



## **Eclettica**

PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO DI 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**

# ECLETTICA

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE  
(mod. VITCC70068\_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](http://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

---

**ECLETTICA** 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 LIFE" per la componente di Ramo I e alle quote degli OICR (di seguito chiamati anche Fondi Esterni, collegati al contratto e riportati nell'Allegato 2) per la componente di Ramo III.

Il prodotto prevede la possibilità di scegliere i Fondi Esterni in cui investire e la relativa ripartizione oppure di avvalersi di uno dei tre panieri predefiniti, caratterizzati da un profilo di rischio differente e selezionati da Banca Reale S.p.A.

Per questi ultimi è prevista un'attività di monitoraggio sempre da parte di Banca Reale S.p.A. che ridefinisce la composizione dei panieri su base semestrale.

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 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	13
	3. Garanzie complementari e facoltative	14
	4. Opzioni contrattuali	15
	5. Obblighi del Contraente/Assicurato	17
	6. Quando e come pagare	19
	7. Durata del contratto	20
	8. Revoca e Recesso del contratto	21
	9. Riscatto - Disinvestimento	21
	10. Costi	27
	11. Potenziale Rendimento/Rivalutazione	41
	12. Regime Fiscale	45
	13. Reclami	46
	14. Conflitto di interesse	47
	15. Comunicazioni in corso di contratto	48
	16. Diritto proprio del Beneficiario	48
	17. Cessione, Pegno e Vincolo	49
	18. Foro competente	49

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.

## **ALIQOTA 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.

**PANIERE**

Insieme di fondi collegati al contratto.

**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



Condizioni di assicurazione per contratto Multiramo a Vita Intera a Premio Unico collegato alla Gestione Interna Separata "Prefin Life" e a quote dei Fondi Esterni.

### 1.1 CASO VITA

Il presente contratto prevede, in caso di vita dell'*Assicurato* e su richiesta del *Contraente*, l'erogazione, in qualunque momento successivo alla prima annualità di *polizza*, del capitale rivalutato relativo alla componente *Gestione Separata* e del controvalore delle quote investite 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 Interna Separata* "Prefin Life". 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 ai Fondi Esterni, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'*Assicurato* al verificarsi dell'evento, come indicato nella tabella che segue:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale aggiuntiva
Fino 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.

## 2. LIMITI DI COPERTURA



Alla decorrenza del contratto l'età dell'*Assicurato* e del *Contraente* (se persona diversa dall'*Assicurato*) deve essere almeno pari a 18 anni e non superiore a 85 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.

## 3. GARANZIE COMPLEMENTARI E FACOLTATIVE



"Elettica" prevede la possibilità di abbinare all'Assicurazione base principale una Copertura Finanziaria Complementare "Caso Morte". Nel presente articolo vengono riportate le relative Condizioni di Assicurazione applicabili là dove la Garanzia Complementare sia stata esplicitamente richiesta nel documento di Proposta e richiamata nel documento contrattuale rilasciato dalla Società al perfezionamento della Polizza.

### 3.1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COPERTURA FINANZIARIA COMPLEMENTARE PER IL CASO DI MORTE

La presente assicurazione complementare non richiede la presentazione di visite mediche né la compilazione di alcun questionario anamnestico. Inoltre, non è previsto il periodo di "carend".

#### 3.1.1 OGGETTO E SCADENZA DELL'ASSICURAZIONE

La presente Garanzia Complementare è applicabile per assicurati che abbiano un'età compresa tra 18 e 75 anni alla data di decorrenza della polizza; la durata della copertura coincide con quella del contratto.

La copertura assicurativa prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, il riconoscimento ai Beneficiari designati di una prestazione pari alla differenza tra il premio investito e il controvalore delle quote della componente di Ramo III al momento del decesso, fino a un massimo di integrazione pari a 100.000,00 euro, comprensivo del capitale erogato in virtù della prestazione caso morte base.

#### 3.1.2 COSTI

In caso di attivazione della copertura, sono previsti i seguenti costi percentuali applicati, in funzione dell'età dell'assicurato alla decorrenza, al premio versato nella sola componente di Ramo III, al netto delle spese di emissione:

Età all'ingresso	Costo % sul premio
Fino a 40 anni	0,25%
Da 41 a 50 anni	0,55%
Da 51 a 60 anni	1,25%
Da 61 a 75 anni	2,95%

#### 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. 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 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.

## 4. OPZIONI CONTRATTUALI



### 4.1. OPZIONI DI LIQUIDAZIONE RICORRENTE

È prevista la possibilità di beneficiare periodicamente di una cedola costante nel tempo grazie al servizio opzionale "Decumulo" attivabile solo sulla Componente di Ramo III.

#### 4.1.1 DECUMULO

Consente l'attivazione, in fase di sottoscrizione, di un *piano di decumulo* finanziario di durata fissa pari a 10 anni che prevede, a partire dal quinto anno dalla decorrenza della polizza, la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo predeterminato, indipendente da eventuali riscatti parziali e pari ad una percentuale del premio versato nella componente di Ramo III a scelta del *Contraente* fra 3% o 4%.

Il primo pagamento è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la quinta ricorrenza annuale.

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

L'importo erogato è prelevato dal contratto nel *giorno di riferimento*, esclusivamente tramite riduzione del numero di quote attribuite alla polizza e collegate alla componente Unit Linked; operazione da effettuare proporzionalmente al peso di ciascun OICR sul valore del contratto a tale data.

L'erogazione della prestazione si interrompe prima della scadenza fissata a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del *Contraente* o qualora alla data di pagamento di ciascuna 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 solo per gli anni mancanti rispetto ai 10 anni dell'originario piano di decumulo.

Il primo pagamento viene 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.

### 4.2. 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:

- rendita vitalizia rivalutabile* pagabile per tutta la vita dell'*Assicurato*;
- rendita rivalutabile* pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'*Assicurato*;
- 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.

Ulteriori indicazioni sull'operazione di conversione possono essere richieste a:

Italiana Assicurazioni S.p.A. – Via 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.

## 4.3. PORTAFOGLI DI INVESTIMENTO

Il *Contraente*, per la parte di investimento del capitale iniziale nei Fondi Esterni, ha la possibilità di selezionare liberamente fino a 20 *OICR* tra quelli presenti sul prodotto e la relativa ripartizione (paniere "libero") oppure di scegliere una combinazione predefinita di *OICR* selezionati da Banca Reale S.p.A. (paniere a profilo definito).

### 4.3.1 PANIERI A PROFILO DEFINITO

Banca Reale S.p.A. effettua un'attività di composizione di tre differenti panieri di fondi, denominati rispettivamente "conservativo", "equilibrato" e "dinamico", caratterizzati da un *profilo di rischio* crescente.

La selezione degli *OICR* più idonei a rappresentare ciascun paniere, tra quelli collegati al prodotto, avviene attraverso analisi di tipo quantitativo e qualitativo (ad esempio la valutazione del contesto di mercato di riferimento, delle performance e dei livelli di rischio), a cui si aggiunge una valutazione del ranking dei fondi e un'analisi di correlazione delle strategie.

Al termine dell'attività di selezione dei fondi, vengono stabilite le percentuali di investimento per ogni *OICR* scelto.

### 4.3.2 ATTIVITA' DI MONITORAGGIO

In caso di scelta di un paniere a profilo definito, è prevista un'attività di monitoraggio da parte di Banca Reale S.p.A. che ha lo scopo di verificare se la composizione dei panieri in vigore è coerente con il profilo di rischio stabilito. In base all'esito dell'analisi, Banca Reale S.p.A. può decidere di cambiare la composizione dei panieri su base semestrale, sostituendo gli *OICR* presenti e/o modificando le percentuali di investimento.

In questi casi, viene effettuata un'operazione di riallocazione totale di quanto investito negli *OICR* per ogni contratto in essere. Il *Contraente* prende quindi atto che gli *OICR* sottoscritti potrebbero cambiare nel corso della durata contrattuale.

La riallocazione dei fondi verrà effettuata a scadenze prefissate, in particolare il giorno 10, o il primo giorno lavorativo successivo, dei mesi di maggio e novembre tramite switch automatici.

Tali operazioni di switch prevedono il disinvestimento delle quote degli *OICR* presenti nel paniere di origine e il contestuale investimento in quote degli *OICR* appartenenti al nuovo paniere.

Al termine della riallocazione, il Cliente avrà quindi il proprio paniere adeguato ai nuovi *OICR* e secondo il nuovo asset.

La Compagnia si riserva in ogni caso la possibilità di intervenire sui singoli panieri secondo le modalità indicate al successivo art. 9.3.4.

## 4.4. MECCANISMI OPZIONALI DI STOP LOSS E TAKE PROFIT

È prevista la possibilità per il *Contraente* di attivare, in fase di sottoscrizione e solo in caso di scelta del paniere "libero", particolari meccanismi di gestione e salvaguardia degli investimenti, per i quali si rimanda all'art. 9.3 per una chiara e completa descrizione.

## 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 valorizzazione delle *quote* successivo al pagamento del premio.

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* e 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'agenzia 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 dall'Autorità dello Stato estero della nuova residenza. Qualora il *Contraente* ometta di comunicare tale variazione, la Società potrà richiedere allo stesso il pagamento di un importo pari a quello che Italiana Assicurazioni S.p.A. abbia eventualmente versato all'Autorità dello Stato estero.

Il *Contraente* si obbliga altresì a comunicare 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 pegni, 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 la competente agenzia, 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* e può, in qualsiasi momento, revocarli o modificarli rivolgendosi all'agenzia competente o tramite raccomandata a 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 DEVO PAGARE



### 6.1. MODALITÀ DI VERSAMENTO DEI PREMI

Il contratto prevede il versamento di un *premio unico iniziale* di importo minimo complessivo pari a 20.000,00 euro, con un massimo di 500.000,00 euro nella Gestione Interna Separata "Prefin Life" e un minimo sulla componente Unit Linked di 15.000,00 euro.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata "Prefin Life", 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 milioni di euro su contratti collegati alla Gestione Separata "Prefin Life". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla Società.

A fronte del *premio unico iniziale* corrisposto, l'importo da destinare all'assegnazione di quote degli OICR selezionati non può risultare inferiore a 2.000,00 euro per ogni singolo OICR, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento dell'OICR (tale limite non è da applicarsi in caso di scelta di un paniere a profilo definito).

Il contratto prevede un numero massimo di OICR sottoscrivibili pari a 20.

L'elenco degli OICR riservati dalla Società al contratto è contenuto per esteso nell'Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il *Contraente*, all'atto della sottoscrizione, può scegliere di ripartire, in base alle percentuali di allocazione stabilite nel Modulo di Proposta, il premio unico iniziale, al netto dei costi previsti dal contratto, nella Gestione Interna Separata "Prefin Life" e in quote di Fondi Esterni.

È comunque prevista, all'atto della sottoscrizione, una percentuale minima di investimento così definita:

- da un minimo del 5% a un massimo del 30% nella Gestione Separata "Prefin Life";
- da un minimo del 70% a un massimo del 95% negli OICR (fino a un massimo di 20).

Tale percentuale, che deve essere mantenuta per il primo anno anche in caso di riscatto parziale, è da intendersi come iniziale dell'investimento. Pertanto, le percentuali di investimento esistenti tra i vari fondi saranno la conseguenza delle oscillazioni dei mercati di riferimento, di eventuali switch posti in essere dal *Contraente* e/o, se previste, delle operazioni di riallocazione sulla componente Unit Linked.

