



Azione Bonus

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**

AZIONE BONUS

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

(mod. VITCC70065_05/2024)

CONTATTI UTILI



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

AREA RISERVATA



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

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

INTRODUZIONE

AZIONE BONUS è un prodotto di investimento assicurativo che soddisfa il bisogno di gestione del risparmio. I rendimenti totali del contratto sono legati a quelli ottenuti dalla Gestione Separata "PREFIN TOP" e alle quote di Fondi Esterni (di seguito chiamati anche OICR) collegati al contratto (per l'elenco completo fare riferimento all'Allegato 2).

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

È previsto il versamento di un premio unico iniziale, con possibilità per il Contraente di effettuare versamenti aggiuntivi trascorsi 5 anni dalla decorrenza 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. Opzioni contrattuali | 14 |
|  | 4. Obblighi del Contraente/Assicurato | 15 |
|  | 5. Quando e come pagare | 17 |
|  | 6. Durata del contratto | 19 |
|  | 7. Revoca e Recesso del contratto | 19 |
|  | 8. Riscatto - Disinvestimento | 19 |
|  | 9. Costi | 23 |
|  | 10. Potenziale Rendimento | 38 |
|  | 11. Regime Fiscale | 43 |
|  | 12. Reclami | 44 |
|  | 13. Conflitto di interesse | 45 |
|  | 14. Comunicazioni in corso di contratto | 46 |
|  | 15. Diritto proprio del Beneficiario | 46 |
|  | 16. Cessione, Pegno e Vincolo | 47 |
|  | 17. Foro competente | 47 |

ALLEGATO 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione

ALLEGATO 2 – Elenco OICR sottoscrivibili

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

GLOSSARIO

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

ADEGUATEZZA

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

ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (o di partecipazione)

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

ANNO ASSICURATIVO

Periodo che intercorre tra due ricorrenze anniversarie della decorrenza contrattuali.

APPENDICE

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

ASSET ALLOCATION

Distribuzione percentuale dell'investimento nei fondi scelti

ASSICURATO

La persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

BENCHMARK

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

BENEFICIARIO

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

BONIFICO SEPA

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

CAPITALE INIZIALE

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

CAPITALE RIVALUTATO O MATURATO

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

CARENZA

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

CARICAMENTI

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

CATEGORIA

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

CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

CLASSE

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

COMBINAZIONI LIBERE

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

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

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

COMMISSIONE DI GESTIONE O RIVALUTAZIONE

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

COMPOSIZIONE DEL FONDO O DELLA GESTIONE SEPARATA

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

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Insieme degli articoli che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONDIZIONI SPECIALI

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

CONFLITTO DI INTERESSI

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

CONSOLIDAMENTO

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

CONTRAENTE

La persona fisica o giuridica che stipula l'assicurazione.

CONTRATTO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

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

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

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

CONVERSIONE (c.d. Switch)

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

COPERTURA

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

COSTI ACCESSORI

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

COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

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

CRS – COMMON REPORTING STANDARD

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

DATA DI DECORRENZA

La data di entrata in vigore dell'assicurazione.

DETRAIBILITÀ FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)

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

DIP AGGIUNTIVO IBIP

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

DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)

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

DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE (DUR)

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

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

DURATA

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

ETÀ ASSICURATIVA

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

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

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

FONDO INTERNO UNIT LINKED

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

FORO COMPETENTE

Autorità giudiziaria competente per la risoluzione di eventuali controversie.

GARANZIA COMPLEMENTARE O FACOLTATIVA

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

GARANZIA PRINCIPALE

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

GESTIONE SEPARATA

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

IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTABILITÀ

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

IMPOSTA SOSTITUTIVA

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

INFORTUNIO

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

INTERMEDIARIO

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

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.

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

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

IVASS

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

KID (Key Information Document)

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

LIQUIDAZIONE

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

MEDIAZIONE

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

MINIMO TRATTENUTO

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

NON FUMATORE

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

OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio)

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

OPZIONE

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

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

PARTI

Il Contraente e Italiana Assicurazioni S.p.A.

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

PERIODO DI COLLOCAMENTO

Periodo durante il quale è possibile aderire al contratto.

POLIZZA

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

PREMIO ANNUO

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

PREMIO DI RIFERIMENTO

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

PREMIO NETTO

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

PREMIO O VERSAMENTO AGGIUNTIVO

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

PREMIO PURO O INVESTITO

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

PREMIO UNICO

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

PREMIO UNICO RICORRENTE

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

PRESCRIZIONE

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

PRESTAZIONE

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

PROFILO DI RISCHIO

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

PROGETTO PERSONALIZZATO

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

PROPOSTA

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

QUESTIONARIO SANITARIO (O ANAMNESTICO)

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

QUIETANZA

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

QUOTA

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

REFERENTE TERZO

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

REINVESTIMENTO

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

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

RENDIMENTO

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

RENDITA CERTA E POI VITALIZIA

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

RENDITA VITALIZIA

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

RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE

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

REVOCA-RECESSO

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

REVOCA DELLA PROPOSTA

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

RIATTIVAZIONE

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

RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)

Ogni singolo anniversario della data di decorrenza del contratto assicurativo.

RIDUZIONE

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

RISCATTO

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

RISCATTO PARZIALE

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

RISCHIO DEMOGRAFICO

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

RISERVA MATEMATICA

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

RIVALUTAZIONE

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

SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SEPA

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

La SEPA è costituita da:

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

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

SET INFORMATIVO

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

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

SINISTRO

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

SOCIETÀ DI REVISIONE

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

SOCIETÀ O IMPRESA O COMPAGNIA (DI ASSICURAZIONE)

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

SOSTITUTO D'IMPOSTA

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

SOVRAPPREMIO

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

TASSO DI PREMIO

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

TASSO MINIMO GARANTITO

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

TASSO TECNICO

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

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

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

TRASFORMAZIONE

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

VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (c.d. NAV)

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

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

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

1. PRESTAZIONI



1.1. CASO VITA (C.D. RISCATTO)

Il presente contratto prevede, in caso di vita dell'*Assicurato* e su richiesta del *Contraente*, la *liquidazione* anticipata (c.d. *riscatto*), in qualunque momento successivo alla prima annualità di *polizza*, del *capitale rivalutato* presente nella *Gestione Separata* e del controvalore delle *quote* investite nei Fondi Esterni, calcolati nella misura e secondo le modalità descritte agli articoli 8 e 10.

1.2. CASO MORTE

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

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

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

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

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

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

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 90 anni. Per età dell'*Assicurato* e del **Contraente** si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

3. OPZIONI CONTRATTUALI



3.1. CEDOLA

Al momento della sottoscrizione del contratto, il *Contraente* ha la facoltà di richiedere la *liquidazione*, ad ogni *ricorrenza anniversaria*, di un importo pari a quanto maturato a fronte della *rivalutazione* annuale riconosciuta sull'investimento in *Gestione Separata* nell'orizzonte temporale di riferimento, calcolata secondo i criteri indicati nell'articolo 10 "Potenziale Rendimento/Rivalutazione".

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

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

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

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

Sulle operazioni annuali di *liquidazione* è prevista l'applicazione dei costi indicati al successivo art. 9.4.

3.2. DECUMULO

Consente l'attivazione, in fase di sottoscrizione del contratto, di un piano di decumulo finanziario di durata fissa pari a 10 anni che prevede la *liquidazione* annuale di una *prestazione* ricorrente di importo predeterminato, pari al 3,00% del *premio* versato nella componente di Ramo III ed indipendente da eventuali *versamenti aggiuntivi* o *riscatti parziali*.

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

L'importo erogato è prelevato dal contratto nel giorno di riferimento, 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 è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la prima *ricorrenza annuale* successiva alla data di ricezione in *Compagnia* della richiesta di *riattivazione* del servizio.

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

3.3. OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA

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

- 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.

Sulle operazioni di erogazione della rendita è prevista l'applicazione dei costi indicati al successivo art. 9.5.

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

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

4. OBBLIGHI DEL CONTRAENTE/ASSICURATO



4.1. 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 5.1.

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

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

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

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

Comunicazioni di revoca e recesso

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

Comunicazioni in corso di contratto

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

Comunicazioni di variazione della residenza

Nel caso in cui il *Contraente*, nel corso della durata del contratto, trasferisca la propria residenza in qualunque altro Stato, è obbligato a comunicarlo a *Italiana Assicurazioni S.p.A.* a mezzo lettera entro 30 giorni dal trasferimento.

Si ricorda che il trasferimento di residenza potrebbe comportare un ulteriore onere al *Contraente*, se previsto dalla normativa e dai regolamenti interni dello Stato estero di nuova residenza. Qualora il *Contraente* ometta di comunicare tale variazione, la *Società* potrà richiedere allo stesso il pagamento dell'importo che è stata obbligata a versare alle Autorità dello Stato estero, in conseguenza del trasferimento di residenza.

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

4.3. 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 l'*intermediario* di competenza, nel rispetto della normativa vigente.

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

4.4. 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.

4.5. DESIGNAZIONE BENEFICIARI E REFERENTE TERZO

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

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

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

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

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

5. QUANDO E COME PAGARE



5.1. MODALITA' DI VERSAMENTO DEI PREMI

Il contratto prevede il versamento di un *premio unico* iniziale di importo minimo complessivo pari a 35.000,00 euro e massimo, per la sola componente investita in *Gestione Separata*, di 500.000,00 euro.

