	2
304	NO11	LU0445386369	NORDEA 1 - ALPHA 10 "BP"	2
305	NO18	LU0772943501	NORDEA 1 - EUROPEAN FINANCIAL DEBT "BI" EUR	2
306	NO19	LU0772925276	NORDEA 1 - EMERGING MARKET BOND "BI" EUR	2
307	NO20	LU0141799097	NORDEA 1 - EUROPEAN HIGH YIELD "BI" EUR	2
308	NO21	LU0417818316	NORDEA 1 - EUROPEAN SMALL&MID CAP STARS EQUITY "BI" EUR	2
309	NO22	LU0705259173	NORDEA 1 - GLOBAL REAL ESTATE FUND "BI" EUR	2
310	NO23	LU1947902281	NORDEA 1 - GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE "BI" EUR	2
311	NO24	LU0097890064	NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY "BI" EUR	2
312	NO25	LU0985319473	NORDEA 1 - GLOBAL STARS EQUITY "BI" EUR	2
313	NO26	LU0348927095	NORDEA 1 - GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT "BI" EUR	2
314	NO27	LU0539144625	NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND "BI" EUR	2
315	NU01	IE00BZ090894	NEUBERGER BERMAN CORPORATE HYBRID BOND EUR I A CC	2
316	OD01	FR0000989899	ODDO BHF AVENIR "CR" (EUR)	2
317	OD03	FR0010109165	ODDO BHF PROACTIF EUROPE "A"	2
318	OD07	FR0011109354	ODDO BHF IMMOBILIER CN	2
319	OD08	DE000A2JJ153	ODDO BHF POLARIS MODERATE "CI" (EUR)	2
320	OD10	LU2192035942	ODDO BHF EXKLUSIV POLARIS DYNAMIC "CI" (EUR) ACC	3
321	OD11	LU1486847152	SICAV ODDO BHF EURO HIGH YIELD BOND "CN" (EUR)ACC	2
322	OY04	LU0507009925	IMGP - SUSTAINABLE EUROPE "R" (EUR) ACC	2
323	OY05	LU1965317263	IMGP - GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "R HP" (USD) ACC	2
324	OY06	LU0536295982	IMGP - JAPAN OPPORTUNITIES "R" (JPY) ACC	3
325	PA05	LU0190305473	BNP PARIBAS EURO INFLATION-LINKED BOND "I" (EUR) ACC	2
326	PA07	LU0102035119	BNP PARIBAS TARGET RISK BALANCED "I" (EUR) ACC	3