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

- bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario  
Codice IBAN **IT 85 R 03138 01000 000013146261** intestato a **ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.** presso Banca Reale – Corso Siccardi, 13 – 10122 Torino, indicando come causale\*:  
**Codice fiscale o Partita iva del Contraente + Numero di Proposta;**
- assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità
- bancomat/carta di credito.

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

\* La causale dovrà essere compilata come di seguito indicato, per un totale di 25 caratteri consecutivi:

- o codice fiscale (16 caratteri) e numero di proposta (9 caratteri);
- o partita iva (11 caratteri), numero di proposta (9 caratteri) e 5 "x" per completare la sequenza.

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

La Società provvede all'investimento del premio unico iniziale nella *Gestione Interna Separata "Prefin Life"* e mediante acquisto di quote della Componente *Unit Linked*. Il numero delle quote attribuite verrà determinato dividendo il premio, al netto dei costi specificati nel successivo art. 10, per il valore unitario della quota rilevato nel "giorno di riferimento".

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 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 3 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 dei costi indicati nelle presenti condizioni, 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 dei 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 Fondo Esterno prescelto;
- la parte di premio investita nella *Gestione Interna Separata*.

Inoltre, con riferimento alla Copertura Finanziaria Complementare "Caso Morte", se presente, verrà specificato:

- l'ammontare del relativo costo, che verrà prelevato dal premio versato prima dell'investimento.

### 6.3. VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

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 la periodicità indicati nei Regolamenti di ciascun Fondo Esterno ed è altresì pubblicato sul sito [www.italiana.it](http://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.

#### 6.3.1 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, corrisponde alla vita dell' *Assicurato*.

## 8. REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO



Prima della *conclusione del contratto*, il *Contraente* può revocare la *Proposta*, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A. 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 calcolato come di seguito:

- per la parte di premio investita nella *Gestione Interna Separata* "Prefin Life":  
l'intero importo del premio conferito;
- per la parte di premio investita 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.

La Società rimborserà l'importo di premio così determinato, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui all'art. 10.

## 9. RISCATTO - DISINVESTIMENTO



Relativamente alla Componente di Ramo III, il valore di disinvestimento del contratto, conseguente all'esercizio del diritto di Recesso, di Riscatto 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 corredata della relativa documentazione. Essa corrisponde 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, 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 3 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 effettuata non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente.

Pertanto, per effetto di tali rischi vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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.

## 9.1. RISCATTO

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, 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 perfezionamento del contratto, è riconosciuta facoltà al Contraente di chiedere il riscatto parziale degli importi di premio investiti nella sola Componente di Ramo III, fino a un importo massimo pari al 30% del capitale iniziale presente sulla Componente di Ramo III, a condizione che al termine dell'operazione di riscatto vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al precedente art. 6 (percentuale minima (5%) e massima (30%) di investimento nella Componente di Ramo I).

Il valore di riscatto è determinato dalla sommatoria:

- 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 – immediatamente seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento
- e
- del capitale assicurato della Componente di Ramo I, rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto. 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 del riscatto.

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 OICR non sia inferiore a 2.000,00 euro (tale limite non è da applicarsi in caso di scelta di un paniere a profilo definito). Inoltre, in caso di riscatto parziale per un importo fino al 20% del premio totale versato al netto delle spese di emissione, non viene applicato alcun costo (c.d. "quota free").

In caso di scelta del paniere "libero", il riscatto parziale può essere effettuato disinvestendo l'importo dalla Gestione Separata e/o da uno o più OICR presenti sul contratto, mentre nel caso di paniere a profilo definito, l'importo del riscatto parziale relativo alla componente Unit Linked viene disinvestito proporzionalmente da tutti gli OICR del paniere, secondo l'asset presente sul contratto al momento dell'operazione.

In ogni caso, affinché il disinvestimento possa essere disposto da parte della Società, è necessario che sia rispettata al termine dell'operazione di riscatto parziale, la prevista percentuale minima (5%) e massima (30%) di investimento nella Componente di Ramo I.

Qualora il *Contraente* richieda il riscatto (anche parziale) della polizza, è prevista l'applicazione della commissione di disinvestimento descritta al successivo art. 10.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata "Prefin Life", 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 Life". 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](mailto:benvenutinitaliana@italiana.it).

È necessario tener presente che il risultato ottimale del presente piano assicurativo si ottiene rispettando un orizzonte temporale medio / lungo del proprio impegno. L'interruzione volontaria e prematura del piano nei primi anni di vita del contratto, infatti, comporta una riduzione dei risultati sperati introducendo la probabilità che il valore di riscatto risulti inferiore al premio versato.

Il contratto non prevede la riduzione della prestazione.

## 9.2. OPZIONE DI SWITCH (CAMBIO LINEA DI INVESTIMENTO)

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

In caso di scelta del paniere "libero", per i primi cinque anni il *Contraente* può effettuare operazioni di switch soltanto all'interno della componente di Ramo III, oppure dalla Gestione Separata alla Componente di Ramo III, scegliendo tra la vasta gamma di OICR abbinati al contratto. Dal sesto anno è invece possibile effettuare operazioni di switch sia da Gestione Separata verso OICR e viceversa, sia da OICR ad altro OICR.

In caso di scelta di un paniere a profilo definito, gli switch volontari sono ammessi dalla Gestione Separata alla componente Unit Linked trascorsi 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto, mentre dal sesto anno anche dalla componente Unit Linked alla Gestione Separata. In questi casi, l'investimento o il disinvestimento verrà effettuato proporzionalmente su tutti gli OICR del paniere secondo l'asset presente sul contratto al momento dell'operazione.

Non sono previsti limiti al numero di *switch* che si possono richiedere.

Dalla componente di Ramo I alla componente di Ramo III (e viceversa) il *Contraente* può effettuare gratuitamente solo la prima operazione di switch. Su ciascuna operazione successiva la Società applicherà i costi indicati all'art. 10.

Non sono invece previsti costi per le operazioni di switch all'interno del Ramo III (possibili solo in caso di scelta del paniere "libero").

L'operazione di switch è consentita a condizione che:

- il controvalore delle quote complessive da disinvestire non sia inferiore ad euro 2.000,00;
- il controvalore delle quote residue su ogni OICR non sia inferiore ad euro 2.000,00, salvo completo azzeramento dell'OICR di origine (tale limite non è da applicarsi in caso di scelta di un paniere a profilo definito);
- il numero degli OICR coinvolti nell'operazione, e il numero complessivo di OICR risultante in polizza dopo l'operazione, non sia superiore a 20;
- permanga, dopo lo switch nella Componente di Ramo I, la prevista percentuale minima (5%) o massima (30%) di investimento.

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.

Il *Contraente*, coerentemente con il proprio profilo di rischio, ha inoltre la facoltà di scegliere un diverso paniere trascorsi 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto oppure di passare da un paniere "libero" ad uno a profilo definito (ma non viceversa).

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

### A. Trasferimento tra Fondi Esterni

Trascorsi 30 giorni dalla *data decorrenza* del contratto e solo in caso di scelta del profilo "libero", l'operazione di switch viene completata nel seguente modo (valido unicamente per richieste che coinvolgano solo OICR):

- 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 questi ultimi, 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 3 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 in carico alla Compagnia.

B. Trasferimento dalla Gestione Separata ai Fondi Esterni

Possibile dalla *data di decorrenza* del contratto in caso di scelta del paniere "libero" o trascorsi 30 giorni in caso di scelta di un paniere a profilo definito. A condizione che al termine dell'operazione vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione, l'operazione di switch viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) viene prelevato 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;

- 2) tale valore sarà reinvestito in *quote* degli *OICR* di destinazione in base al *valore unitario delle quote* di questi ultimi, 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 reinvestimento è compreso tra 1 e 3 e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'allegato 2).

C. Trasferimento dai Fondi Esterni alla Gestione Separata

A partire dal sesto anno dalla *data di decorrenza* del contratto e a condizione che al termine dell'operazione vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione, 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 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.

Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 3 e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'allegato 2);

- 2) investimento del controvalore di cui al punto precedente nella *Gestione Separata*.

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, in caso di scelta del paniere "libero" è previsto - e il Contraente ne prende atto - che 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.

In caso di scelta di un paniere a profilo definito, è invece prevista l'attività descritta al successivo art. 9.3.4.

### 9.3.1 STOP LOSS FACOLTATIVO

Il *Contraente* ha la facoltà di attivare, al momento della sottoscrizione del contratto e solo in caso di scelta del profilo "libero", un particolare meccanismo di "stop loss" più protettivo rispetto a quello descritto nel paragrafo precedente. Tale meccanismo prevede che, nel caso in cui la perdita evidenziata da uno o più degli OICR presenti nel contratto superi una determinata soglia percentuale stabilita per ogni singolo fondo e riportata nell'Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione, la Società sostituirà tale OICR con uno di tipo Monetario.

### 9.3.2 STOP LOSS DINAMICO

Il *Contraente* ha la facoltà di attivare, al momento della sottoscrizione del contratto e solo in caso di scelta del profilo "libero", un meccanismo che permette di alzare il livello dello "stop loss facoltativo", descritto nel paragrafo precedente, del 10% ad ogni incremento maggiore del 10% del valore del singolo OICR. Una volta attivato il meccanismo, esso opera su tutti i fondi esterni presenti sul contratto.

Esempio:

Prezzo di acquisto quota OICR: 10,00 €

Livello "stop loss facoltativo" su OICR stabilito nelle Condizioni di Assicurazione: 20% → il meccanismo di "stop loss facoltativo" si attiva se il valore della quota scende sotto gli 8,00 €, dato da  $(10,00 - 10,00 \cdot 20\%)$  €

Incremento valore quota OICR per attivazione "stop loss dinamico": 10% → il meccanismo si attiva se il valore della quota supera gli 11,00 €, dato da  $(10,00 + 10,00 \cdot 10\%)$  €

Valore quota OICR in un dato momento "t1": 11,30 € → lo "stop loss dinamico" si attiva e aumenta del 10% il livello dello "stop loss facoltativo" che, pertanto, si attiverà qualora il valore della quota dovesse scendere al di sotto di 8,80 €, dato da  $(8,00 + 8,00 \cdot 10\%)$  €

Incremento valore quota OICR per attivazione secondo "stop loss dinamico": 10% → il meccanismo si attiva se il valore della quota supera i 12,10 €, dato da  $(11,00 + 11,00 \cdot 10\%)$  €

Nuovo valore quota OICR in un dato momento "t2": 12,30 € → lo "stop loss dinamico" aumenta di un ulteriore 10% il livello dello "stop loss facoltativo" che, pertanto, si attiverà qualora il valore della quota dovesse scendere al di sotto di 9,68 €, dato da  $(8,80 + 8,80 \cdot 10\%)$  €

### 9.3.3 TAKE PROFIT

Al momento della sottoscrizione del contratto e solo in caso di scelta del profilo "libero", il *Contraente* ha la facoltà di attivare un meccanismo che permette di trasferire, al raggiungimento di una determinata soglia di incremento del valore del singolo OICR rispetto al prezzo di acquisto, tale incremento su un fondo di tipo Monetario scelto dalla Compagnia (nel caso in cui il fondo di destinazione non sia presente nei fondi scelti dal Contraente, la Compagnia si riserva la possibilità di ampliare a 21 il numero degli OICR previsti dal contratto).