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

L'investimento verrà effettuato secondo la seguente allocazione:

- alla sottoscrizione del contratto, il *capitale iniziale* verrà investito al 5% nella *Gestione Separata* e al 95% in massimo 20 *OICR* scelti dal *Contraente* tra quelli disponibili sul prodotto. Tale percentuale, che deve essere mantenuta per i primi cinque anni, è da intendersi come iniziale dell'investimento e non è prevista alcuna riallocazione da parte della Società. Pertanto, le percentuali di investimento esistenti saranno la conseguenza delle oscillazioni dei mercati di riferimento;
- alla conclusione dei primi cinque anni dalla *data di decorrenza* del contratto, i limiti percentuali del *premio investito* saranno da 5% a 30% in *Gestione Separata* e da 70% a 95% negli *OICR* (fino a un massimo di 20).

Oltre al pagamento del *premio unico* iniziale, il *Contraente* ha la facoltà di effettuare, trascorsi cinque anni dalla *data di decorrenza* del contratto, *versamenti aggiuntivi* di importo non inferiore a 1.500,00 euro (con un massimo di 100.000,00 euro annui per i *premi* versati nella *Gestione Separata*). Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è comunque subordinato all'accettazione da parte della Società. A fronte di ciascun versamento aggiuntivo, l'importo da destinare all'assegnazione di *quote* per ogni singolo *OICR* selezionato non può risultare inferiore a 1.000,00 euro, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento dell'*OICR*.

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

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

- bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario
Codice IBAN **IT 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.

5.2. WELCOME BONUS

Sul contratto è previsto il riconoscimento di un bonus d'ingresso, espresso sotto forma di *quote* aggiuntive dei Fondi Esterni (OICR) nella misura del 1,50%, calcolato sul *premio* versato nella sola componente di Ramo III, al netto delle spese di emissione indicate al successivo art. 9.1.

In particolare, il bonus viene attribuito alla *data di decorrenza* del contratto ed il corrispondente numero di *quote*, determinato in base al relativo valore a tale data, viene quindi ripartito, con il medesimo peso, sui diversi Fondi Esterni sottoscritti. Conseguentemente, con l'applicazione del Welcome Bonus, alla *data di decorrenza* del contratto il valore della *polizza* risulterà incrementato della percentuale attribuita mediante tale applicazione.

Il bonus è definitivamente acquisito solo se il Cliente rimane nel contratto per un periodo minimo di cinque anni.

In caso di *riscatto totale* prima della fine della quinta annualità, si procede al recupero della parte di welcome bonus attribuita al contratto, in base alle aliquote di calcolo indicate all'art. 9.2. In caso di *riscatto parziale* lo storno viene effettuato in proporzione, secondo le stesse aliquote previste all'art. 9.2.

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

La *Società* provvede all'investimento del *premio unico* iniziale e degli eventuali *versamenti aggiuntivi* nella *Gestione Separata* "Prefin Top" e mediante acquisto di *quote* della Componente *Unit Linked*. Il numero delle *quote* attribuito verrà determinato dividendo il *premio*, al netto dei costi specificati nel successivo art. 9.1, 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 5 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 al successivo art. 9.1, 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 Separata*.

5.4. 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.

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.

5.5. 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*.

6. 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*.

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

7. REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO



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

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la *Società* rimborserà al *Contraente* un importo, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui all'art. 9.1, come di seguito calcolato:

- per la parte di *premio* investita nella *Gestione Separata*, l'intero importo del *premio* conferito;
- per la parte di *premio* investita 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*.

8. RISCATTO - DISINVESTIMENTO



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

La "data di valorizzazione" corrisponde alla data di ricezione della richiesta di disinvestimento, ossia il giorno lavorativo in cui la *Società* ha ricevuto le informazioni contenute nel flusso relativo a tale richiesta, o di comunicazione di decesso, incrementata del numero di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento di ciascuno degli *OICR* interessati.

Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 5 e dipende da ogni singolo *OICR*. L'allegato 2 alle presenti *Condizioni di Assicurazione* riporta, tra le altre, anche questa informazione.

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

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

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

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

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

8.1. RISCATTO

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

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

Il valore di *riscatto* è determinato dalla sommatoria:

- del capitale assicurato della Componente di Ramo I, rivalutato sino alla data di *riscatto*. Nel caso in cui tale data non coincida con la *ricorrenza anniversaria* del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di *riscatto*;
- del controvalore delle *quote* della Componente di Ramo III pari al prodotto del numero delle *quote* attribuite al contratto per il *valore unitario delle singole quote*, rilevato nel giorno di riferimento – così come definito all'art. 5.3 – immediatamente seguente alla data di ricevimento in *Società* della richiesta di disinvestimento.

Il *riscatto* può essere:

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

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

Qualora il *Contraente* richieda il *riscatto* (anche parziale) della polizza, è prevista l'applicazione della commissione di disinvestimento descritta al successivo art. 9.2.

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

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

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

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

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

8.2. SWITCH

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

Per i primi cinque anni, il *Contraente* potrà effettuare operazioni di switch soltanto all'interno della componente di Ramo III, scegliendo tra la vasta gamma di *OICR* abbinati al contratto. Dal sesto anno in poi, sarà invece possibile effettuare operazioni di switch sia da *Gestione Separata* verso *OICR* e viceversa, sia da *OICR* ad altro *OICR*.

Sulle operazioni di switch è prevista l'applicazione dei costi indicati al successivo art. 9.3.

L'operazione di switch è consentita a condizione che:

- il controvalore delle attività da trasferire su ogni *OICR* non sia inferiore a 1.000,00 euro;
- il controvalore delle *quote* complessive da disinvestire dagli *OICR* e il controvalore delle *quote* residue su ogni *OICR* non sia inferiore a 1.000,00 euro, salvo completo azzeramento dell'*OICR* di origine;
- il numero degli *OICR* coinvolti nell'operazione e il numero complessivo di *OICR* risultante in *polizza* dopo l'operazione, non sia superiore a 20;
- permanga, dopo lo switch, la prevista percentuale di investimento minima (5%) o massima (30%) nella componente di Ramo I.

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

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

A. Trasferimento tra Fondi Esterni

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

- viene disinvestito il controvalore delle *quote* che si intendono trasferire dagli *OICR* di provenienza, in base al *valore unitario delle quote* di detti *OICR* rilevato nella "data di disinvestimento". Quest'ultima corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di switch, incrementata del numero di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli *OICR* indicati;
- contestualmente viene effettuato l'investimento negli *OICR* di destinazione, secondo la percentuale specificata dal *Contraente* e 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 5 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 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 5 e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'allegato 2);
- 2) investimento del controvalore di cui al punto precedente nella *Gestione Separata* "Prefin Top".

C. Trasferimento dalla Gestione Separata ai Fondi Esterni

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 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 5 e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'allegato 2).

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*.

8.3. PROTEZIONE E GESTIONE DELL'INVESTIMENTO

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

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

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

8.3.1. MODIFICHE SOSTANZIALI DEL FONDO ESTERNO

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

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

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

Le operazioni di sostituzione inerenti tali attività sono effettuate con le modalità indicate all'art. 8.2.

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. 8.2.

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.

8.3.2. MODIFICHE NON SOSTANZIALI DEL FONDO ESTERNO

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

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

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

9. COSTI



9.1. COSTI PER SPESE DI EMISSIONE

Per le spese di emissione e acquisizione, sul *premio* versato alla sottoscrizione del contratto, viene trattenuto esclusivamente un importo fisso di 30,00 euro. Non sono previste altre spese di emissione e acquisizione.

9.2. COSTI PER RISCATTO

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) 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 | Percentuale di recupero del Welcome Bonus |
|----------------------------------|---|---|---|
| 1 ^a annualità | | 3,00% | 1,50% |
| 2 ^a annualità | 1,00% | 2,40% | 1,20% |
| 3 ^a annualità | 0,75% | 1,80% | 0,90% |
| 4 ^a annualità | 0,50% | 1,20% | 0,60% |
| 5 ^a annualità | 0,00% | 0,60% | 0,30% |
| 6 ^a annualità e oltre | Nessuna penalità | Nessuna penalità | Nessun recupero |

9.3. COSTI PER SWITCH

L'operazione di switch all'interno della componente di Ramo III 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"; ogni operazione successiva prevede 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.

9.4. COSTI PER LA LIQUIDAZIONE RICORRENTE DELLA RIVALUTAZIONE MATURATA

È previsto un costo fisso di 2,00 euro per ogni operazione annuale di liquidazione nel caso di scelta dell'opzione cedola.

9.5. COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

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

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

La quota trattenuta dalla Società sul rendimento conseguito dalla Gestione Separata è pari a 1,30 punti percentuali in misura fissa.

9.7. COSTI GRAVANTI SUI FONDI ESTERNI

9.7.1. COMMISSIONI DI GESTIONE

A fronte dell'attività di gestione di cui al precedente art. 8.3, il contratto prevede un costo in misura percentuale pari al 2,80% su base annua, addebitato, con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. Il calcolo avviene quotidianamente applicando l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al valore complessivo delle quote che risultano giornalmente assegnate al contratto e determinando così la frazione giornaliera delle spese di gestione.