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
327	PA08	LU0823400337	BNP PARIBAS EUROPE EQUITY "I" (EUR) ACC	2
328	PA09	LU0212179997	BNP PARIBAS EUROPE SMALL CAP "I" (EUR) ACC	2
329	PA10	LU0823429237	BNP PARIBAS INDIA EQUITY "I" (USD) ACC	2
330	PA13	LU0823411292	BNP PARIBAS US SMALL CAP "I" (USD) ACC	2
331	PA15	LU0347711623	BNP PARIBAS GLOBAL ENVIRONMENT "I" (EUR) ACC	2
332	PA17	LU1165137651	BNP PARIBAS SMART FOOD "I" (EUR) ACC	2
333	PA18	LU0823422067	BNP PARIBAS DISRUPTIVE TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	2
334	PA19	LU0823412183	BNP PARIBAS CONSUMER INNOVATORS "I" (EUR) ACC	2
335	PA24	LU0823421689	BNP PARIBAS FUNDS DISRUPTIVE TECHNOLOGY	2
336	PA25	LU0265319003	BNP PARIBAS FUND EUR SMALL CAP CONVERTIBLE	2
337	PA26	LU1022395633	BNP PARIBAS EURO HIGH YIELD SHORT DURATION BOND "I" (EUR) ACC	2
338	PA27	LU0823418115	BNP PARIBAS GLOBAL LOW VOL EQUITY "I" (EUR) ACC	2
339	PA28	LU1165135952	BNP PARIBAS AQUA "I" (EUR) ACC	2
340	PA29	LU1819949246	BNP PARIBAS SUSTAINABLE ENHANCED BOND 12M "I" (EUR) ACC	2
341	PA31	LU2360288448	BNP PARIBAS GREEN TIGERS "I" (EUR) ACC A	2
342	PA32	LU1291093273	BNPP ESG EMU GOVERNMENT BOND IG-TR I	2
343	PH04	LU0515577780	PHARUS SICAV CONSERVATIVE (EUR)	2
344	PH05	LU1868872711	PHARUS SICAV BEST REGULATED COMPANIES "B" (EUR)	2
345	PH06	LU2481105547	VALORI SICAV-HEARTH ETHICAL FUND	2
346	PH07	LU1136402515	PHARUS SICAV TARGET "B" (EUR HDG)	2
347	PH08	LU1253867763	PHARUS SICAV TREND PLAYER "B" (EUR)	2
348	PI02	LU0255798018	PICTET - EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "I" (USD)	2
349	PI03	LU0280437160	PICTET - EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "I" (EUR)	2
350	PI05	LU0188500879	PICTET - HEALTH "I"	2
351	PI06	LU0104884605	PICTET - WATER "I" (EUR)	2
352	PI07	LU0175073468	PICTET - USD SHORT MID TERM BONDS "I"	2
353	PI08	LU0941348897	PICTET - MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" (EUR)	2
354	PI09	LU0366533882	PICTET - NUTRITION "I" (EUR)	2
355	PI10	LU0312383663	PICTET - CLEAN ENERGY TRANSITION "I"	2
356	PI11	LU0340553600	PICTET - EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"	2
357	PI12	LU0386875149	PICTET - GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR)	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
358	PI14	LU0128497707	PICTET - SHORT TERM MONEY MARKET "I" (USD)	2
359	PI16	LU1055195918	PICTET - SHORT TERM EMERGING CORPORATE BONDS "I" (USD)	2
360	PI17	LU0256845834	PICTET - SECURITY "I" (USD)	2
361	PI18	LU1279334053	PICTET - ROBOTICS "I" (EUR)	2
362	PI22	LU0503633769	PICTET - SMARTCITY "I" (EUR)	2
363	PI23	LU0328685416	PICTET - EMERGING MARKETS INDEX IS (USD)	3
364	PI25	LU0340558823	PICTET - TIMBER "I" (EUR)	2
365	PI27	LU0217138485	PICTET - PREMIUM BRANDS "I" (EUR)	2
366	PI29	LU0340554673	PICTET - DIGITAL I (EUR)	2
367	PI30	LU2053547605	PICTET - CHINA INDEX	3
368	PI31	LU1437676478	PICTET - GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES "I" (EUR)	2
369	PI32	LU0255978008	PICTET - CHINA EQUITIES	2
370	PI33	LU0128494944	PICTET - SHORT TERM MONEY MARKET "I" (EUR)	2
371	PI34	LU0503631631	PICTET - GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" (EUR)	2
372	PM01	IE0030759645	PIMCO - EMERGING MARKETS BOND FUND I ACC (USD)	2
373	PM02	IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EUR HDG) ACC	2
374	PM03	IE0009725304	PIMCO - TOTAL RETURN BOND FUND I EUR H ACC	2
375	PM04	IE0033989843	PIMCO - TOTAL RETURN BOND "I" (EUR HDG) ACC	2
376	PM05	IE00B80G9288	PIMCO - INCOME FUND I (EUR HDG) ACC	2
377	PM06	IE00B6VHBN16	PIMC GIS CAPITAL SECURITIES "I" (EURHDG) ACC	2
378	PM08	IE0032875985	PIMCO - GLOBAL BOND FUND I (EUR HDD) ACC	2