Il meccanismo preleva quindi dall'OICR un numero di quote pari alla differenza tra il controvalore delle quote e il valore d'acquisto divisa per il valore quota alla data di controllo. Successivamente investe su un fondo esterno di tipo Monetario un importo pari al numero di quote prelevato, moltiplicato per il valore di quota alla data dell'investimento.

Il livello percentuale di attivazione del "Take Profit" è stabilito per ogni singolo OICR e riportato nell'Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione. Una volta attivato il meccanismo, esso opera su tutti i fondi esterni presenti sul contratto.

Esempio:

Prezzo di acquisto quota OICR: 10,00 €

Livello "take profit" su OICR stabilito nelle Condizioni di Assicurazione: 10% → il meccanismo "take profit" si attiva se il valore della quota supera gli 11,00 €, dato da (10,00 + 10,00\*10%) €

Valore quota OICR in un dato momento "t1": 11,30 € → il "take profit" si attiva trasferendo su un fondo esterno di tipo Monetario, la differenza tra il controvalore delle quote e il valore d'acquisto divisa per il valore quota alla data di controllo, ovvero

$$N. \text{ quote da trasferire} = \frac{(N. \text{ quote totale su OICR} * 11,30) - (N. \text{ quote totale su OICR} * 10,00)}{11,30}$$

Incremento valore quota OICR per attivazione secondo "take profit": 10% → il meccanismo si attiva se il valore della quota supera i 12,43 €, dato da (11,30 + 11,30\*10%) €

#### 9.3.4 CLAUSOLA DI SALVAGUARDIA

In caso di scelta di un paniere a profilo definito, Banca Reale S.p.A. ha la facoltà di modificare la composizione dei panieri nel corso della durata contrattuale a seguito di significativi cambiamenti delle condizioni di mercato.

L'operazione di riallocazione verrà effettuata in due fasi:

- 1) vengono vendute le quote degli OICR presenti nel paniere di origine;
- 2) il controvalore derivante dal disinvestimento viene reimpiegato nelle quote degli OICR appartenenti al nuovo paniere.

Al termine della riallocazione, il Cliente avrà quindi il proprio paniere adeguato ai nuovi OICR e secondo il nuovo asset.

#### 9.3.5 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 in euro 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.

#### 9.3.6 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*, 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

Per le spese di emissione e acquisizione, sul premio versato alla sottoscrizione del contratto, viene trattenuto esclusivamente un importo fisso di 50,00 euro. Non sono previste altre spese di emissione e acquisizione.

- Costi per riscatto e switch

Per l'eventuale istruzione della pratica di riscatto (totale o parziale) verrà applicato un costo in misura fissa pari a 5,00 euro. Qualora il riscatto totale, o parziale per la parte eccedente la quota free (pari al 20% del premio versato al netto delle spese di emissione), venga richiesto prima del termine della quinta annualità di *polizza*, è prevista l'applicazione di una commissione di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella seguente tabella:

Riscatto nel corso della:	Commissione applicata sul valore liquidato per la Componente Ramo I	Commissione applicata sul valore liquidato per la Componente Ramo III
1 <sup>a</sup> annualità		5,00%
2 <sup>a</sup> annualità	4,00%	4,00%
3 <sup>a</sup> annualità	3,00%	3,00%
4 <sup>a</sup> annualità	2,00%	2,00%
5 <sup>a</sup> annualità	1,00%	1,00%
6 <sup>a</sup> annualità e oltre	Nessuna penalità	Nessuna penalità

L'operazione di switch all'interno della componente di Ramo III (possibile solo in caso di scelta del paniere "libero") non prevede alcuna commissione di disinvestimento, mentre dalla componente di Ramo I alla componente di Ramo III (e viceversa) è gratuita solo la prima operazione per ogni "*anno assicurativo*"; per ogni operazione successiva è invece previsto un costo fisso di 50,00 euro. Per "*anno assicurativo*" si intende il periodo di tempo intercorrente tra due successivi anniversari della decorrenza di *polizza*.

- Costi per la liquidazione ricorrente della rivalutazione maturata

È previsto un costo fisso di 3,00 euro per ogni operazione annuale di liquidazione nel caso di scelta dell'opzione di decumulo.

- 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.

- Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

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

## 10.2. COSTI GRAVANTI SUI FONDI ESTERNI

### a) Commissione 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 2,50% 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 di mercato delle *quote* che risultano 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.

### b) Commissione di performance

Non prevista.

### c) 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
LU0108940346	ABERDEEN STANDARD LIQUIDITY FUND (LUX) - EUR "I2" (EUR) ACC	0,04%	Monetari Euro
LU0249548461	AB FCP I - AMERICAN INCOME PORTFOLIO-I2E	0,55%	Obbligazionari Dollaro
LU0249549782	AB FCP I - EUROPEAN INCOME PORTFOLIO-I2E	0,55%	Obbligazionari Flessibili
LU0256884064	ALLIANZ EUROLAND EQUITY GROWTH "IT"	0,75%	Azionari Area Euro
LU1093406269	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 "IT" (EUR)	0,60%	Bilanciati
LU0685229519	ALLIANZ INCOME AND GROWTH "IT" H2-EUR	0,65%	Bilanciati
LU1602092162	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 15 "IT" (EUR)	0,45%	Bilanciati Obbligazionari

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU1548496964	ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE "IT" (EURHDG) ACC	0,88%	Azionari altri settori
LU2066004545	ALLIANZ STRATEGIC BOND "ITH2" (EURHDG) ACC	0,45%	Obbligazionari altre specializzazioni
LU1931536236	ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING "IT" (EUR) ACC	0,88%	Azionari internazionale
LU0293295597	ALLIANZ ENHANCED SHORT TERM EURO "IT" (EUR) ACC	0,15%	Obbligazionari misti
LU0907914518	AMUNDI FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL PERSPECTIVES "IE" (EUR) ACC	0,50%	Flessibili
LU0329442304	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS EQUITY FOCUS-M USD C	0,80%	Azionari Paesi Emergenti
LU0329449069	AMUNDI FUNDS VOLATILITY EURO "ME" (EUR) ACC	0,70%	Flessibili
LU0613076487	AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND-M EUR HC	0,40%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU1883317932	AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND-M2 EUR C	0,45%	Obbligazionari altre specializzazioni
LU0568620305	AMUNDI FUNDS CASH EURO "M2" (EUR) ACC	0,10%	Monetari Euro
LU1883315993	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY VALUE-M2 EUR	0,70%	Azionari Europa
LU1883864073	AMUNDI FUNDS PIONEER US H/Y BD-M2 EUR C	0,55%	Obbligazionari Dollaro high Yield
LU1882454553	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND-M2 EUR C	0,55%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU1883302827	AMUNDI FUNDS EURO STRATEGIC BOND-M2EURC EM MK	0,60%	Obbligazionari Flessibili
IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I" ACC	0,60%	Flessibili
LU0297965641	AXA WORLD FUNDS ITALY EQUITY	0,60%	Azionari Italia
LU0184635471	AXA WORLD FUNDS OPTIMAL INCOME-I C EUR PF	0,45%	Flessibili
LU0227145629	WORLD FUNDS GLOBAL INFLATION BONDS I	0,30%	Obbligazionari Internazionale Governativo
LU0184637923	AXA WORLD FUNDS EURO CREDIT PLUS-I	0,35%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
LU0545090903	AXA WORLD FUNDS GLOBAL CONVERTIBLES	0,60%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
IE00BD008545	AXA IM US ENHANCED INDEX EQUITY-A (EUR)	0,35%	Azionari America
LU0549547510	BLUEBAY INVESTMENT GRADE EURO AGGREGATE	0,50%	Obbligazionari Flessibili

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0329591480	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2" (EURHDG)	0,75%	Bilanciati
LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	1,00%	Azionari Energia e Materie Prime
LU0326423067	BGF-WORLD GOLD FD HEDGED-ED2	1,00%	Azionari Energia e Materie Prime
LU0297941469	BG EURO BOND FUND EUR	0,40%	Obbligazionari Euro Governativo M-LT
LU0329592371	BGF EURO SHORT DURATION BOND-€D2	0,40%	Obbligazionari Euro Governativo BT
LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	0,75%	Bilanciati
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
LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	0,75%	Azionari Salute
LU0406496546	BGF CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND	0,75%	Azionari Europa
LU0252966055	BGF EUROPEAN FUND D2	0,75%	Azionari Europa
LU0329592454	BGF EUROPEAN VALUE "D2" ACC	0,75%	Azionari Europa
LU0252966485	BGF EURO MARKETS FUND	0,75%	Azionari Area Euro
LU0288299570	BGF INDIA FUND ED2	0,75%	Azionari Paese
LU0252965164	BGF LATIN AMERICAN FUND "D2"	1,00%	Azionari Paesi Emergenti
LU0252964944	BGF SUSTAINABLE ENERGY "D2" (EUR) ACC	0,90%	Azionari Energia e Materie Prime
LU0278456651	BGF FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES FUND D2 HED	0,50%	Obbligazionari Flessibili
LU1005243503	BGF FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES "D2" (EUR) ACC	0,50%	Obbligazionari Flessibili
LU0827887786	BGF US S/M CAP OPPORTUNITIES D2	0,75%	Azionari America
IE00B4Z6MP99	BNY MELLON GLOBAL REAL RETURN EUR-CA	1,00%	Flessibili
LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	1,60%	Azionari salute
LU0252132039	CANDRIAM BONDS TOTAL RETURN-I-C	0,50%	Obbligazionari Flessibili
LU0151325312	CANDRIAM BONDS CREDIT OPPORTUNITIES	0,50%	Obbligazionari Internazionale High Yield
LU0206982331	CANDRIAN MONEY MARKET EUR IC	0,20%	Monetari Euro
FRO010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	1,50%	Azionari Paesi Emergenti
FRO010149179	CARMIGNAC LONG-SHORT EUROPEAN EQUITIES "A" (EUR) ACC	1,50%	Bilanciati Azionari

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
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
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC	1,50%	Azionari Energia e Materie Prime
IE00B4VRKF23	COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS-EUR I A	1,00%	Azionari Paesi Emergenti
IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	1,50%	Azionari Europa
LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	1,40%	Flessibili
LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	1,00%	Flessibili
LU1663951603	DWS INVEST TOP DIVIDEND "TFC" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Internazionale
LU1673814486	DWS CONCEPT DJE ALPHA RENTEN GLOBAL "TFC" (EUR) ACC	0,60%	Obbligazionari misti
LU1663838545	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "TFC" (EUR) ACC	0,75%	Flessibili
FR0011276617	R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION "F" (EUR) ACC	1,40%	Flessibili
FR0010537423	R-CO CONVICTION CLUB F EUR	1,90%	Bilanciati Flessibili
FR0011261197	R-CO VALOR-F EUR	1,80%	Bilanciati Flessibili
LU0497418391	EURIZON FUND - AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE	0,60%	Flessibili
LU0278427041	EPSILON FUND - EURO BONDD-I	0,25%	Obbligazionari Euro Governativo M-LT
LU0365358570	EPSILON FUND - EMERGING BOND TOTAL RETURN	0,25%	Obbligazionari paesi emergenti
LU0335991534	EURIZON FUND - BOND HIGH YIELD-Z	0,25%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	1,50%	Bilanciati
LU0985193431	ETHNA-DYNAMISCH-SIA 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
LU0346390353	SUSTAINABLE EURO CASH "Y" (EUR) ACC	0,10%	Monetari Euro
LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Finanza
LU0346391161	FIDELITY GREATER CHINA "Y"	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
LU0346392995	FIDELITY NORDIC "Y" ACC	0,80%	Azionari Paese