L'effettivo prelievo delle spese di gestione viene effettuato annualmente tramite la vendita di quote aventi valore di mercato corrispondente alla somma delle spese di gestione determinate giornalmente fino al 30 settembre di ogni anno. Tale vendita verrà effettuata nel corso del successivo mese di ottobre. In concomitanza con tale prelievo di quote potranno verificarsi dei ritardi nel dare corso ad altre eventuali operazioni richieste.

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

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

9.7.2. COMMISSIONI DI PERFORMANCE

Non previste.

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

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

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|--|-------------------------------|---|
| LU1402171661 | ABERDEEN STANDARD SICAV I - DIVERSIFIED GROWTH-IA EUR | 0,60% | Bilanciati |
| LU1129205529 | ABERDEEN STANDARD SICAV I - CHINA A SHARE SUSTAINABLE EQUITY "I" (EUR) ACC | 1,00% | Azionari Paese |
| LU1834169366 | ABERDEEN STANDARD SICAV I - CHINA ONSHORE BOND "I" (EUR) ACC | 0,35% | Obbligazionari Paesi Emergenti |
| LU1003376065 | ABERDEEN SICAV I - FRONTIER MARKETS BOND "I" (USD) ACC | 1,00% | Obbligazionari Paesi Emergenti |
| LU1254412973 | ABERDEEN SICAV I - INDIAN BOND "I" (USD) ACC | 0,50% | Obbligazionari Paesi Emergenti |
| LU1548497772 | ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE "AT" H2 | 1,75% | Azionari Altri settori |
| LU1597245650 | ALLIANZ VOLATILITY STRATEGY EUR | 0,50% | Obbligazionari internazionali governativi |
| LU1548496964 | ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE "IT" (EURHDG) ACC | 0,88% | Azionari altri settori |
| LU1931536236 | ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING "IT" (EUR) ACC | 0,88% | Azionari internazionale |
| LU1728567212 | ALLIANZ GLOBAL SUSTAINABILITY "IT" (EUR) ACC | 0,75% | Azionari Altre Specializzazioni |
| LU2325213093 | ALLIANZ ORIENTAL INCOME "I" (USD) ACC | 0,75% | Azionari Pacifico |
| LU1740822603 | ALLIANZ GEM EQUITY HIGH DIVIDEND "IT" (USD) ACC | 0,88% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0907914518 | AMUNDI FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL PERSPECTIVES "IE" (EUR) ACC | 0,50% | Flessibili |
| FR0010032573 | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I" | 0,76% | Obbligazionari Internazionale Governativo |
| LU0389811539 | AMUNDI INDEX MSCI EUROPE-IEC | 0,08% | Azionari Europa |
| LU0389812008 | AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CT-IE C | 0,08% | Azionari America |
| LU0996179858 | AMUNDI MSCI JAPAN ESG CLIMATE NET ZERO AMBITION CTB-IEC | 0,08% | Azionari Paese |
| LU1861134622 | AMUNDI INDEX MSCI USA SRI PAB-IECGBP | 0,11% | Azionari USA |
| FR0012518397 | AMUNDI RENDEMENT PLUS MC | 0,35% | Obbligazionari Flessibili |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|---|-------------------------------|---|
| LU1050470027 | AMUNDI INDEX JP MORGAN EMU GOVIES "ME" (EUR) ACC | 0,08% | Obbligazionari euro governativo medio/lungo termine |
| IE0032464921 | ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I" ACC | 0,60% | Flessibili |
| IE0032465662 | ANIMA EUROPE EQUITY "I" ACC | 0,86% | Azionari Europa |
| IE000AAPC434 | ANIMA MEGATREND PEOPLE FUND | 1,00% | Azionari Internazionali |
| IE00B570LF99 | ANIMA SHORT TERM CORPORATE BOND | 0,70% | Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade |
| IE00B81TMV64 | ALGEBRIS FINANCIAL CREDIT I | 0,50% | Obbligazionari Altre Specializzazioni |
| IE00BCZNWT08 | ALGEBRIS FINANCIAL INCOME I | 0,90% | Bilanciati |
| IE00BYT35D51 | ALGEBRIS MACRO CREDIT I EUR | 0,90% | Obbligazionari Flessibili |
| LU0227145629 | WORLD FUNDS GLOBAL INFLATION BONDS I | 0,30% | Obbligazionari Internazionale Governativo |
| LU0465917630 | AXA WF GLOBAL OPTIMAL INCOME "I" (EUR) ACC | 0,60% | Bilanciati Flessibili euro |
| LU0677519067 | AZ BOND-ENHANCED YIELD A-AZ FUND ACC (EUR) | 0,20% | Obbligazionari Internazionale Governativo |
| LU2168564065 | AZ ALLOCATION - TREND "AAZ" (EUR) ACC | 1,80% | Flessibili |
| LU0677519224 | AZ ALTERNATIVE - CAPITAL ENHANCED "AAZ" (EUR) ACC | 0,25% | Monetari Euro |
| LU0107998642 | AZ FUND 1 AMERICAN TREND "A-AZ" ACC | 1,80% | Flessibili |
| LU0499090636 | AZ FUND 1 DIVIDEND PREMIUM "A-AZ" ACC | 1,80% | Flessibili |
| LU0804221488 | AZ FUND 1 GLOBAL GROWTH SELECTOR "A-AZ" ACC | 1,80% | Azionari internazionali |
| LU0262757841 | AZ ALLOCATION GLOBAL BALANCED "AAZ"(EUR) ACC | 1,50% | Flessibili |
| LU0194809330 | AZ BOND AGGREGATE BOND EURO PLUS "AAZ" (EUR) ACC | 1,20% | Obbligazionari Internazionale Governativo |
| LU0677516477 | AZ FUND 1 CGM OPPORTUNITISTIC CORPORATE BOND "A-AZ" ACC | 1,20% | Obbligazionari misto |
| LU0107996786 | AZ EQUITY EUROPE "A-AZ" (EUR) ACC | 1,80% | Flessibili |
| LU2234841588 | AZ ALLOCATION - EUROPEAN DYNAMIC "AAZ" (EUR) ACC | 1,50% | Bilanciati |
| LU1621767737 | AZ EQUITY GLOBAL INFRASTRUCTURE "AAZ" (EUR) ACC | 1,65% | Bilanciati |
| LU2168562101 | AZ ALLOCATION - ITALIAN TREND "AAZ" (EUR) ACC | 1,80% | Flessibili |
| LU0108018770 | AZ BOND US AGGREGATE SHORT TERM "A-AZ" (EUR) ACC | 1,20% | Obbligazionari Internazionale Governativo |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|---|-------------------------------|--|
| LU0108019232 | AZ FUND 1 INCOME DYNAMIC EURO "AAZ" ACC | 0,72% | Obbligazionari Internazionale Governativo |
| LU1621765012 | AZ ALLOCATION PIR ITALIAN EXCELLENCE 7.0 "AAZ" (EUR) ACC | 1,50% | Bilanciati |
| LU0108016568 | AZ FUND 1 EQUITY - JAPAN "A-AZ" (EUR) ACC | 1,80% | Flessibili |
| LU0947786975 | AZ BOND SHORT TERM GLOBAL HIGH YIELD FOF "AAZ" (EURHDG) ACC | 1,00% | Obbligazionari internazionale high yield |
| LU0947790142 | AZ ISLAMIC GLOBAL SUKUK "AAZ" (EUR) ACC | 1,20% | Obbligazionari Paesi Emergenti |
| LU0262758658 | AZ FUND 1 EURO AGGREGATE SHORT TERM "A-AZ" (EUR) ACC | 1,20% | Obbligazionari Italia |
| LU0262757098 | AZ EQUITY WORLD MINIMUM VOLATILITY "AAZ" (EUR) ACC | 1,80% | Flessibili |
| LU0738951036 | AZ BOND PATRIOT "A-AZ" (EUR) ACC | 1,20% | Obbligazionari euro governativo medio/lungo termine |
| LU1621764635 | AZ ALLOCATION PIR ITALIAN EXCELLENCE 3.0 "AAZ" (EURHDG) ACC | 1,20% | Bilanciati |
| LU1105491218 | AZ BOND REAL PLUS "AAZ" (EUR) ACC | 1,20% | Obbligazionari altre specializzazioni |
| LU0194809413 | AZ FUND 1 AZ EQUITY GLOBAL QUALITY "AAZ" ACC (EUR) | 2,25% | Azionari internazionali |
| LU1267077540 | AZ FUND 1 EMERGING MARKETS HARD CURRENCY BOND "A-AZ" ACC | 1,20% | Obbligazionari Paesi Emergenti |
| LU1254582387 | AZ MULTI ASSET WORLD TRADING "AZ" EURO RETAIL (EUR) ACC | 1,80% | Flessibili |
| LU2238327170 | AZ ALTERNATIVE - GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "AAZ" (EUR) ACC | 1,80% | Flessibili |
| LU0947792270 | AZ FUND 1 LIRA PLUS "A-AZ" ACC | 1,50% | Azionari paesi emergenti |
| LU0499090982 | AZ ALTERNATIVE - MULTISTRATEGY FOF "A-AZ" ACC | 1,50% | Flessibili |
| LU2097823913 | AZ BOND - US DOLLAR AGGREGATE "AAZ" (EUR) ACC | 1,00% | Obbligazionari Dollaro |
| LU2056384311 | AZ BOND - SUSTAINABLE HYBRID "AAZ" (EUR) ACC | 1,20% | Obbligazionari internazionali corporate investment grade |
| LU0549541232 | BLUEBAY INVESTMENT GRADE EURO GOVERNMENT BOND "M" (EUR) ACC | 0,50% | Obbligazionari Governativi euro |
| LU0494762056 | BELLEVUE GLOBAL MACRO IE | 0,80% | Flessibili |
| LU0252969075 | BGF WORLD ENERGY "D2" | 1,00% | Azionari Energia e Materie Prime |
| LU0297941469 | BG EURO BOND FUND EUR | 0,40% | Obbligazionari Euro Governativo M-LT |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|---|-------------------------------|---|
| LU0329592538 | BGF GLOBAL ALLOCATION "D2" | 0,75% | Bilanciati |
| LU0368268198 | BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2" | 0,75% | Azionari Internazionale |
| LU0252969232 | BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2" | 0,75% | Azionari America |
| LU0252963623 | BGF WORLD GOLD "D2" | 1,00% | Azionari Energia e Materie Prime |
| LU0252963383 | BGF WORLD MINING "D2" | 1,00% | Azionari Energia e Materie Prime |
| LU0438336421 | BSF SUSTAINABLE FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC | 0,60% | Obbligazionari Flessibili |
| LU0494093205 | BGF ESG MULTI-ASSET "A2" (USDHDG) ACC | 1,20% | Bilanciati |
| LU0329593007 | BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2" | 0,75% | Azionari Salute |
| LU0252964944 | BGF SUSTAINABLE ENERGY "D2" (EUR) ACC | 0,90% | Azionari Energia e Materie Prime |
| LU0376438312 | BGF WORLD TECHNOLOGY "D2" (EUR) ACC | 0,75% | Azionari Altri Settori |
| LU0875157884 | ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BD INDEX (LU) "D2" (EUR) ACC | 0,15% | Obbligazionari internazionali governativi |
| LU0368234703 | BLACKROCK BGF SUSTAINABLE ENERGY FUND I2 EUR I2 EUR | 0,90% | Azionari Energia e Materie Prime |
| LU1082251817 | BANOR SICAV VOLTA LONG SHORT EQUITY "I" (EURHDG) ACC | 1,40% | Azionari America |
| LU0492099089 | BASE INVESTMENTS SICAV FLEXIBLE LOW RISK EXPOSURE (EUR) ACC | 1,50% | Bilanciati Obbligazionari |
| LU0083568666 | CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C" | 1,10% | Obbligazionari Paesi Emergenti |
| LU0108459040 | CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C" | 1,60% | Azionari salute |
| FR0012502268 | CANDRIAM INDEX ARBITRAGE-ICE | 0,14% | Flessibili |
| LU0156673039 | CANDRIAM BONDS GLOBAL GOVERNMENT "I" (EUR) ACC | 0,30% | Obbligazionari internazionali governativi |
| LU1542321259 | CLEOME INDEX EURO CORPORATE BONDS-IA | 0,15% | Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade |
| LU1542322224 | CLEOME INDEX EURO GOVERNMENT BONDS-I | 0,12% | Obbligazionari Governativi euro |
| LU0511796509 | CB ACCENT LUX SWAN SHORT-TERM HIGH YIELD "A" (EUR) ACC | 1,20% | Obbligazionari Internazionali High Yield |
| LU0417109773 | CB ACCENT LUX SWAN ULTRA SHORT-TERM BOND "A" (EUR) ACC | 1,00% | Obbligazionari Flessibili |
| LU0417110193 | CB ACCENT LUX SWAN ULTRA SHORT-TERM BOND "C" (EUR) ACC | 0,75% | Obbligazionari flessibili globali |
| FR0010149302 | CARMIGNAC EMERGENTS "A" | 1,50% | Azionari Paesi Emergenti |
| FR0010148981 | CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A" EUR ACC | 1,50% | Azionari Internazionale |
| FR0010135103 | CARMIGNAC PATRIMOINE "A" EUR ACC | 1,50% | Bilanciati |
| FR0010149120 | CARMIGNAC SECURITE AW (EUR) ACC | 0,80% | Obbligazionari Misto |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------------|
| FR0010149161 | CARMIGNAC COURT TERME "A" | 0,10% | Monetari Euro |
| LU0164455502 | CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC | 1,50% | Azionari Energia e Materie Prime |
| LU0336083810 | CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY "A" | 2,00% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU1055116559 | COMPAM FUND - ACTIVE GLOBAL EQUITY "M" (EUR) ACC | 0,75% | Azionari Globali |
| LU1190404936 | COMPAM CADENCE STRATEGIC ASIA "M" (EUR) ACC | 0,95% | Azionari Paesi Emergenti |
| IE0004766675 | COMGEST GROWTH EUROPE | 1,50% | Azionari Europa |
| IE0033535075 | COMGEST GROWTH GLOBAL | 1,50% | Azionari Internazionale |
| IE00BHWQNP08 | COMGEST EUROPE SMALLER COMPANIES EUR I ACC | 1,00% | Azionari Europa |
| IE00BGV1K036 | TRIUM SUSTAINABLE INNOVATORS GLOBAL EQUITY FUND "I" (EURHDG) ACC | 0,75% | Azionari Internazionale |