379	PM09	IE0004931386	PIMCO EURO BOND "I" (EUR) ACC	2
380	PM11	IE0032876397	PIMCO - GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT FUND I HED ACC	2
381	PM16	IE00B1JC0H05	PIMCO - DIVERSIFIED INCOME FUND I (EUR HDG) ACC	2
382	PM17	IE00B4R5BP74	PIMCO - DYNAMIC BOND FUND I (EUR HDG) ACC	2
383	PM18	IE00B607SM09	PIMCO - EMERGING MARKETS CORPORATE BOND FUND I (EUR HDG) ACC	2
384	PM19	IE00B2R34Y72	PIMCO - GLOBAL HIGH YIELD BOND FUND I (EUR HDG) ACC	2
385	PM20	IE00B873BF95	PIMCO - GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT FUND I EUR CURRENCY EXPOSURE ACC	2
386	PM22	IE00BOXJBQ64	PIMCO GIS EURO SHORT-TERM INST./ACC.	2
387	PM23	IE00B3V8Y234	PIMCO GIS EURO INCOME BOND FUND INST ACC EUR	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
388	PO07	IE00BM95B514	POLAR CAPITAL GLOBAL TECHNOLOGY I EUR ACC I EUR ACC	2
389	PR03	LU0393873525	EURIZON AM SICAV - HIGH YIELD BOND "I" (EURHDG) ACC	2
390	PT01	LU1377525818	PLANETARIUM ANTHILIA YELLOW "B" (EUR) ACC	3
391	PT02	LU0599024584	PLANETARIUM ANTHILIA WHITE "B" ACC	3
392	PT03	LU0374939022	PLANETARIUM ANTHILIA RED "B" ACC	3
393	PV01	LU0325598752	PARVEST ENHANCED CASH 6 MONTHS I CAP	2
394	RA01	AT0000607270	RAIFFEISEN 304 EURO CORPORATES "I-VTA"	3
395	RA08	AT0000A1VG68	RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT MIX"I-VTA" (EUR) ACC	3
396	RA09	AT0000A1PKT5	RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT MOMENTUM "I-VTA" (EUR) ACC	3
397	RA11	AT0000A0SDZ3	RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS "I-VTA"	3
398	RA12	AT0000A20EZ2	RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT AKTIEN "I-VTA"	3
399	RA13	LU0082941195	PHARUS SICAV BASIC FUND (EUR) ACC	2
400	RA14	AT0000A28LK2	RAIFFEISEN MEGATRENDS ESG AKTIEN "I-VTA" (EUR) ACC	3
401	RA15	AT0000A0EYD6	RAIFFEISEN EURO SHORT TERM RENT (I) VTA	3
402	RB01	IE00B1FQCF84	RUBRICS GLOBAL FIXED INCOME UCITS "B" (EURHD	2
403	RB02	IE00BHCR9222	RUBRICS GLOBAL CREDIT FUND	2
404	RO01	LU0209860427	ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQUITIES "I" (EUR) ACC	2
405	RO02	LU1700711150	ROBECO FINTECH "I" (EUR) ACC	2
406	RO04	LU0717821077	ROBECO GLOBAL CONSUMER TRENDS "I" (EUR) ACC	2
407	RO05	LU2092759021	ROBECOSAM CIRCULAR ECONOMY EQUITIES "I" (EUR) ACC	2
408	RO06	LU2145462722	ROBECOSAM SMART ENERGY EQUITIES "I" (EUR) ACC	2
409	RO07	LU2146192377	ROBECOSAM SUSTAINABLE WATER EQUITIES I EUR I EUR	2
410	SC01	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC	2
411	SC02	LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C" ACC	2
412	SC03	LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" ACC	2
413	SC05	LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" (EUR HDG) ACC	2
414	SC07	LU0181496059	SCHRODER ISF - EMERGING ASIA "C"	2
415	SC08	LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES "C" (EURHDG) ACC	2
416	SC09	LU0161305759	SCHRODER ISF - EUROPEAN VALUE "C"	2
417	SC10	LU0562314715	SCHRODER ISF - FRONTIER MARKETS EQUITY "C"	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
418	SC11	LU0106235889	SCHRODER ISF EURO BOND "C" ACC	2
419	SC14	LU0106235459	SCHRODER ISF EURO EQUITY "C" ACC	2
420	SC19	LU0968301142	SCHRODER ISF - FRONTIER MARKETS EQUITY "C" (EUR)	2
421	SC24	LU0106234999	SCHRODER ISF EURO SHORT TERM BOND "C" ACC	2
422	SE01	LU0256624742	SEB ASSET SELECTION FUND "C" (EUR)	2
423	SR01	IE00BD8DY878	SEILERN AMERICA EUR H I	2
424	SR02	IE00BF5H4L99	SEILERN AMERICA EUR U I	2
425	SS01	LU1111597263	STATE STREET GLOBAL ESG SCREENED MANAGED VOLATILITY EQUITY "I" (EUR) ACC	3
426	SS02	LU0438092701	STATE STREET EURO CORPORATE BOND SCREENED INDEX-I	2
427	SS03	LU0438092966	STATE STREET EMU GOVERNMENT BOND INDEX F-I CAP	2