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0346388613	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y"	0,80%	Azionari Beni di Consumo
LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y" ACC	0,80%	Azionari Internazionale
LU0318939765	FIDELITY EUROPEAN LARGER COMPANIES "Y" ACC	0,80%	Azionari Europa
LU0348529875	FAST EUROPE "Y"	0,80%	Azionari Europa
LU0605515880	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EURHDG) ACC	0,80%	Azionari Internazionale
LU0933613696	FIDELITY GLOBAL FOCUS "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Internazionale
LU0605514057	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Paese
LU0951203180	FIDELITY PACIFIC "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Pacifico
LU0650958159	FAST EMERGING MARKETS "Y" (USD) ACC	0,80%	Azionari paesi emergenti
LU1097728361	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari paesi emergenti
LU0979392502	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EUR) ACC	0,70%	Bilanciati Obbligazionari
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
LU0346388290	FIDELITY SUSTAINABLE EUROPE EQUITY "Y" ACC	0,80%	Azionari Area Euro
LU0755218046	FIDELITY AMERICA "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari America
LU1731833056	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Internazionale
LU1575864084	FIDELITY ASIAN SPECIAL SITUATIONS "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Pacifico
LU0346389348	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "Y"	0,80%	Azionari Informatica
LU0346388969	SUSTAINABLE GLOBAL HEALTH CARE "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Salute
LU0346389934	FIDELITY EUROPEAN MULTI ASSET INCOME "Y" (EUR) ACC	0,60%	Bilanciati
LU0346390197	FIDELITY EURO BOND "Y"	0,40%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU1261432147	FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET GROWTH INCOME-Y ACC EUR	0,70%	Bilanciati
LU0346388456	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN SMALLER COMPANIES-Y ACCE	0,80%	Azionari Europa
LU0933613423	FIDELITY FUNDS - JAPAN VALUE FUND-Y A EUR	0,80%	Azionari Pacifico
LU0507282852	FINLABO INVESTMENTS SICAV - DYNAMIC EQUITY	0,15%	Azionari Europa

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
FR0010321810	ECHIQUEL AGENOR SRI MID CAP EUROPE	2,39%	Azionari Europa
FR0010859769	ECHIQUEL WORLD EQUITY GROWTH "A" (EUR) ACC	2,25%	Azionari Internazionale
FR0011039304	ECHIQUEL ARTY SRI "R" ACC	1,50%	Flessibili
LU0366762994	FRANKLIN TEMPLETON - TECHNOLOGY "I"	0,70%	Azionari Altri Settori
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
LU0316495281	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL FUNDAMENTAL STRATEGIES "I"	0,70%	Bilanciati Azionari
LU0231205427	FRANKLIN TEMPLETON - INDIA "I" (EUR) ACC	0,70%	Azionari Paese
LU0195950992	FRANKLIN TEMPLETON - ASIAN GROWTH "I"	0,90%	Azionari Paesi Emergenti
LU0390136579	FRANKLIN TEMPLETON - ASIAN SMALLER COMPANIES "I"	0,90%	Azionari Paesi Emergenti
LU0211327647	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL INCOME "I"	0,60%	Bilanciati
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
LU0260870075	FRANKLIN TEMPLETON - U.S. OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC	0,70%	Azionari America
LU0316494474	FRANKLIN TEMPLETON - U.S. OPPORTUNITIES "I" (EUR-HDG) ACC	0,70%	Azionari Paese
LU0889565759	FRANKLIN TEMPLETON - BIOTECHNOLOGY DISCOVERY-I A H1-EUR	0,70%	Azionari Salute
LU1093756911	FRANKLIN TEMPLETON - K2 ALTERNATIVE STRATEGIES-I A EUR H1	1,75%	Flessibili
LU0234682044	GOLDMAN SACHS EUROPE CORE EQUITY IA	0,50%	Azionari Europa
FR0012599645	GROUPAMA ULTRA SHORT TERM BOND "I" (EUR) ACC	0,15%	Obbligazioni b/t Euro
LU0165124784	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EURO CREDIT BOND AC	0,85%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0165129072	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EURO HIGH YIELD BOND-IC	0,55%	Obbligazionari Euro high Yield
LU1516331532	GLOBAL FRANCHISE I ACC EUR	0,75%	Azionari Internazionale
LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	0,75%	Bilanciati
LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	0,80%	Flessibili
LU0119753134	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Europa
LU1625225310	INVESCO PAN EUROPEAN EQUITY-Z ACC	0,75%	Azionari Europa
LU0955863419	INVESCO GLOBAL EQUITY INCOME-Z USD	0,70%	Azionari Internazionale
LU1701629435	INVESCO ASIA CONSUMER DEMAND-Z EUR HA	0,75%	Azionari Beni di Consumo
LU1762220850	INV GLB CONSUMER TRDS-Z EUR A	0,75%	Azionari Altri settori
LU1642784331	INVESCO EURO BOND "Z" (EUR) ACC	0,38%	Obbligazionari Euro Governativo M-LT
LU0955863922	INVESCO EURO CORPORATE BOND-Z ACC	0,50%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
LU1625225237	INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN EUR-Z ACC	0,50%	Obbligazionari Flessibili
LU1934328672	INVESCO EURO ULTRA-SHORT TERM DEBT-Z ACC	0,13%	Obbligazionari euro corporate investment grade
LU1775950980	INVESCO ASIAN EQUITY-Z EUR ACC	0,75%	Azionari Pacifico
LU1701685858	INVESCO GREATER CHINA EQUITY-Z EUR HA	0,75%	Azionari Paese
LU2708676262	INVESCO SUSTAINABLE GLOBAL INCOME "C" (EUR) ACC	0,80%	Flessibili
IE00B2B37881	JANUS HENDERSON US SHORT TERM BOND "I2" (EURHDG) ACC	0,35%	Obbligazionari flessibili
IE00B2B36255	JANUS HENDERSON US VENTURE "I2" (EURHDG) ACC	1,50%	Azionari America
IE0009532122	JANUS HENDERSON US FORTY "I2" (EURHDG) ACC	0,95%	Azionari America
IE00B2B36G96	JANUS HENDERSON GLOBAL LIFE SCIENCES "I2" (EURHDG) ACC	1,50%	Azionari Salute
LU0196035553	JANUS HENDERSON HORIZON GLOBAL TECHNOLOGY LEADERS "I2" (USD) ACC	1,00%	Azionari Altri Settori
LU0264598268	JANUS HENDERSON HORIZON PAN EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I2" (EUR) ACC	1,00%	Azionari Europa

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
IE00B2B36Q94	JANUS HENDERSON GLOBAL TECHNOLOGY AND INNOVATION "I2" (EURHDG) ACC	1,50%	Azionari Informatica
LU0196034317	JANUS HENDERSON HORIZON PAN EUROPEAN PROPERTY EQUITY "I2" (EUR) ACC	1,00%	Azionari Altri settori
IE00B2B36V48	JANUS HENDERSON BALANCED "I2" (EURHDG) ACC	0,80%	Bilanciati
LU0490769915	JANUS HENDERSON ABSOLUTE RETURN "I2" (EURHDG) ACC	1,00%	Azionari Internazionali
LU0953998605	JANUS HENDERSON ABSOLUTE RETURN "I2" (GBP) ACC	1,00%	Azionari UK
LU0248047986	JPMORGAN FUNDS - EURO SMALL CAP-I-A	0,80%	Azionari Europa
LU0087133087	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - US SELECT EQUITY	0,50%	Azionari America
LU1718419333	JPMORGAN FUNDS - US SELECT EQUITY PLUS FUND ACC (EUR)	0,65%	Azionari America
LU0822047683	JPMORGAN FUNDS - PACIFIC EQUITY-C EUR ACC	0,75%	Azionari Pacifico
LU0383004313	JPMORGAN FUNDS - EMERGING MARKETS EQ-I	0,75%	Azionari Paesi Emergenti
LU1048171810	JPMORGAN FUNDS - GLOBAL HEALTHCARE ACC	0,80%	Azionari Salute
LU0248010471	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES-I ACC EUR	0,60%	Flessibili
LU0248009978	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL BALANCED FUND-I EUR	0,75%	Bilanciati
LU0248061979	JPMORGAN FUNDS - GLOBAL CONVERTIBLES EU-IEA	0,75%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0289473133	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - INCOME OPPORTUNITY-I PERF ACC EH	0,55%	Obbligazionari Flessibili
LU0248047044	JPMORGAN FUNDS - EUROPE EQUITY-I-AC	0,50%	Azionari Europa
LU0248060906	JPMORGAN FUNDS - US TECHNOLOGY-I A	0,65%	Azionari Informatica
LU1056967877	JPMORGAN FUNDS - GLOBAL BOND OPPORTUNITIES FUND-IHDG	0,50%	Obbligazionari Flessibili
LU0332401396	JPMORGAN FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT-IAE	0,50%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0895805017	JUPITER DYNAMIC BOND "D" (EUR) ACC	0,50%	Obbligazionari Flessibili
LU0260086037	JUPITER EUROPEAN GROWTH "I" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Europa

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0946220265	JUPITER FINANCIAL INNOVATION "D" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Finanza
IE00BYVJRF70	JUPITER AMS PLC - JUPITER GOLD & SILVER "I" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Settore Metalli preziosi
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
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
LU0162046501	LEMANIK SICAV ASIAN OPPORTUNITY "IA"(EUR) ACC	0,75%	Azionari Pacifico
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
LU0219455440	MFS MERIDIAN US GOVERNMENT BOND "I1" ACC	0,45%	Obbligazionari dollaro governativi medio/lungo termine
LU0219424644	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "I1" (EUR) ACC	0,85%	Azionari Internazionale
LU0219424131	MFS MERIDIAN EUROPEAN RESEARCH "I1" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Europa
LU1670724704	M&G LUX OPTIMAL INCOME EUR C A	0,75%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU1670710232	M&G LUX GLOBAL DIVIDEND	0,75%	Azionari internazionali
LU1670626875	M&G LUX NORTH AMERICAN VALUE EUR C A	0,75%	Azionari America
LU1670716197	M&G LUX JAPAN SMALLER COMPANIES EUR C A	0,75%	Azionari Pacifico
LU1670624318	M&G LUX GLOBAL EMERGING MARKETS EUR CA	0,75%	Azionari Paesi Emergenti
LU1582985385	M&G LUX INCOME ALLOCATION EUR C A	0,65%	Bilanciati
LU1582988488	M&G LUX DYNAMIC ALLOCATION FUND EUR A	0,75%	Flessibili
LU1670629895	M&G LUX EURO CORPORATE BOND EUR CA	0,15%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
LU1582984222	M&G LUX EUROPEAN INFLATION LINKED CORPORATE BOND EUR C A	0,20%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU1670720462	M&G LUX GLOBAL MACRO BOND EUR C A	0,65%	Obbligazionari Flessibili