| LU0284394235 | DNCA INVEST EUROSE "A" | 1,40% | Flessibili |
| LU0284394581 | DNCA INVEST EVOLUTIF "I" | 1,00% | Flessibili |
| LU1694789378 | DNCA INVEST ALPHA BONDS I CAP EUR | 0,60% | Obbligazionari flessibili globali |
| BE6246061376 | DPAM B EQUITIES NEWGEMS SUSTAINABLE "W" (EUR) ACC | 0,80% | Azionari internazionali |
| BE6246046229 | DPAM B BONDS EUR "W" (EUR) ACC | 0,20% | Obbligazionari Governativi euro |
| LU0599947271 | DWS CONCEPT KALDEMORGEN "FC" (EUR) ACC | 0,75% | Flessibili |
| LU1663838545 | DWS CONCEPT KALDEMORGEN "TFC" (EUR) ACC | 0,75% | Flessibili |
| FR0011276617 | R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION "F" (EUR) ACC | 1,40% | Flessibili |
| FR0011261197 | R-CO VALOR-F EUR | 1,80% | Bilanciati Flessibili |
| IE00B5VJPM77 | EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY A | 1,50% | Azionari Europa |
| LU1331972494 | ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE FUND-I EUR A | 1,00% | Azionari Europa |
| 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 |
| LU0335994041 | EURIZON FUND - ABSOLUTE ACTIVE "Z" (EUR) ACC | 0,40% | Flessibili |
| LU0335993746 | EURIZON FUND - ABSOLUTE PRUDENT "Z" (EUR) ACC | 0,30% | Obbligazionari Misti |
| LU0431139764 | ETHNA AKTIV "T" | 1,50% | Bilanciati |
| LU0279509144 | ETHNA DEFENSIV "T" | 0,80% | Bilanciati |
| LU0985193431 | ETHNA-DYNAMISCH-SIA T | 0,80% | Bilanciati |
| LU0318939252 | FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y" (USD) ACC | 0,80% | Azionari America |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|--|-------------------------------|---|
| LU0346392649 | FIDELITY FUNDS - AUSTRALIAN DIVERSIFIED EQUITY ACC AUD | 0,80% | Azionari Paese |
| LU0594300500 | FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (USD) ACC | 0,80% | Azionari Paese |
| LU0346390866 | FIDELITY FUNDS - CHINA FOCUS "Y" USD | 0,80% | Azionari Paese |
| LU0346390353 | SUSTAINABLE EURO CASH "Y" (EUR) ACC | 0,10% | Monetari Euro |
| LU0346388704 | FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y" (EUR) ACC | 0,80% | Azionari Finanza |
| LU0346389694 | FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDENDS PLUS "Y" (EUR) ACC | 0,80% | Azionari altri settori |
| LU0346391161 | FIDELITY GREATER CHINA "Y" | 0,80% | Azionari Paese |
| LU0346391674 | FIDELITY FUNDS - LATIN AMERICA "Y" | 0,80% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0318941159 | FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (USD) ACC | 0,80% | Azionari Pacifico |
| LU0346388613 | FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y" | 0,80% | Azionari Beni di Consumo |
| LU0390711777 | FIDELITY EMERGING ASIA "Y" (USD) ACC | 0,80% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0936576247 | FIDELITY FUNDS - EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y" | 0,80% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0346390940 | FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | 0,80% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0788144623 | FIDELITY CHINA RMB BOND "Y" (EUR) ACC | 0,40% | Obbligazionari Altre Specializzazioni |
| LU0346392482 | FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" ACC | 0,40% | Obbligazionari Dollaro Corporate Inv. Grade |
| LU1097728445 | FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EURHDG) ACC | 0,70% | Bilanciati Obbligazionari |
| 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 |
| LU0650958159 | FAST EMERGING MARKETS "Y" (USD) ACC | 0,80% | Azionari paesi emergenti |
| LU1731833056 | FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EUR) ACC | 0,80% | Azionari Internazionale |
| LU0346389348 | FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "Y" | 0,80% | Azionari Informatica |
| LU0346388969 | SUSTAINABLE GLOBAL HEALTH CARE "Y" (EUR) ACC | 0,80% | Azionari Salute |
| LU0346389934 | FIDELITY EUROPEAN MULTI ASSET INCOME "Y" (EUR) ACC | 0,60% | Bilanciati |
| LU0393653166 | FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET DEFENSIVE FUND "A" (EUR) ACC | 0,90% | Bilanciati Obbligazionari |
| LU0318940771 | FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE JAPAN EQUITY "Y" (JPY) ACC | 0,80% | Azionari Paese |
| LU0605515963 | FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (USD) ACC | 0,80% | Azionari Internazionali |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|--|-------------------------------|--|
| LU0370787359 | FIDELITY EUR CORPORATE BOND "Y" ACC | 0,40% | Obbligazionari euro corporate investment grade |
| LU2242649684 | FIDELITY FUNDS GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES "Y" (EUR) ACC | 0,80% | Azionari globale |
| LU1132649267 | FIDELITY FIRST ALL COUNTRY WORLD "Y" (USD) ACC | 0,80% | Azionari globale |
| LU0346393704 | FIDELITY EURO SHORT TERM BOND "Y" | 0,30% | Obbligazionari Altre Specializzazioni |
| LU0528228314 | FIDELITY SUSTAINABLE DEMOGRAPHICS Y-ACC-EURO (HDG) Y | 0,80% | Azionari internazionali |
| LU0507282852 | FINLABO INVESTMENTS SICAV - DYNAMIC EQUITY | 0,15% | Azionari Europa |
| FR0010321802 | ECHQUIER AGRESSOR "A" EUR ACC | 2,25% | Azionari Europa |
| FR0010434019 | ECHQUIER PATRIMOINE "A" ACC | 1,00% | Flessibili |
| FR0011039304 | ECHQUIER ARTY SRI "R" ACC | 1,50% | Flessibili |
| FR0010581710 | ECHQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE | 1,35% | Azionari Europa |
| LU0195950059 | FRANKLIN TEMPLETON - MUTUAL EUROPEAN FUND (EUR) | 0,70% | Azionari Europa |
| 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 |
| LU0231205427 | FRANKLIN TEMPLETON - INDIA "I" (EUR) ACC | 0,70% | Azionari Paese |
| LU0195949986 | FRANKLIN TEMPLETON - MUTUAL U.S. VALUE FUND "I" | 0,70% | Azionari America |
| LU0195948665 | FRANKLIN TEMPLETON - U.S. OPPORTUNITIES "I" | 0,70% | Azionari Paese |
| LU0195950992 | FRANKLIN TEMPLETON - ASIAN GROWTH "I" | 0,90% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0195951610 | FRANKLIN TEMPLETON - EMERGING MARKETS "I" | 1,00% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0390137205 | FRANKLIN TEMPLETON - FRONTIER MARKETS "I" (EUR) ACC | 1,10% | Azionari Paesi Emergenti |
| IT0005495418 | FININT SMART BOND "I" (EUR) ACC | 1,00% | Flessibili |
| IT0005473688 | FININT ECONOMIA REALE ITALIA "I" (EUR) ACC | 0,90% | Bilanciati Obbligazionari |
| LU0690374029 | FUNDSMITH EQUITY "I" (EUR) ACC | 0,90% | Azionari Internazionale |
| LU1038809049 | FLOSSBACH VON STORCH MULTIPLE OPPORTUNITIES | 0,78% | Flessibili |
| LU0515666377 | MULTILABEL ARTEMIDE EUR C | 1,25% | Flessibili |
| IE00BZ036616 | GUARDCAP GLOBAL EQUITY "I" (EUR) ACC | 0,80% | Azionari Internazionale |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|--|-------------------------------|--|
| LU0145476148 | GENERALI EURO BOND "B" (EUR) ACC | 0,40% | Obbligazionari Euro Governativo M-LT |
| LU0687944396 | GAMCO MERGER ARBITRAGE "I" (EURHDG) ACC | 1,00% | Alternativi |
| FR0010213355 | GROUPAMA ENTREPRISES "I" (EUR) ACC | 0,13% | Monetari Euro |
| FR0000991473 | GROUPAMA OBLIG EURO "I" (EUR) ACC | 0,43% | Obbligazionari Flessibili |
| FR0010318121 | G FUND WORLD VISION R "I" (EUR) ACC | 1,08% | Azionari Internazionali |
| FR0011008762 | H2O MULTIEQUITIES "R" | 1,80% | Azionari Internazionale |
| FR0013393329 | H2O MULTIBONDS EUR SR | 1,60% | Obbligazionari Flessibili |
| FR0013393188 | H2O ADAGIO EUR SR | 0,90% | Flessibili |
| FR0013393220 | H2O ALLEGRO EUR SR | 1,60% | Flessibili |
| FR0013393295 | H2O MODERATO EUR SR | 1,40% | Flessibili |
| LU0197773160 | HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - ASIA PACIFIC EX JAPAN EQUITY H-AC | 1,50% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0165129312 | HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EURO BOND | 0,75% | Obbligazionari Euro Governativo M-LT |
| LU0165124784 | HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EURO CREDIT BOND AC | 0,85% | Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade |
| LU0524291613 | HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL HIGH INCOME BD-AC | 1,25% | Obbligazionari internazionali corporate investment grade |
| LU1460782227 | HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - MULTI ASSET STYLE FACTORS | 0,70% | Flessibili |
| LU0438164971 | EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT "I" | 0,75% | Obbligazionari Paesi Emergenti |
| LU0545564113 | EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A" | 1,50% | Obbligazionari Paesi Emergenti |
| LU0345770563 | GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I" | 0,75% | Azionari Internazionale |
| LU0432616810 | INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" | 0,75% | Bilanciati |
| LU0100598878 | INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS "C" (USD) ACC | 1,00% | Azionari Altri Settori |
| LU0243957668 | INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C" | 0,80% | Flessibili |
| LU0119753134 | INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C" (EUR) ACC | 0,80% | Azionari Europa |
| LU1934328672 | INVESCO EURO ULTRA-SHORT TERM DEBT-Z ACC | 0,13% | Obbligazionari euro corporate investment grade |
| LU1701685858 | INVESCO GREATER CHINA EQUITY-Z EUR HA | 0,75% | Azionari Paese |
| LU2708676262 | INVESCO SUSTAINABLE GLOBAL INCOME "C" (EUR) ACC | 0,80% | Flessibili |
| LU0095623541 | JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C" | 0,60% | Flessibili |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|---|-------------------------------|--|
| LU0408846615 | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL CORPORATE BOND "C" | 0,40% | Obbligazionari internazionali corporate investment grade |
| LU0086741088 | JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - US BOND "C" | 0,45% | Obbligazionari Dollaro Governativi M/LT |
| LU0782316961 | JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL INCOME C EUR ACC | 0,60% | Bilanciati |
| LU1048171810 | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL HEALTHCARE ACC | 0,80% | Azionari Salute |
| LU0248042839 | JPM CHINA "I" (USD) ACC | 0,75% | Azionari Cina |
| 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 |
| IE00BYYPFG98 | AEGON GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "B" (EUR) ACC | 0,55% | Bilanciati |
| FRO000292302 | LAZARD PATRIMOINE CROISSANCE "C" (EUR) ACC | 1,48% | Bilanciati Azionari |
| FRO000098683 | LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL "PC" (EUR) ACC | 0,82% | Obbligazionari Altre Specializzazioni |
| IE00B23Z9533 | LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME FUND PR ACC | 0,60% | Obbligazionari internazionali governativi |
| LU0611874487 | LFP JKC ASIA VALUE "P" (EURHGD) ACC | 2,20% | Azionari Pacifico |
| LU1162198839 | LFIS VISION UCITS PREMIA "IS" (EUR) ACC | 1,25% | Flessibili |
| IE00BYXV8M50 | LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3" | 1,00% | Azionari Europa |
| IE00B5L7K045 | LIONTRUST GF SPECIAL SITUATIONS FUND | 1,75% | Azionari U.K. |
| LU0840526551 | LEMANIK SICAV HIGH GROWTH "I" (EUR) ACC | 1,00% | Azionari Italia |
| LU0438908328 | LEMANIK SICAV GLOBAL STRATEGY "I INSTITUTIONAL" (EUR) ACC | 0,60% | Flessibili |
| LU0563304459 | LO FUNDS - EURO BBB-BB FUNDAMENTAL | 0,50% | Obbligazionari Flessibili |
| LU0476249320 | LO FUNDS - EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL | 0,60% | Obbligazionari Paesi Emergenti |