428	SS04	LU1159235107	STATE STREET WORLD SCREENED INDEX EQUITY FUND-IEUR	3
429	SS05	LU1159236337	STATE STREET EUROPE SCREENED INDEX EQUITY FUND-IEUR	2
430	SS06	LU1159238978	STATE STREET UK INDEX EQUITY-I EUR	2
431	SS07	LU1159237491	STATE STREET US SCREENED INDEX EQUITY "I" (EURHDG) ACC	2
432	SS08	LU1159237228	STATE STREET US SCREENED INDEX EQUITY "I" (EUR) ACC	2
433	SY01	LU0903875457	SYMPHONIA LUX SICAV - ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION"R" (EUR)ACC	2
434	TH08	LU1491344765	THREADNEEDLE (LUX) - GLOBAL FOCUS IE (EUR)	2
435	TH09	LU0570871706	THREADNEEDLE (LUX) - GLOBAL SMALLER COMPANIES IE (EUR)	2
436	TK02	LU1805016570	TIKEHAU SUBFIN "F" (EUR) ACC	2
437	TN01	IE00B8XCNZ43	TENDERCAPITAL SECULAR EURO "AI" ACC	2
438	TR01	LU1127970256	T. ROWE PRICE FUNDS - JAPANESE EQUITY	2
439	TR02	LU1446472380	T. ROWE PRICE FUNDS - US LARGE CAPITAL GROWTH EQUITY	2
440	TR03	LU1127969597	T. ROWE PRICE FUNDS - GLOBAL FOCUSED GROWTH EQUITY	2
441	TR04	LU1216622727	T. ROWE PRICE FUNDS - GLOBAL HIGH INCOME BOND	2
442	TR05	LU1777971620	T. ROWE PRICE FUNDS FRONTIER MARKETS EQUITY "I" (EUR) ACC	2
443	TR06	LU0133096981	T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - US SMALLER COMPANIES EQUITY FUND	2
444	TR07	LU0143563046	T. ROWE GLOBAL FOCUSED GROWTH	2
445	TR08	LU1244139827	T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - GLOBAL TECHNOLOGY EQUITY FUND	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
446	TR09	LU2472336440	T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - GLOBAL VALUE EQUITY FUND	2
447	VA01	IE0007201266	VANGUARD PACIFIC EX-JAPAN STOCK INDEX (EUR) ACC	3
448	VA02	IE0007286036	VANGUARD JAPAN STOCK INDEX (EUR) ACC	3
449	VA03	IE0007987708	VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX (EUR) ACC	2
450	VA04	IE00BYSX5D68	VANGUARD SRI EURO INVESTMENT GRADE BOND INDEX FUND (EUR) ACC	2
451	VA05	IE0033005699	VANGUARD JAPAN GOVERNMENT BOND IX-JPYACC	3
452	VA06	IE00BFPM9W02	VANGUARD-EUR GVB INDEX-IP EUR A	2
453	VA07	IE00BFRTDD83	VANGUARD GLOBAL SMALL-CAP INDEX	3
454	VO02	LU1171709931	VONTOBEL FUND - GLOBAL EQUITY I	2
455	VO04	LU0278087860	VONTOBEL FUND - EURO CORPORATE BOND I	2
456	VO06	LU1626216888	VONTOBEL MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS "I" (EUR) ACC	3
457	WE01	LU1334725337	WELLINGTON GLOBAL QUALITY GROWTH "N" (EUR) ACC	2
458	WE02	LU1672149835	WELLINGTON EMERGING MARKETS RESEARCH EQUITY	3
459	WE04	IE00BYVQ3R21	WELLINGTON GLOBAL IMPACT FUND "N" (EUR) ACC	2
460	ZA01	LU0578133935	MEMNON EUROPEAN "I" (EUR) ACC	3

*Il conteggio del numero massimo di giorni lavorativi necessari per ciascuna operazione posta in essere sul prodotto, è stato effettuato partendo dalla data di accredito del conto corrente della Compagnia, partendo dal presupposto che sia stata presentata correttamente la documentazione richiesta.

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutitaliana@italiana.it



Mod. VITCC70095



REALE GROUP

T O G E T H E R M O R E

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. - Fondata nel 1889 - Sede Legale e Direzione Generale: Via Marco Ulpio Traiano, 18 - 20149 Milano (Italia) Tel. +39 02 397161 - Fax +39 02 3271270 - italiana@pec.italiana.it www.italiana.it - Servizio Assistenza "Benvenuti in Italiana": 800 101313 - benvenutitaliana@italiana.it - Capitale sociale € 57.626.357,25 i.v. - Registro Imprese Milano, Codice Fiscale 00774430151, Partita IVA n. 11998320011 - R.E.A. Milano n. 7851 Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni - Iscritta al n. 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione e appartenente a Reale Group, iscritto al numero 006 dell'Albo delle Società Capogruppo.