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0360482631	MS INV FUNDS NEXTGEN EMERGING MARKETS "Z" (EUR) ACC	1,10%	Azionari Paesi Emergenti
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
LU0384383872	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z" ACC	0,85%	Azionari altre specializzazioni
LU0360477805	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US GROWTH "Z" (USD) ACC	0,70%	Azionari America
LU0360477474	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US PROPERTY "Z" ACC	0,75%	Azionari America
LU0694239061	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES "Z" (USD) ACC	0,45%	Obbligazionari Flessibili
LU0955011258	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL QUALITY "Z" 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
IE0033510391	MUZINICH GLOBAL HIGH YIELD LOW CARBON CREDIT	1,00%	Obbligazionari Internazionale High Yield
IE00B2R9B880	MUZINICH SUSTAINABLE CREDIT "A" (EURHDG) ACC	0,70%	Obbligazionari Flessibili
IE0004347849	MUZINICH AMERICAYIELD FUND USD A ACC	1,00%	Obbligazionari Dollaro high Yield
LU0138374656	NEF - EMERGING MARKET EQUITY I C	0,75%	Azionari Paesi Emergenti
LU0278529986	NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	1,50%	Azionari Internazionale
LU0915365364	NORDEA 1 - FLEXIBLE FIXED INCOME "BP" EUR	0,80%	Obbligazionari Flessibili
LU0445386369	NORDEA 1 - ALPHA 10 "BP"	1,70%	Flessibili
LU0227384020	NORDEA 1 - STABLE RETURN "BP" EUR	1,50%	Bilanciati
LU0141799501	NORDEA 1 - EUROPEAN HIGH YIELD "BP" EUR	1,00%	Obbligazionari Euro high Yield
LU0076315455	NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND "BP" EUR	0,60%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
LU0112467450	NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY "BP" EUR	1,50%	Azionari Internazionale

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
IE00BJTCX997	NEUBERGER BERMAN US LONG SHORT EQUITY I	1,35%	Azionari USA
IE00B7FN4F54	NEUBERGER BERMAN SHORT DURATION HIGH YIELD SDG ENGAGEMENT I	0,60%	Obbligazionari Dollaro high Yield
IE00BDZRX185	NEUBERGER BERMAN SHORT DURATION EMERGING MARKET DEBT I	0,50%	Obbligazionari Paesi Emergenti
FR0010109165	ODDO BHF PROACTIF EUROPE "A"	1,60%	Flessibili
FR0011036920	ODDO BHF AVENIR EUROPE CN-EUR	1,00%	Azionari Europa
IE00BYR8HR04	JUPITER AMS PLC - JUPITER MERIAN NORTH AMERICAN EQUITY "I" (EUR) ACC	0,75%	Azionari America
IE00BLP5S791	JUPITER AMS PLC - JUPITER MERIAN GLOBAL EQUITY ABSOLUTE RETURN "I" (EURHGD) ACC	0,75%	Azionari altre specializzazioni
LU0096450555	IMGP - SUSTAINABLE EUROPE "C EUR 2" PF (EUR) ACC	1,75%	Azionari Europa
LU0190305473	BNP PARIBAS EURO INFLATION-LINKED BOND "I" (EUR) ACC	0,25%	Obbligazionari Euro Governativo M-LT
LU0111549050	BNP PARIBAS EURO GOVERNMENT BOND "I" (EUR) ACC	0,25%	Obbligazionari Euro Governativo M-LT
LU0086913125	BNP PARIBAS EUROPE CONVERTIBLE "I" (EUR) ACC	0,60%	Obbligazionari Misto
LU0102012688	BNP PARIBAS EURO MONEY MARKET "I" (EUR) ACC	0,10%	Monetari Euro
FR0013263811	BNP PARIBAS BOND 6M "I" (EUR) ACC	0,10%	Monetari Euro
LU0280437160	PICTET - EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "I" (EUR)	0,60%	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0104884605	PICTET - WATER "I" (EUR)	0,80%	Azionari Servizi Pubblica Utilità
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
LU0386875149	PICTET - GLOBAL MEGATREND SELECTION "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
LU0328682074	PICTET - BIOTECH HI (EUR)	0,80%	Azionari Salute
LU0217138485	PICTET - PREMIUM BRANDS "I" (EUR)	0,80%	Azionari Beni di Consumo
LU0255979238	PICTET - JAPANESE EQUITY OPPORTUNITIES "I" (EUR)	0,60%	Azionari Pacifico

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
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
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
IE0032379574	PIMCO - LOW AVERAGE DURATION FUND I ACC USD	0,46%	Obbligazionari Dollaro Governativo BT
IE0032876397	PIMCO - GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT FUND I HED ACC	0,49%	Obbligazionari Internazionale Corporate Inv. Grade
IE0002460974	PIMCO - US HIGH YIELD BOND FUND I ACCUMULATION USD	0,55%	Obbligazionari Dollaro high Yield
IE0032568770	PIMCO - EMERGING MARKETS BOND FUND I (EUR HDG) ACC	0,79%	Obbligazionari Paesi Emergenti
IE0032883534	PIMCO - US HIGH YIELD BOND FUND I EUR HED ACC	0,55%	Obbligazionari Dollaro high Yield
IE00B11XZ327	PIMCO - GLOBAL HIGH YIELD BOND FUND E (EUR HDG) ACC	1,45%	Obbligazionari internazionale high yield
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
AT0000A0SDZ3	RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS "I-VTA"	0,90%	Bilanciati
LU0233138477	ROBEKO BP GLOBAL PREMIUM EQUITIES "I" (EUR) ACC	0,68%	Azionari Internazionale
IE00B7XQ9518	RUSSELL INVESTMENTS GLOBAL BOND FUND EH A ACC	0,70%	Obbligazionari Internazionale
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

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" ACC	0,75%	Azionari Italia
LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES "C" (EURHDG) ACC	0,75%	Azionari Altri settori
LU0106235889	SCHRODER ISF EURO BOND "C" ACC	0,38%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C" ACC	0,20%	Obbligazionari Euro Governativo M-LT
LU0106235459	SCHRODER ISF EURO EQUITY "C" ACC	0,75%	Azionari Area Euro
LU0319791884	SCHRODER ISF EUROPEAN DIVIDEND MAXIMISER "C" ACC	0,75%	Azionari Altre Specializzazioni
LU0248185604	SCHRODER ISF - US LARGE CAP "C"	0,55%	Azionari America
LU0248177411	SCHRODER ISF EMERGING MARKETS "C" (EUR) ACC	0,75%	Azionari paesi emergenti
LU0248183658	SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Pacifico
LU0968301142	SCHRODER ISF - FRONTIER MARKETS EQUITY "C" (EUR)	1,00%	Azionari Paesi Emergenti
LU0106243982	SCHRODER ISF JAPANESE SMALLER COMPANIES "C" ACC	1,00%	Azionari Paese
LU0232933159	SCHRODER ISF BRIC "C" (EUR) ACC	1,00%	Azionari Paesi Emergenti
LU0106257180	SCHRODER ISF GLOBAL BOND "C" ACC	0,50%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU1121913724	SCHRODER ISF US DOLLAR BOND "C" (EUR) ACC	0,50%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU0106234999	SCHRODER ISF EURO SHORT TERM BOND "C" ACC	0,20%	Obbligazionari Euro Governativo BT
LU0352097942	SCHRODER ISF - GLOBAL CONVERTIBLE BOND "C" (EUR HDG) ACC	0,75%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
LU1111597263	STATE STREET GLOBAL ESG SCREENED MANAGED VOLATILITY EQUITY "I" (EUR) ACC	0,35%	Azionari Internazionale
LU1864956328	THREADNEEDLE (LUX) - GLOBAL EXTENDED ALPHA 1E (EUR)	1,50%	Azionari Internazionale
GB00B3M84Q67	CT GLOBAL BOND "2" INA (EUR) ACC	0,75%	Obbligazionari Flessibili
LU1865158890	THREADNEEDLE (LUX) - EUROPEAN SMALLER COMPANIES 2E (EUR)	1,00%	Azionari Europa (ex UK)
LU1864949893	THREADNEEDLE (LUX) - AMERICAN EXTENDED ALPHA 2E (EUR)	0,75%	Azionari America
LU1849560120	THREADNEEDLE (LUX) - CREDIT OPPORTUNITIES 2E (EUR)	0,50%	Obbligazionari Flessibili
LU0848002365	UBS (LUX) EQUITY SICAV - EUROPEAN OPPORTUNITY UNCONSTRAINED (EUR) Q-ACC	0,79%	Azionari Europa

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0358408267	UBS (LUX) BOND FUND - EURO HIGH YIELD (EUR) Q-ACC	0,58%	Obbligazionari Euro high Yield
LU0358423738	UBS (LUX) BOND SICAV - CONVERT GLOBAL (EUR) Q-ACC	0,72%	Obbligazionari misti
LU1664635726	VONTOBEL FUND - US EQUITY I	0,83%	Azionari America
LU1171709931	VONTOBEL FUND - GLOBAL EQUITY I	0,83%	Azionari Internazionale
LU1179465254	VONTOBEL FUND - EMERGING MARKETS EQUITY I	0,83%	Azionari paesi emergenti
LU0278087860	VONTOBEL FUND - EURO CORPORATE BOND I	0,55%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade

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.

d) 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 Life"*, la quota fissa a favore della Società, pari a 1,5 punti percentuali.

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

Garanzia di rendimento minimo per la parte di premio investita nella *Gestione Separata* in caso di decesso dell'Assicurato: nel caso di decesso dell'Assicurato, il contratto prevede un rendimento minimo annuo pari allo 0,00%; pertanto Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce la corresponsione di un importo non inferiore al premio unico iniziale al netto dei costi gravanti sul premio indicati al precedente articolo 10.1 e riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Garanzia di rendimento minimo per la parte di premio investita nella *Gestione Separata* in caso di riscatto totale: nel caso di riscatto totale, la determinazione del capitale assicurato e la garanzia di rendimento minimo sono le stesse previste per il caso di decesso dell'Assicurato. Al capitale così determinato potrà essere applicata una penalità variabile in funzione degli anni trascorsi dalla decorrenza contrattuale.

## 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" si intende la somma di tutti i capitali, originati dal *premio* versato inizialmente e comprensivo delle precedenti *rivalutazioni* annue.

In particolare, il capitale assicurato rivalutato sarà determinato sommando al valore in vigore nel periodo annuale precedente, un importo ottenuto moltiplicando l'importo assicurato stesso per la misura 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 rivalutando di un anno il capitale assicurato alla *ricorrenza anniversaria* precedente.

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 LIFE"

### 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 LIFE" (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 40% in generale, e limite massimo specifico del 15% 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 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 15% del valore del portafoglio;
- il limite di esposizione complessiva verso una singola controparte emittente non governativa non può eccedere il 5% 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 25% 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;
- 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.

## 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 non consentono alcuna detrazione d'imposta (Art. 15 T.U.I.R.).

**Regime fiscale delle prestazioni:** le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A., in dipendenza di questo contratto assicurativo, 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.