| LU0210001326 | LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | 0,75% | Azionari Europa |
| LU0209992170 | LO FUNDS - GOLDEN AGE (EUR) | 0,75% | Azionari Internazionale |
| LU0209988657 | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND | 0,65% | Obbligazionari Altre Specializzazioni |
| LU0353682726 | LO FUNDS - SHORT TERM MONEY MARKET | 0,22% | Monetari Altre valute |
| LU0219441069 | MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1" ACC | 1,05% | Azionari Internazionale |
| LU1985812830 | MERIDIAN CONTRARIAN VALUE 1 EUR | 0,70% | Azionari Internazionali |
| LU1670720629 | M&G LUX GLOBAL MACRO BOND EUR C H A | 0,65% | Obbligazionari Flessibili |
| LU1670724704 | M&G LUX OPTIMAL INCOME EUR C A | 0,75% | Obbligazionari Altre Specializzazioni |
| LU1670710232 | M&G LUX GLOBAL DIVIDEND | 0,75% | Azionari internazionali |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|---|-------------------------------|--|
| LU1670707873 | M&G LUX EUROPEAN STRATEGIC VALUE EUR CA | 0,75% | Azionari Europa |
| LU0566417696 | MARCH INTERNATIONAL - VINI CATENA "A" (EUR) ACC | 2,00% | Azionari Altri Settori |
| IE0000AQF1T2 | MGI FUNDS PLC - ACADIAN SUSTAINABLE EUROPEAN EQ "C2-I-0.7500" (EUR) ACC | 0,75% | Azionari Europa |
| LU0360482987 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "Z" ACC | 0,75% | Azionari Internazionale |
| LU0360484686 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE "Z" ACC | 0,70% | Azionari America |
| LU0706093803 | MORGAN STANLEY GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z" | 0,80% | Flessibili |
| LU0384383872 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z" ACC | 0,85% | Azionari altre specializzazioni |
| LU0955011761 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL QUALITY "Z" (EURHDG) ACC | 0,75% | Azionari Internazionale |
| LU0552385535 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "Z" (USD) ACC | 0,75% | Azionari Internazionale |
| LU1511517010 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC | 0,75% | Azionari Internazionale |
| FR0000003196 | OSTRUM SRI EURO SOVEREIGN BONDS "RC" (EUR) ACC | 0,70% | Obbligazionari Governativi euro |
| LU0278529986 | NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP" | 1,50% | Azionari Internazionale |
| LU0064675639 | NORDEA 1 - NORDIC EQUITY "BP" EUR | 1,50% | Azionari Paese |
| LU0351545230 | NORDEA 1 - STABLE RETURN "BI" EUR | 0,85% | Bilanciati |
| LU0607983896 | NORDEA 1 - ALPHA 15 "BP" | 2,00% | Flessibili |
| LU0915365364 | NORDEA 1 - FLEXIBLE FIXED INCOME "BP" EUR | 0,80% | Obbligazionari Flessibili |
| LU0445386369 | NORDEA 1 - ALPHA 10 "BP" | 1,70% | Flessibili |
| LU0539144625 | NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND "BI" EUR | 0,30% | Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade |
| FR0000989899 | ODDO BHF AVENIR "CR" (EUR) | 1,80% | Azionari Area Euro |
| FR0010109165 | ODDO BHF PROACTIF EUROPE "A" | 1,60% | Flessibili |
| LU2702870184 | IMGP - CONSERVATIVE SELECT FUND "CHP" (EUR) | 0,50% | Flessibili |
| LU0507009925 | IMGP - SUSTAINABLE EUROPE "R" (EUR) ACC | 1,00% | Azionari Europa |
| LU1965317263 | IMGP - GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "R HP" (USD) ACC | 0,70% | Flessibili |
| LU2075980545 | IMGP - US CORE PLUS "CHP" (EURHDG) ACC | 1,20% | Obbligazionari Euro Corporate |
| LU0190305473 | BNP PARIBAS EURO INFLATION-LINKED BOND "I" (EUR) ACC | 0,25% | Obbligazionari Euro Governativo M-LT |
| LU0212179997 | BNP PARIBAS EUROPE SMALL CAP "I" (EUR) ACC | 0,85% | Azionari Europa |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|--|-------------------------------|---|
| LU0823422067 | BNP PARIBAS DISRUPTIVE TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC | 0,75% | Azionari informatica |
| LU0823421689 | BNP PARIBAS FUNDS DISRUPTIVE TECHNOLOGY | 1,50% | Azionari informatica |
| LU1291093273 | BNPP ESG EMU GOVERNMENT BOND IG-TR I | 0,02% | Obbligazionari Governativi euro |
| LU1427874158 | PHARUS SICAV GLOBAL VALUE EQUITY IH (EUR) | 0,60% | Bilanciati |
| LU0515577780 | PHARUS SICAV CONSERVATIVE (EUR) | 0,80% | Flessibili |
| LU1868872711 | PHARUS SICAV BEST REGULATED COMPANIES "B" (EUR) | 1,00% | Azionari Internazionale |
| LU1253867763 | PHARUS SICAV TREND PLAYER "B" (EUR) | 1,00% | Bilanciati Flessibili euro |
| 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 |
| LU0340553600 | PICTET - EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI" | 0,60% | Obbligazionari Paesi Emergenti |
| LU0386875149 | PICTET - GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR) | 0,80% | Azionari Altri settori |
| LU0128497707 | PICTET - SHORT TERM MONEY MARKET "I" (USD) | 0,12% | Monetari Dollaro |
| LU1055195918 | PICTET - SHORT TERM EMERGING CORPORATE BONDS "I" (USD) | 0,55% | Obbligazionari Paesi Emergenti |
| LU0256845834 | PICTET - SECURITY "I" (USD) | 0,80% | Azionari Altri Settori |
| LU1279334053 | PICTET - ROBOTICS "I" (EUR) | 0,80% | Azionari Altri Settori |
| LU0241467157 | PICTET - EUR GOVERNMENT BONDS "I" | 0,20% | Obbligazionari Euro Governativo M-LT |
| LU0386392772 | PICTET - DIGITAL HI (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 |
| LU0217138485 | PICTET - PREMIUM BRANDS "I" (EUR) | 0,80% | Azionari Beni di Consumo |
| LU2053547605 | PICTET - CHINA INDEX | 0,25% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0255978008 | PICTET - CHINA EQUITIES | 0,70% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0128494944 | PICTET - SHORT TERM MONEY MARKET "I" (EUR) | 0,08% | Monetari Euro |
| LU0503631631 | PICTET - GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) | 0,80% | Azionari Altri Settori |
| IE0030759645 | PIMCO - EMERGING MARKETS BOND FUND I ACC (USD) | 0,79% | Obbligazionari Paesi Emergenti |
| IE0033666466 | PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EUR HDG) ACC | 0,49% | Obbligazionari Internazionale Governativo |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|--|-------------------------------|---|
| IE0033989843 | PIMCO - TOTAL RETURN BOND "I" (EUR HDG) ACC | 0,50% | Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine |
| IE00B80G9288 | PIMCO - INCOME FUND I (EUR HDG) ACC | 0,55% | Obbligazionari Altre Specializzazioni |
| IE00B6VHBN16 | PIMC GIS CAPITAL SECURITIES "I" (EUR HDG) ACC | 0,79% | Obbligazionari altre specializzazioni |
| IE0032875985 | PIMCO - GLOBAL BOND FUND I (EUR HDD) ACC | 0,49% | Obbligazionari Internazionale Governativo |
| IE00BYZNBH50 | PIMCO MORTGAGE OPPORTUNITIES "I" (EUR HDG) ACC | 0,69% | Obbligazionari altre specializzazioni |
| IE00B0XJBQ64 | PIMCO GIS EURO SHORT-TERM INST./ACC. | 0,40% | Monetari Euro |
| IE00B3V8Y234 | PIMCO GIS EURO INCOME BOND FUND INST ACC EUR | 0,49% | Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade |
| IE00B42Z4531 | POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I" | 1,00% | Azionari Altre Specializzazioni |
| IE00BF0GL436 | POLAR CAPITAL AUTOMATION & ARTIFICIAL INTELLIGENCE "I" (EUR) ACC | 0,80% | Azionari Pacifico |
| IE00BM95B514 | POLAR CAPITAL GLOBAL TECHNOLOGY I EUR ACC I EUR ACC | 1,00% | Azionari Settore Tecnologia |
| LU1377525818 | PLANETARIUM ANTHILIA YELLOW "B" (EUR) ACC | 0,70% | Obbligazionari Altro |
| LU0599024584 | PLANETARIUM ANTHILIA WHITE "B" ACC | 0,65% | Flessibili |
| LU0374939022 | PLANETARIUM ANTHILIA RED "B" ACC | 1,05% | Flessibili |
| LU0325598752 | PARVEST ENHANCED CASH 6 MONTHS I CAP | 0,12% | Obbligazionari Altre Specializzazioni |
| AT0000A0EY43 | RAIFFEISEN EUROPEAN HIGH YIELD BOND "I-VTA" | 0,48% | Obbligazionari Euro high Yield |
| AT0000A1VG68 | RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT MIX "I-VTA" (EUR) ACC | 0,63% | Bilanciati |
| AT0000A0EYD6 | RAIFFEISEN EURO SHORT TERM RENT (I) VTA | 0,18% | Obbligazionari b/t Euro |
| LU0717821077 | ROBEKO GLOBAL CONSUMER TRENDS "I" (EUR) ACC | 0,80% | Azionari Internazionale |
| LU2146192377 | ROBECOSAM SUSTAINABLE WATER EQUITIES I EUR I EUR | 0,80% | Azionari Altre Specializzazioni |
| LU0113258742 | SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC | 0,45% | Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade |
| LU0106258741 | SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C" ACC | 0,45% | Obbligazionari Internazionale Corporate Inv. Grade |
| LU0106239527 | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" ACC | 0,75% | Azionari Italia |
| LU0236738356 | SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" (EUR HDG) ACC | 0,75% | Azionari Paese |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|---|-------------------------------|---|
| LU0181496059 | SCHRODER ISF - EMERGING ASIA "C" | 1,00% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0161305759 | SCHRODER ISF - EUROPEAN VALUE "C" | 0,75% | Azionari Europa |
| LU0562314715 | SCHRODER ISF - FRONTIER MARKETS EQUITY "C" | 1,00% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0106236184 | SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C" ACC | 0,20% | Obbligazionari Euro Governativo M-LT |
| LU0849399786 | SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "A" ACC | 1,00% | Obbligazionari euro high yield |
| LU0995125985 | SCHRODER ISF EUROPEAN ALPHA ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC | 0,75% | Azionari Altre Specializzazioni |
| LU0256624742 | SEB ASSET SELECTION FUND "C" (EUR) | 1,10% | Flessibili |
| FR0010474015 | SYCOMORE ALLOCATION PATRIMOINE "I" | 0,60% | Bilanciati |
| LU0438092701 | STATE STREET EURO CORPORATE BOND SCREENED INDEX-I | 0,15% | Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade |
| LU0438092966 | STATE STREET EMU GOVERNMENT BOND INDEX F-I CAP | 0,15% | Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine |
| LU1159235107 | STATE STREET WORLD SCREENED INDEX EQUITY FUND-IEUR | 0,20% | Azionari internazionali |
| LU1159236337 | STATE STREET EUROPE SCREENED INDEX EQUITY FUND-IEUR | 0,20% | Azionari Europa |
| LU1159238978 | STATE STREET UK INDEX EQUITY-I EUR | 0,20% | Azioni Paese |
| LU1159237491 | STATE STREET US SCREENED INDEX EQUITY "I" (EURHDG) ACC | 0,26% | Azionari Paese |
| LU1159237228 | STATE STREET US SCREENED INDEX EQUITY "I" (EUR) ACC | 0,20% | Azionari Paese |
| LU0579408591 | STATE STREET EMERGING MARKETS ESG SCREENED ENHANCED EQUITY "I " (EUR) ACC | 0,45% | Azionari Paesi Emergenti |
| LU0903875457 | SYMPHONIA LUX SICAV - ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION"R" (EUR)ACC | 1,90% | Flessibili |
| LU1864956328 | THREADNEEDLE (LUX) - GLOBAL EXTENDED ALPHA 1E (EUR) | 1,50% | Azionari Internazionale |
| LU1127969597 | T. ROWE PRICE FUNDS - GLOBAL FOCUSED GROWTH EQUITY | 0,75% | Azionari Internazionale |
| LU0133096981 | T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - US SMALLER COMPANIES EQUITY FUND | 0,80% | Azionari USA |
| LU0143563046 | T. ROWE GLOBAL FOCUSED GROWTH | 0,75% | Azionari internazionali |
| LU1244139827 | T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - GLOBAL TECHNOLOGY EQUITY FUND | 0,84% | Azionari Settore Tecnologia |
| LU2472336440 | T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - GLOBAL VALUE EQUITY FUND | 0,75% | Azionari Globali |
| LU0357613495 | UBS (LUX) MONEY MARKET FUND - (EUR) SUSTAINABLE Q-ACC | 0,19% | Monetari Euro |
| IE0007286036 | VANGUARD JAPAN STOCK INDEX (EUR) ACC | 0,16% | Azionari Giappone |