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 nel quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo prospetto 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, 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 (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 riserva 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: [benvenutinitaliana@italiana.it](mailto:benvenutinitaliana@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](mailto:ivass@pec.ivass.it);

oppure

- b) alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3, 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://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](http://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](http://www.ivass.it)

Potrà inoltre trovare tutti i dati relativi alla gestione dei reclami sul sito Internet [www.italiana.it](http://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 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 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, 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](mailto: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](http://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](http://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](http://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. CONFLITTI 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 e 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 dal perfezionamento 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 dal perfezionamento 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](http://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 pignoratizio 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*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
1	AB08	LU0108940346	ABERDEEN STANDARD LIQUIDITY FUND (LUX) - EUR "I2" (EUR) ACC	2	-	-
2	AC01	LU0249548461	AB FCP I - AMERICAN INCOME PORTFOLIO-I2E	2	7,5%	5,0%
3	AC02	LU0249549782	AB FCP I - EUROPEAN INCOME PORTFOLIO-I2E	2	7,5%	5,0%
4	AL03	LU0256884064	ALLIANZ EUROLAND EQUITY GROWTH "IT"	2	15,0%	10,0%
5	AL04	LU1093406269	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 "IT" (EUR)	3	10,0%	7,5%
6	AL05	LU0685229519	ALLIANZ INCOME AND GROWTH "IT" H2-EUR	2	10,0%	7,5%
7	AL06	LU1602092162	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 15 "IT" (EUR)	3	10,0%	7,5%
8	AL07	LU1548496964	ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE "IT" (EURHDG) ACC	2	15,0%	10,0%
9	AL08	LU2066004545	ALLIANZ STRATEGIC BOND "ITH2" (EURHDG) ACC	2	7,5%	5,0%
10	AL09	LU1931536236	ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING "IT" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
11	AL13	LU0293295597	ALLIANZ ENHANCED SHORT TERM EURO "IT" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
12	AM06	LU0907914518	AMUNDI FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL PERSPECTIVES "IE" (EUR) ACC	2	10,0%	7,5%
13	AM10	LU0329442304	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS EQUITY FOCUS-M USD C	2	20,0%	10,0%
14	AM11	LU0329449069	AMUNDI FUNDS VOLATILITY EURO "ME" (EUR) ACC	2	10,0%	7,5%
15	AM12	LU0613076487	AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND-M EUR HC	2	7,5%	5,0%
16	AM13	LU1883317932	AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND-M2 EUR C	2	7,5%	5,0%
17	AM14	LU0568620305	AMUNDI FUNDS CASH EURO "M2" (EUR) ACC	2	-	-
18	AM15	LU1883315993	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY VALUE-M2 EUR	2	15,0%	10,0%
19	AM16	LU1883864073	AMUNDI FUNDS PIONEER US H/Y BD-M2 EUR C	2	7,5%	5,0%
20	AM17	LU1882454553	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND-M2 EUR C	2	7,5%	5,0%
21	AM18	LU1883302827	AMUNDI FUNDS EURO STRATEGIC BOND-M2EURC EM MK	2	7,5%	5,0%
22	AN01	IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I" ACC	3	10,0%	7,5%
23	AX01	LU0297965641	AXA WORLD FUNDS ITALY EQUITY	2	20,0%	10,0%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
24	AX02	LU0184635471	AXA WORLD FUNDS OPTIMAL INCOME-I C EUR PF	2	10,0%	7,5%
25	AX03	LU0227145629	WORLD FUNDS GLOBAL INFLATION BONDS I	2	7,5%	5,0%
26	AX04	LU0184637923	AXA WORLD FUNDS EURO CREDIT PLUS-I	2	7,5%	5,0%
27	AX05	LU0545090903	AXA WORLD FUNDS GLOBAL CONVERTIBLES	3	7,5%	5,0%
28	AX06	IE00BD008545	AXA IM US ENHANCED INDEX EQUITY-A (EUR)	2	15,0%	10,0%
29	BB01	LU0549547510	BLUEBAY INVESTMENT GRADE EURO AGGREGATE	2	7,5%	5,0%
30	BL01	LU0329591480	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2" (EURHDG)	2	10,0%	7,5%
31	BL03	LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	2	20,0%	10,0%
32	BL04	LU0326423067	BGF-WORLD GOLD FD HEDGED-ED2	2	20,0%	10,0%
33	BL07	LU0297941469	BG EURO BOND FUND EUR	2	7,5%	5,0%
34	BL09	LU0329592371	BGF EURO SHORT DURATION BOND-€D2	2	7,5%	5,0%
35	BL12	LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	2	10,0%	7,5%
36	BL15	LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	2	20,0%	10,0%
37	BL16	LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	2	20,0%	10,0%
38	BL17	LU0438336421	BSF SUSTAINABLE FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
39	BL21	LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	2	20,0%	10,0%
40	BL22	LU0406496546	BGF CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND	2	15,0%	10,0%
41	BL23	LU0252966055	BGF EUROPEAN FUND D2	2	15,0%	10,0%
42	BL24	LU0329592454	BGF EUROPEAN VALUE "D2" ACC	2	15,0%	10,0%
43	BL25	LU0252966485	BGF EURO MARKETS FUND	2	15,0%	10,0%
44	BL27	LU0288299570	BGF INDIA FUND ED2	2	20,0%	10,0%
45	BL28	LU0252965164	BGF LATIN AMERICAN FUND "D2"	2	20,0%	10,0%
46	BL29	LU0252964944	BGF SUSTAINABLE ENERGY "D2" (EUR) ACC	2	20,0%	10,0%
47	BL30	LU0278456651	BGF FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES FUND D2 HED	2	7,5%	5,0%
48	BL31	LU1005243503	BGF FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES "D2" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
49	BL32	LU0827887786	BGF US S/M CAP OPPORTUNITIES D2	2	15,0%	10,0%
50	BY01	IE00B4Z6MP99	BNY MELLON GLOBAL REAL RETURN EUR-CA	2	10,0%	7,5%
51	CA02	LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	2	15,0%	10,0%
52	CA06	LU0252132039	CANDRIAM BONDS TOTAL RETURN-I-C	2	7,5%	5,0%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
53	CA07	LU0151325312	CANDRIAM BONDS CREDIT OPPORTUNITIES	2	7,5%	5,0%
54	CA08	LU0206982331	CANDRIAN MONEY MARKET EUR IC	2	-	-
55	CF02	FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	2	20,0%	10,0%
56	CF03	FR0010149179	CARMIGNAC LONG-SHORT EUROPEAN EQUITIES "A" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
57	CF04	FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A" EUR ACC	2	15,0%	10,0%
58	CF05	FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A" EUR ACC	2	10,0%	7,5%
59	CF06	FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE AW (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
60	CL01	LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC	2	20,0%	10,0%
61	CO01	IE00B4VRKF23	COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS-EUR I A	3	20,0%	10,0%
62	CO02	IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	2	15,0%	10,0%
63	DN01	LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	2	10,0%	7,5%
64	DN02	LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	2	10,0%	7,5%
65	DW09	LU1663951603	DWS INVEST TOP DIVIDEND "TFC" (EUR) ACC	3	15,0%	10,0%
66	DW10	LU1673814486	DWS CONCEPT DJE ALPHA RENTEN GLOBAL "TFC" (EUR) ACC	2	10,0%	7,5%
67	DW11	LU1663838545	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "TFC" (EUR) ACC	2	10,0%	7,5%
68	ED07	FR0011276617	R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION "F" (EUR) ACC	2	10,0%	7,5%
69	ED17	FR0010537423	R-CO CONVICTION CLUB F EUR	2	10,0%	7,5%
70	ED18	FR0011261197	R-CO VALOR-F EUR	3	10,0%	7,5%
71	EN01	LU0497418391	EURIZON FUND - AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE	2	10,0%	7,5%
72	EN02	LU0278427041	EPSILON FUND - EURO BONDD-I	2	7,5%	5,0%
73	EN03	LU0365358570	EPSILON FUND - EMERGING BOND TOTAL RETURN	2	7,5%	5,0%
74	EN04	LU0335991534	EURIZON FUND - BOND HIGH YIELD-Z	2	7,5%	5,0%
75	ET01	LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	3	10,0%	7,5%
76	ET03	LU0985193431	ETHNA-DYNAMISCH-SIA T	3	10,0%	7,5%
77	FE01	LU0433182416	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL (EUR HDG) "AHE-C" ACC	2	15,0%	10,0%
78	FE02	LU0565135745	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL "AE" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
79	FI07	LU0346390353	SUSTAINABLE EURO CASH "Y" (EUR) ACC	2	-	-
80	FI10	LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
81	FI13	LU0346391161	FIDELITY GREATER CHINA "Y"	2	20,0%	10,0%
82	FI16	LU0318940342	FIDELITY ITALY "Y" (EUR) ACC	2	20,0%	10,0%
83	FI19	LU0346391674	FIDELITY FUNDS - LATIN AMERICA "Y"	2	20,0%	10,0%
84	FI20	LU0346392995	FIDELITY NORDIC "Y" ACC	2	20,0%	10,0%
85	FI26	LU0346388613	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y"	2	15,0%	10,0%
86	FI36	LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y" ACC	2	15,0%	10,0%
87	FI37	LU0318939765	FIDELITY EUROPEAN LARGER COMPANIES "Y" ACC	2	15,0%	10,0%
88	FI38	LU0348529875	FAST EUROPE "Y"	2	15,0%	10,0%
89	FI39	LU0605515880	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EURHDG) ACC	2	15,0%	10,0%
90	FI40	LU0933613696	FIDELITY GLOBAL FOCUS "Y" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