| Comparto di investimento | | Commissione di gestione (MAX) | Categoria |
|--------------------------|--|-------------------------------|---------------------------------|
| IE0007987708 | VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX (EUR) ACC | 0,12% | Azionari europa |
| IE00BYSX5D68 | VANGUARD SRI EURO INVESTMENT GRADE BOND INDEX FUND (EUR) ACC | 0,16% | Obbligazionari Corporate |
| IE0033005699 | VANGUARD JAPAN GOVERNMENT BOND IX-JPYACC | 0,12% | Obbligazionari Giappone |
| IE00BFPM9W02 | VANGUARD-EUR GVB INDEX-IP EUR A | 0,06% | Obbligazionari Governativi euro |
| IE00BFRTDD83 | VANGUARD GLOBAL SMALL-CAP INDEX | 0,24% | Azionari internazionali |
| LU1171709931 | VONTOBEL FUND - GLOBAL EQUITY I | 0,83% | Azionari Internazionale |
| LU0278086623 | VONTOBEL FUND - SWISS MONEY I | 0,10% | Monetari Altre Valute |
| LU1334725337 | WELLINGTON GLOBAL QUALITY GROWTH "N" (EUR) ACC | 0,75% | Azionari Internazionale |
| LU1216084308 | ZEST NORTH AMERICA PAIRS RELATIVE "I" (EUR) ACC | 0,95% | Azionari America |
| LU1216091261 | ZEST MEDITERRANEUS ABSOLUTE VALUE "I" (EUR) ACC | 1,05% | Azionari Europa |