91	FI41	LU0605514057	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (EUR) ACC	2	20,0%	10,0%
92	FI42	LU0951203180	FIDELITY PACIFIC "Y" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
93	FI43	LU0650958159	FAST EMERGING MARKETS "Y" (USD) ACC	2	15,0%	10,0%
94	FI44	LU1097728361	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
95	FI45	LU0979392502	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EUR) ACC	2	10,0%	7,5%
96	FI46	LU1116432458	FIDELITY EMERGING MARKET DEBT "Y" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
97	FI48	LU0318940003	FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH "Y" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
98	FI49	LU0346388290	FIDELITY SUSTAINABLE EUROPE EQUITY "Y" ACC	2	15,0%	10,0%
99	FI50	LU0755218046	FIDELITY AMERICA "Y" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
100	FI51	LU1731833056	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
101	FI52	LU1575864084	FIDELITY ASIAN SPECIAL SITUATIONS "Y" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
102	FI53	LU0346389348	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "Y"	2	20,0%	10,0%
103	FI54	LU0346388969	SUSTAINABLE GLOBAL HEALTH CARE "Y" (EUR) ACC	2	20,0%	10,0%
104	FI55	LU0346389934	FIDELITY EUROPEAN MULTI ASSET INCOME "Y" (EUR) ACC	2	10,0%	7,5%
105	FI56	LU0346390197	FIDELITY EURO BOND "Y"	2	7,5%	5,0%
106	FI57	LU1261432147	FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET GROWTH INCOME-Y ACC EUR	2	10,0%	7,5%
107	FI58	LU0346388456	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN SMALLER COMPANIES-Y ACCE	2	15,0%	10,0%
108	FI59	LU0933613423	FIDELITY FUNDS - JAPAN VALUE FUND-Y A EUR	2	15,0%	10,0%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
109	FL01	LU0507282852	FINLABO INVESTMENTS SICAV - DYNAMIC EQUITY	2	15,0%	10,0%
110	FN01	FR0010321810	ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE	2	15,0%	10,0%
111	FN03	FR0010859769	ECHIQUIER WORLD EQUITY GROWTH "A" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
112	FN07	FR0011039304	ECHIQUIER ARTY SRI "R" ACC	2	10,0%	7,5%
113	FR04	LU0366762994	FRANKLIN TEMPLETON - TECHNOLOGY "I"	2	15,0%	10,0%
114	FR08	LU0316492775	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL BOND "I" (EUR HDG) ACC	2	7,5%	5,0%
115	FR09	LU0195953079	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL BOND "I"	2	7,5%	5,0%
116	FR10	LU0316493237	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	2	7,5%	5,0%
117	FR11	LU0260871040	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL TOTAL RETURN "I"	2	7,5%	5,0%
118	FR15	LU0316495281	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL FUNDAMENTAL STRATEGIES "I"	2	15,0%	10,0%
119	FR18	LU0231205427	FRANKLIN TEMPLETON - INDIA "I" (EUR) ACC	2	20,0%	10,0%
120	FR23	LU0195950992	FRANKLIN TEMPLETON - ASIAN GROWTH "I"	2	20,0%	10,0%
121	FR25	LU0390136579	FRANKLIN TEMPLETON - ASIAN SMALLER COMPANIES "I"	2	20,0%	10,0%
122	FR26	LU0211327647	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL INCOME "I"	2	15,0%	10,0%
123	FR27	LU0390137205	FRANKLIN TEMPLETON - FRONTIER MARKETS "I" (EUR) ACC	2	20,0%	10,0%
124	FR28	LU0195949390	FRANKLIN TEMPLETON - EUROPEAN OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
125	FR29	LU0260870075	FRANKLIN TEMPLETON - U.S. OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
126	FR30	LU0316494474	FRANKLIN TEMPLETON - U.S. OPPORTUNITIES "I" (EUR-HDG) ACC	2	20,0%	10,0%
127	FR31	LU0889565759	FRANKLIN TEMPLETON - BIOTECHNOLOGY DISCOVERY-I A H1-EUR	2	20,0%	10,0%
128	FR32	LU1093756911	FRANKLIN TEMPLETON - K2 ALTERNATIVE STRATEGIES-I A EUR H1	2	10,0%	7,5%
129	G003	LU0234682044	GOLDMAN SACHS EUROPE CORE EQUITY IA	2	15,0%	10,0%
130	GP01	FR0012599645	GROUPAMA ULTRA SHORT TERM BOND "I" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
131	HS06	LU0165124784	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EURO CREDIT BOND AC	2	7,5%	5,0%
132	HS14	LU0165129072	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EURO HIGH YIELD BOND-IC	2	7,5%	5,0%
133	IG04	LU1516331532	GLOBAL FRANCHISE I ACC EUR	2	15,0%	10,0%
134	IV03	LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	2	10,0%	7,5%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
135	IV06	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	2	10,0%	7,5%
136	IV07	LU0119753134	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
137	IV08	LU1625225310	INVESCO PAN EUROPEAN EQUITY-Z ACC	2	15,0%	10,0%
138	IV09	LU0955863419	INVESCO GLOBAL EQUITY INCOME-Z USD	2	15,0%	10,0%
139	IV10	LU1701629435	INVESCO ASIA CONSUMER DEMAND-Z EUR HA	2	15,0%	10,0%
140	IV11	LU1762220850	INV GLB CONSUMER TRDS-Z EUR A	2	15,0%	10,0%
141	IV12	LU1642784331	INVESCO EURO BOND "Z" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
142	IV13	LU0955863922	INVESCO EURO CORPORATE BOND-Z ACC	2	7,5%	5,0%
143	IV14	LU1625225237	INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN EUR-Z ACC	2	7,5%	5,0%
144	IV15	LU1934328672	INVESCO EURO ULTRA-SHORT TERM DEBT-Z ACC	2	-	-
145	IV17	LU1775950980	INVESCO ASIAN EQUITY-Z EUR ACC	2	15,0%	10,0%
146	IV18	LU1701685858	INVESCO GREATER CHINA EQUITY-Z EUR HA	2	20,0%	10,0%
147	IV20	LU2708676262	INVESCO SUSTAINABLE GLOBAL INCOME "C" (EUR) ACC	2	10,0%	7,5%
148	JA03	IE00B2B37881	JANUS HENDERSON US SHORT TERM BOND "I2" (EURHDG) ACC	2	7,5%	5,0%
149	JA04	IE00B2B36255	JANUS HENDERSON US VENTURE "I2" (EURHDG) ACC	2	15,0%	10,0%
150	JA05	IE0009532122	JANUS HENDERSON US FORTY "I2" (EURHDG) ACC	2	15,0%	10,0%
151	JA07	IE00B2B36G96	JANUS HENDERSON GLOBAL LIFE SCIENCES "I2" (EURHDG) ACC	2	20,0%	10,0%
152	JA08	LU0196035553	JANUS HENDERSON HORIZON GLOBAL TECHNOLOGY LEADERS "I2" (USD) ACC	2	15,0%	10,0%
153	JA09	LU0264598268	JANUS HENDERSON HORIZON PAN EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I2" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
154	JA10	IE00B2B36Q94	JANUS HENDERSON GLOBAL TECHNOLOGY AND INNOVATION "I2" (EURHDG) ACC	2	20,0%	10,0%
155	JA11	LU0196034317	JANUS HENDERSON HORIZON PAN EUROPEAN PROPERTY EQUITY "I2" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
156	JA12	IE00B2B36V48	JANUS HENDERSON BALANCED "I2" (EURHDG) ACC	2	10,0%	7,5%
157	JA13	LU0490769915	JANUS HENDERSON ABSOLUTE RETURN "I2" (EURHDG) ACC	2	10,0%	7,5%
158	JA14	LU0953998605	JANUS HENDERSON ABSOLUTE RETURN "I2" (GBP) ACC	2	10,0%	7,5%
159	JP29	LU0248047986	JPMORGAN FUNDS - EURO SMALL CAP-I-A	2	15,0%	10,0%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
160	JP30	LU0087133087	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - US SELECT EQUITY	2	15,0%	10,0%
161	JP31	LU1718419333	JPMORGAN FUNDS - US SELECT EQUITY PLUS FUND ACC (EUR)	2	15,0%	10,0%
162	JP32	LU0822047683	JPMORGAN FUNDS - PACIFIC EQUITY-C EUR ACC	2	15,0%	10,0%
163	JP33	LU0383004313	JPMORGAN FUNDS - EMERGING MARKETS EQ-I	2	20,0%	10,0%
164	JP34	LU1048171810	JPMORGAN FUNDS - GLOBAL HEALTHCARE ACC	2	20,0%	10,0%
165	JP35	LU0248010471	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES-I ACC EUR	2	10,0%	7,5%
166	JP36	LU0248009978	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL BALANCED FUND-I EUR	2	10,0%	7,5%
167	JP37	LU0248061979	JPMORGAN FUNDS - GLOBAL CONVERTIBLES EU-IEA	2	7,5%	5,0%
168	JP38	LU0289473133	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - INCOME OPPORTUNITY-I PERF ACC EH	2	7,5%	5,0%
169	JP39	LU0248047044	JPMORGAN FUNDS - EUROPE EQUITY-I-AC	2	15,0%	10,0%
170	JP42	LU0248060906	JPMORGAN FUNDS - US TECHNOLOGY-I A	2	20,0%	10,0%
171	JP43	LU1056967877	JPMORGAN FUNDS - GLOBAL BOND OPPORTUNITIES FUND-IHDG	2	7,5%	5,0%
172	JP44	LU0332401396	JPMORGAN FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT-IAE	2	7,5%	5,0%
173	JR01	LU0895805017	JUPITER DYNAMIC BOND "D" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
174	JR02	LU0260086037	JUPITER EUROPEAN GROWTH "I" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
175	JR03	LU0946220265	JUPITER FINANCIAL INNOVATION "D" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
176	JR06	IE00BYVJRF70	JUPITER AMS PLC - JUPITER GOLD & SILVER "I" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
177	JU06	LU0329430473	GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
178	KA01	LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D" ACC	2	7,5%	5,0%
179	KA02	LU1093290960	KAIROS INTERNATIONAL ITALIA "D" (EUR) ACC	2	10,0%	7,5%
180	LE02	IE00B23Z9533	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME FUND PR ACC	2	7,5%	5,0%
181	LE03	IE00B241FD07	LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR ACC	2	15,0%	10,0%
182	LK06	LU0162046501	LEMANIK SICAV ASIAN OPPORTUNITY "IA"(EUR) ACC	3	15,0%	10,0%
183	LO05	LU0210001326	LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION	2	15,0%	10,0%
184	LO06	LU0209992170	LO FUNDS - GOLDEN AGE (EUR)	3	15,0%	10,0%
185	LO09	LU0718509861	LO FUNDS - ALL ROADS "N"	3	10,0%	7,5%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
186	MF02	LU0219455440	MFS MERIDIAN US GOVERNMENT BOND "I1" ACC	2	7,5%	5,0%
187	MF03	LU0219424644	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "I1" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
188	MF04	LU0219424131	MFS MERIDIAN EUROPEAN RESEARCH "I1" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
189	MG07	LU1670724704	M&G LUX OPTIMAL INCOME EUR C A	2	7,5%	5,0%
190	MG08	LU1670710232	M&G LUX GLOBAL DIVIDEND	2	10,0%	7,5%
191	MG10	LU1670626875	M&G LUX NORTH AMERICAN VALUE EUR C A	2	15,0%	10,0%
192	MG11	LU1670716197	M&G LUX JAPAN SMALLER COMPANIES EUR C A	2	15,0%	10,0%
193	MG12	LU1670624318	M&G LUX GLOBAL EMERGING MARKETS EUR CA	2	20,0%	10,0%
194	MG14	LU1582985385	M&G LUX INCOME ALLOCATION EUR C A	2	10,0%	7,5%
195	MG15	LU1582988488	M&G LUX DYNAMIC ALLOCATION FUND EUR A	2	10,0%	7,5%
196	MG16	LU1670629895	M&G LUX EURO CORPORATE BOND EUR CA	2	7,5%	5,0%
197	MG17	LU1582984222	M&G LUX EUROPEAN INFLATION LINKED CORPORATE BOND EUR C A	2	7,5%	5,0%
198	MG18	LU1670720462	M&G LUX GLOBAL MACRO BOND EUR C A	2	7,5%	5,0%
199	MO02	LU0360482631	MS INV FUNDS NEXTGEN EMERGING MARKETS "Z" (EUR) ACC	2	20,0%	10,0%
200	MO03	LU0360482987	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "Z" ACC	2	15,0%	10,0%
201	MO04	LU0360484769	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE "ZH" (EURHDG) ACC	2	15,0%	10,0%
202	MO05	LU0360484686	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE "Z" ACC	2	15,0%	10,0%
203	MO09	LU0384383872	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z" ACC	2	7,5%	5,0%
204	MO16	LU0360477805	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US GROWTH "Z" (USD) ACC	2	15,0%	10,0%
205	MO17	LU0360477474	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US PROPERTY "Z" ACC	2	15,0%	10,0%
206	MO18	LU0694239061	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES "Z" (USD) ACC	2	7,5%	5,0%
207	MO20	LU0955011258	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL QUALITY "Z" ACC	2	15,0%	10,0%
208	MU01	LU2145464777	ROBECOSAM SMART MATERIALS EQUITIES "I" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
209	MZ01	IE0033758917	MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
210	MZ02	IE0033510391	MUZINICH GLOBAL HIGH YIELD LOW CARBON CREDIT	2	7,5%	5,0%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
211	MZ03	IE00B2R9B880	MUZINICH SUSTAINABLE CREDIT "A" (EURHGD) ACC	2	7,5%	5,0%
212	MZ04	IE0004347849	MUZINICH AMERICAYIELD FUND USD A ACC	2	7,5%	5,0%
213	ND01	LU0138374656	NEF - EMERGING MARKET EQUITY I C	2	20,0%	10,0%
214	NO01	LU0278529986	NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	2	15,0%	10,0%
215	NO10	LU0915365364	NORDEA 1 - FLEXIBLE FIXED INCOME "BP" EUR	2	10,0%	7,5%
216	NO11	LU0445386369	NORDEA 1 - ALPHA 10 "BP"	2	10,0%	7,5%
217	NO14	LU0227384020	NORDEA 1 - STABLE RETURN "BP" EUR	2	10,0%	7,5%
218	NO15	LU0141799501	NORDEA 1 - EUROPEAN HIGH YIELD "BP" EUR	2	7,5%	5,0%
219	NO16	LU0076315455	NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND "BP" EUR	2	7,5%	5,0%
220	NO17	LU0112467450	NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY "BP" EUR	2	15,0%	10,0%
221	NU02	IE00BJTCX997	NEUBERGER BERMAN US LONG SHORT EQUITY I	2	10,0%	7,5%
222	NU03	IE00B7FN4F54	NEUBERGER BERMAN SHORT DURATION HIGH YIELD SDG ENGAGEMENT I	2	7,5%	5,0%
223	NU04	IE00BDZRX185	NEUBERGER BERMAN SHORT DURATION EMERGING MARKET DEBT I	2	7,5%	5,0%
224	OD03	FR0010109165	ODDO BHF PROACTIF EUROPE "A"	2	10,0%	7,5%
225	OD06	FR0011036920	ODDO BHF AVENIR EUROPE CN-EUR	2	15,0%	10,0%
226	OM01	IE00BYR8HR04	JUPITER AMS PLC - JUPITER MERIAN NORTH AMERICAN EQUITY "I" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
227	OM02	IE00BLP5S791	JUPITER AMS PLC - JUPITER MERIAN GLOBAL EQUITY ABSOLUTE RETURN "I" (EURHGD) ACC	2	15,0%	10,0%
228	OY02	LU0096450555	IMGP - SUSTAINABLE EUROPE "C EUR 2" PF (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
229	PA05	LU0190305473	BNP PARIBAS EURO INFLATION-LINKED BOND "I" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
230	PA21	LU0111549050	BNP PARIBAS EURO GOVERNMENT BOND "I" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
231	PA22	LU0086913125	BNP PARIBAS EUROPE CONVERTIBLE "I" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
232	PA23	LU0102012688	BNP PARIBAS EURO MONEY MARKET "I" (EUR) ACC	2	-	-
233	PA30	FR0013263811	BNP PARIBAS BOND 6M "I" (EUR) ACC	2	-	-
234	PI03	LU0280437160	PICTET - EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "I" (EUR)	2	7,5%	5,0%
235	PI06	LU0104884605	PICTET - WATER "I" (EUR)	2	15,0%	10,0%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
236	PI08	LU0941348897	PICTET - MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" (EUR)	2	10,0%	7,5%
237	PI09	LU0366533882	PICTET - NUTRITION "I" (EUR)	2	15,0%	10,0%
238	PI10	LU0312383663	PICTET - CLEAN ENERGY TRANSITION "I"	2	20,0%	10,0%
239	PI12	LU0386875149	PICTET - GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR)	2	15,0%	10,0%
240	PI22	LU0503633769	PICTET - SMARTCITY "I" (EUR)	2	15,0%	10,0%
241	PI23	LU0328685416	PICTET - EMERGING MARKETS INDEX IS (USD)	3	15,0%	10,0%
242	PI25	LU0340558823	PICTET - TIMBER "I" (EUR)	2	15,0%	10,0%
243	PI26	LU0328682074	PICTET - BIOTECH HI (EUR)	2	20,0%	10,0%
244	PI27	LU0217138485	PICTET - PREMIUM BRANDS "I" (EUR)	2	15,0%	10,0%
245	PI28	LU0255979238	PICTET - JAPANESE EQUITY OPPORTUNITIES "I" (EUR)	2	15,0%	10,0%
246	PM01	IE0030759645	PIMCO - EMERGING MARKETS BOND FUND I ACC (USD)	2	7,5%	5,0%
247	PM02	IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EUR HDG) ACC	2	7,5%	5,0%
248	PM03	IE0009725304	PIMCO - TOTAL RETURN BOND FUND I EUR H ACC	2	7,5%	5,0%
249	PM04	IE0033989843	PIMCO - TOTAL RETURN BOND "I" (EUR HDG) ACC	2	7,5%	5,0%
250	PM08	IE0032875985	PIMCO - GLOBAL BOND FUND I (EUR HDD) ACC	2	7,5%	5,0%
251	PM09	IE0004931386	PIMCO EURO BOND "I" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
252	PM10	IE0032379574	PIMCO - LOW AVERAGE DURATION FUND I ACC USD	2	7,5%	5,0%
253	PM11	IE0032876397	PIMCO - GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT FUND I HED ACC	2	7,5%	5,0%
254	PM12	IE0002460974	PIMCO - US HIGH YIELD BOND FUND I ACCUMULATION USD	2	7,5%	5,0%
255	PM13	IE0032568770	PIMCO - EMERGING MARKETS BOND FUND I (EUR HDG) ACC	2	7,5%	5,0%
256	PM14	IE0032883534	PIMCO - US HIGH YIELD BOND FUND I EUR HED ACC	2	7,5%	5,0%
257	PM15	IE00B11XZ327	PIMCO - GLOBAL HIGH YIELD BOND FUND E (EUR HDG) ACC	2	7,5%	5,0%
258	RA01	AT0000607270	RAIFFEISEN 304 EURO CORPORATES "I-VTA"	3	7,5%	5,0%
259	RA08	AT0000A1VG68	RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT MIX "I-VTA" (EUR) ACC	3	10,0%	7,5%
260	RA11	AT0000A0SDZ3	RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS "I-VTA"	3	10,0%	7,5%
261	RO03	LU0233138477	ROBEKO BP GLOBAL PREMIUM EQUITIES "I" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
262	RU02	IE00B7XQ9518	RUSSELL INVESTMENTS GLOBAL BOND FUND EH A ACC	2	7,5%	5,0%
263	SC01	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC	2	7,5%	5,0%
264	SC02	LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C" ACC	2	7,5%	5,0%
265	SC03	LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" ACC	2	20,0%	10,0%
266	SC08	LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES "C" (EURHDG) ACC	2	15,0%	10,0%
267	SC11	LU0106235889	SCHRODER ISF EURO BOND "C" ACC	2	7,5%	5,0%
268	SC12	LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C" ACC	2	7,5%	5,0%
269	SC14	LU0106235459	SCHRODER ISF EURO EQUITY "C" ACC	2	15,0%	10,0%
270	SC15	LU0319791884	SCHRODER ISF EUROPEAN DIVIDEND MAXIMISER "C" ACC	2	15,0%	10,0%
271	SC16	LU0248185604	SCHRODER ISF - US LARGE CAP "C"	2	15,0%	10,0%
272	SC17	LU0248177411	SCHRODER ISF EMERGING MARKETS "C" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
273	SC18	LU0248183658	SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES "C" (EUR) ACC	2	15,0%	10,0%
274	SC19	LU0968301142	SCHRODER ISF - FRONTIER MARKETS EQUITY "C" (EUR)	2	20,0%	10,0%
275	SC20	LU0106243982	SCHRODER ISF JAPANESE SMALLER COMPANIES "C" ACC	2	20,0%	10,0%
276	SC21	LU0232933159	SCHRODER ISF BRIC "C" (EUR) ACC	2	20,0%	10,0%
277	SC22	LU0106257180	SCHRODER ISF GLOBAL BOND "C" ACC	2	7,5%	5,0%
278	SC23	LU1121913724	SCHRODER ISF US DOLLAR BOND "C" (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
279	SC24	LU0106234999	SCHRODER ISF EURO SHORT TERM BOND "C" ACC	2	7,5%	5,0%
280	SC25	LU0352097942	SCHRODER ISF - GLOBAL CONVERTIBLE BOND "C" (EUR HDG) ACC	2	7,5%	5,0%
281	SS01	LU1111597263	STATE STREET GLOBAL ESG SCREENED MANAGED VOLATILITY EQUITY "I" (EUR) ACC	3	15,0%	10,0%
282	TH02	LU1864956328	THREADNEEDLE (LUX) - GLOBAL EXTENDED ALPHA 1E (EUR)	2	15,0%	10,0%
283	TH03	GB00B3M84Q67	CT GLOBAL BOND "2" INA (EUR) ACC	2	7,5%	5,0%
284	TH04	LU1865158890	THREADNEEDLE (LUX) - EUROPEAN SMALLER COMPANIES 2E (EUR)	2	15,0%	10,0%
285	TH05	LU1864949893	THREADNEEDLE (LUX) - AMERICAN EXTENDED ALPHA 2E (EUR)	2	15,0%	10,0%
286	TH07	LU1849560120	THREADNEEDLE (LUX) - CREDIT OPPORTUNITIES 2E (EUR)	2	7,5%	5,0%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
287	UB01	LU0848002365	UBS (LUX) EQUITY SICAV - EUROPEAN OPPORTUNITY UNCONSTRAINED (EUR) Q-ACC	2	15,0%	10,0%
288	UB02	LU0358408267	UBS (LUX) BOND FUND - EURO HIGH YIELD (EUR) Q-ACC	2	7,5%	5,0%
289	UB03	LU0358423738	UBS (LUX) BOND SICAV - CONVERT GLOBAL (EUR) Q-ACC	2	7,5%	5,0%
290	V001	LU1664635726	VONTOBEL FUND - US EQUITY I	2	15,0%	10,0%
291	V002	LU1171709931	VONTOBEL FUND - GLOBAL EQUITY I	2	15,0%	10,0%
292	V003	LU1179465254	VONTOBEL FUND - EMERGING MARKETS EQUITY I	3	15,0%	10,0%
293	V004	LU0278087860	VONTOBEL FUND - EURO CORPORATE BOND I	2	7,5%	5,0%

\*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](mailto:benvenutitaliana@italiana.it)



Mod. VITCC70068



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](mailto:italiana@pec.italiana.it) [www.italiana.it](http://www.italiana.it) - Servizio Assistenza "Benvenuti in Italiana": 800 101313 - [benvenutitaliana@italiana.it](mailto: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.