In riferimento alle voci di costo gravanti sugli *OICR*, si rileva che per alcuni comparti possono essere applicati anche dei costi espressi in misura fissa.

Per le informazioni non esplicitate in tabella e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto informativo dei singoli *OICR*. Inoltre, potrebbero essere applicate, dalle Società di gestione degli *OICR*, delle commissioni di over performance determinate secondo le modalità proprie di ciascun *OICR* oggetto.

9.7.4. ALTRI COSTI

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

10. POTENZIALE RENDIMENTO/RIVALUTAZIONE



10.1. MISURA DI RIVALUTAZIONE

Italiana Assicurazioni S.p.A. dichiara entro il 1° febbraio di ogni anno il *rendimento* annuale da attribuire ai contratti, ottenuto detraendo dall'intero *rendimento* finanziario realizzato dalla *Gestione Separata* "Prefin Top", la quota fissa pari a 1,30 punti percentuali.

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

10.2. RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE

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

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

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

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

La misura della *rivalutazione* sarà quella equivalente, nel regime dell'interesse composto e in base ai giorni trascorsi, a quella fissata a norma dell'art. 10.1 entro il 1° febbraio che precede la data di *rivalutazione* di ciascun capitale.

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

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

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

10.3. 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*.

10.4 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 articolo 10.3 - 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'articolo 10.2, diminuito di un importo pari al capitale lordo liquidato (comprensivo delle eventuali commissioni di disinvestimento), rivalutato per il periodo intercorrente tra la data di *liquidazione* e quella di *rivalutazione*. La misura della *rivalutazione* sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della *ricorrenza anniversaria*.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "PREFIN TOP"

1. Costituzione e denominazione del Fondo

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

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

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

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

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

2. Verifica contabile del Fondo

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

3. Obiettivi e politiche di investimento

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Tipologia di polizze

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

5. Determinazione del rendimento

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Modifiche al regolamento

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

7. Fusione o scissione con altri Fondi

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva in futuro la possibilità di effettuare la fusione o scissione del Fondo con un'altra gestione separata solo qualora detta operazione persegua l'interesse degli aderenti coinvolti e non comporti oneri o spese per gli stessi.

Le caratteristiche delle gestioni separate oggetto di fusione o scissione dovranno essere simili e le politiche di investimento omogenee. Italiana Assicurazioni S.p.A. provvederà ad inviare a ciascun Contraente, nei termini previsti dalla normativa vigente, una comunicazione relativa all'operazione in oggetto che illustrerà le motivazioni e le conseguenze, anche in termini economici, e la data di effetto della stessa, oltre che la composizione sintetica delle gestioni separate interessate all'operazione.

11. 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 riserverà di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.

La Società si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza). La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla normativa CRS (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti, a decorrere dal 1° gennaio 2016.

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

12. RECLAMI



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

"Benvenuti in Italiana"

Italiana Assicurazioni, via Marco Ulpio Traiano 18, 20149 Milano

Numero Verde 800 10 13 13 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20)

fax 02 39717001

e-mail: benvenutitaliana@italiana.it

La funzione aziendale incaricata dell'esame e della gestione dei reclami è l'ufficio Reclami del Gruppo Reale Mutua con sede in via M. U. Traiano 18, 20149 Milano. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi

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

oppure

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

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

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

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

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

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

Commissione di Garanzia

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

La Commissione, composta da tre personalità di riconosciuto prestigio, ha lo scopo di tutelare il rispetto dei diritti spettanti agli *Assicurati* nei confronti della *Società* in base ai contratti stipulati. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'*Assicurato*.

Se da questi accettata, è invece vincolante per la *Società*. Possono rivolgersi alla Commissione gli Assicurati persone fisiche, le associazioni nonché le Società di persone e di capitali, che abbiano stipulato un contratto assicurativo con *Italiana Assicurazioni S.p.A.*, con esclusione di quelli riguardanti i Rami Credito e Cauzioni.

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

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

Mediazione per la conciliazione delle controversie

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

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

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

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

13. CONFLITTO DI INTERESSE



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

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

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

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

14. COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO



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

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

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

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

15. 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.

16. 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.

17. FORO COMPETENTE



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

Allegato 1 - Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione

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

Allegato 2 – Elenco OICR sottoscrivibili

| N. | Codice Proposta | Codice ISIN | Denominazione OICR | Numero max di giorni lavorativi per operazione* |
|----|-----------------|--------------|--|---|
| 1 | AB03 | LU1402171661 | ABERDEEN STANDARD SICAV I - DIVERSIFIED GROWTH-IA EUR | 2 |
| 2 | AB04 | LU1129205529 | ABERDEEN STANDARD SICAV I - CHINA A SHARE SUSTAINABLE EQUITY "I" (EUR) ACC | 2 |
| 3 | AB05 | LU1834169366 | ABERDEEN STANDARD SICAV I - CHINA ONSHORE BOND "I" (EUR) ACC | 2 |
| 4 | AB09 | LU1003376065 | ABERDEEN SICAV I - FRONTIER MARKETS BOND "I" (USD) ACC | 2 |
| 5 | AB10 | LU1254412973 | ABERDEEN SICAV I - INDIAN BOND "I" (USD) ACC | 2 |
| 6 | AL01 | LU1548497772 | ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE "AT" H2 | 2 |
| 7 | AL02 | LU1597245650 | ALLIANZ VOLATILITY STRATEGY EUR | 3 |
| 8 | AL07 | LU1548496964 | ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE "IT" (EURHDG) ACC | 2 |
| 9 | AL09 | LU1931536236 | ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING "IT" (EUR) ACC | 2 |
| 10 | AL10 | LU1728567212 | ALLIANZ GLOBAL SUSTAINABILITY "IT" (EUR) ACC | 2 |
| 11 | AL11 | LU2325213093 | ALLIANZ ORIENTAL INCOME "I" (USD) ACC | 2 |
| 12 | AL14 | LU1740822603 | ALLIANZ GEM EQUITY HIGH DIVIDEND "IT" (USD) ACC | 2 |
| 13 | AM06 | LU0907914518 | AMUNDI FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL PERSPECTIVES "IE" (EUR) ACC | 2 |
| 14 | AM07 | FR0010032573 | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I" | 2 |
| 15 | AM23 | LU0389811539 | AMUNDI INDEX MSCI EUROPE-IEC | 2 |
| 16 | AM24 | LU0389812008 | AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CT-IE C | 2 |
| 17 | AM25 | LU0996179858 | AMUNDI MSCI JAPAN ESG CLIMATE NET ZERO AMBITION CTB-IEC | 3 |
| 18 | AM26 | LU1861134622 | AMUNDI INDEX MSCI USA SRI PAB-IECGBP | 2 |
| 19 | AM27 | FR0012518397 | AMUNDI RENDEMENT PLUS MC | 3 |
| 20 | AM28 | LU1050470027 | AMUNDI INDEX JP MORGAN EMU GOVIES "ME" (EUR) ACC | 3 |
| 21 | AN01 | IE0032464921 | ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I" ACC | 3 |
| 22 | AN02 | IE0032465662 | ANIMA EUROPE EQUITY "I" ACC | 3 |
| 23 | AN09 | IE000AAPC434 | ANIMA MEGATREND PEOPLE FUND | 3 |
| 24 | AN10 | IE00B570LF99 | ANIMA SHORT TERM CORPORATE BOND | 3 |
| 25 | AS01 | IE00B81TMV64 | ALGEBRIS FINANCIAL CREDIT I | 3 |
| 26 | AS02 | IE00BCZNWT08 | ALGEBRIS FINANCIAL INCOME I | 3 |
| 27 | AS03 | IE00BYT35D51 | ALGEBRIS MACRO CREDIT I EUR | 3 |
| 28 | AX03 | LU0227145629 | WORLD FUNDS GLOBAL INFLATION BONDS I | 2 |

| N. | Codice Proposta | Codice ISIN | Denominazione OICR | Numero max di giorni lavorativi per operazione* |
|----|-----------------|--------------|---|---|
| 29 | AX10 | LU0465917630 | AXA WF GLOBAL OPTIMAL INCOME "I" (EUR) ACC | 2 |
| 30 | AZ01 | LU0677519067 | AZ BOND-ENHANCED YIELD A-AZ FUND ACC (EUR) | 2 |
| 31 | AZ02 | LU2168564065 | AZ ALLOCATION - TREND "AAZ" (EUR) ACC | 2 |
| 32 | AZ04 | LU0677519224 | AZ ALTERNATIVE - CAPITAL ENHANCED "AAZ" (EUR) ACC | 2 |
| 33 | AZ05 | LU0107998642 | AZ FUND 1 AMERICAN TREND "A-AZ" ACC | 2 |
| 34 | AZ07 | LU0499090636 | AZ FUND 1 DIVIDEND PREMIUM "A-AZ" ACC | 2 |
| 35 | AZ08 | LU0804221488 | AZ FUND 1 GLOBAL GROWTH SELECTOR "A-AZ" ACC | 2 |
| 36 | AZ09 | LU0262757841 | AZ ALLOCATION GLOBAL BALANCED "AAZ"(EUR) ACC | 2 |
| 37 | AZ10 | LU0194809330 | AZ BOND AGGREGATE BOND EURO PLUS "AAZ" (EUR) ACC | 2 |
| 38 | AZ11 | LU0677516477 | AZ FUND 1 CGM OPPORTUNITISTIC CORPORATE BOND "A-AZ" ACC | 2 |
| 39 | AZ12 | LU0107996786 | AZ EQUITY EUROPE "A-AZ" (EUR) ACC | 2 |
| 40 | AZ13 | LU2234841588 | AZ ALLOCATION - EUROPEAN DYNAMIC "AAZ" (EUR) ACC | 2 |
| 41 | AZ14 | LU1621767737 | AZ EQUITY GLOBAL INFRASTRUCTURE "AAZ" (EUR) ACC | 2 |
| 42 | AZ17 | LU2168562101 | AZ ALLOCATION - ITALIAN TREND "AAZ" (EUR) ACC | 2 |
| 43 | AZ18 | LU0108018770 | AZ BOND US AGGREGATE SHORT TERM "A-AZ" (EUR) ACC | 2 |
| 44 | AZ19 | LU0108019232 | AZ FUND 1 INCOME DYNAMIC EURO "AAZ" ACC | 2 |
| 45 | AZ20 | LU1621765012 | AZ ALLOCATION PIR ITALIAN EXCELLENCE 7.0 "AAZ" (EUR) ACC | 2 |
| 46 | AZ21 | LU0108016568 | AZ FUND 1 EQUITY - JAPAN "A-AZ" (EUR) ACC | 3 |
| 47 | AZ22 | LU0947786975 | AZ BOND SHORT TERM GLOBAL HIGH YIELD FOF "AAZ" (EURHDG) ACC | 3 |
| 48 | AZ23 | LU0947790142 | AZ ISLAMIC GLOBAL SUKUK "AAZ" (EUR) ACC | 3 |
| 49 | AZ24 | LU0262758658 | AZ FUND 1 EURO AGGREGATE SHORT TERM "A-AZ" (EUR) ACC | 2 |
| 50 | AZ27 | LU0262757098 | AZ EQUITY WORLD MINIMUM VOLATILITY "AAZ" (EUR) ACC | 2 |
| 51 | AZ28 | LU0738951036 | AZ BOND PATRIOT "A-AZ" (EUR) ACC | 2 |
| 52 | AZ29 | LU1621764635 | AZ ALLOCATION PIR ITALIAN EXCELLENCE 3.0 "AAZ" (EURHDG) ACC | 2 |
| 53 | AZ30 | LU1105491218 | AZ BOND REAL PLUS "AAZ" (EUR) ACC | 2 |
| 54 | AZ31 | LU0194809413 | AZ FUND 1 AZ EQUITY GLOBAL QUALITY "AAZ" ACC (EUR) | 2 |
| 55 | AZ33 | LU1267077540 | AZ FUND 1 EMERGING MARKETS HARD CURRENCY BOND "A-AZ" ACC | 3 |
| 56 | AZ34 | LU1254582387 | AZ MULTI ASSET WORLD TRADING "AZ" EURO RETAIL (EUR) ACC | 3 |
| 57 | AZ38 | LU2238327170 | AZ ALTERNATIVE - GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "AAZ" (EUR) ACC | 3 |

| N. | Codice Proposta | Codice ISIN | Denominazione OICR | Numero max di giorni lavorativi per operazione* |
|----|-----------------|--------------|---|---|
| 58 | AZ40 | LU0947792270 | AZ FUND 1 LIRA PLUS "A-AZ" ACC | 2 |
| 59 | AZ41 | LU0499090982 | AZ ALTERNATIVE - MULTISTRATEGY FOF "A-AZ" ACC | 4 |
| 60 | AZ42 | LU2097823913 | AZ BOND - US DOLLAR AGGREGATE "AAZ" (EUR) ACC | 3 |
| 61 | AZ43 | LU2056384311 | AZ BOND - SUSTAINABLE HYBRID "AAZ" (EUR) ACC | 2 |
| 62 | BB03 | LU0549541232 | BLUEBAY INVESTMENT GRADE EURO GOVERNMENT BOND "M" (EUR) ACC | 2 |
| 63 | BE01 | LU0494762056 | BELLEVUE GLOBAL MACRO IE | 2 |
| 64 | BL03 | LU0252969075 | BGF WORLD ENERGY "D2" | 2 |
| 65 | BL07 | LU0297941469 | BG EURO BOND FUND EUR | 2 |
| 66 | BL12 | LU0329592538 | BGF GLOBAL ALLOCATION "D2" | 2 |
| 67 | BL13 | LU0368268198 | BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2" | 2 |
| 68 | BL14 | LU0252969232 | BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2" | 2 |
| 69 | BL15 | LU0252963623 | BGF WORLD GOLD "D2" | 2 |
| 70 | BL16 | LU0252963383 | BGF WORLD MINING "D2" | 2 |
| 71 | BL17 | LU0438336421 | BSF SUSTAINABLE FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC | 2 |
| 72 | BL20 | LU0494093205 | BGF ESG MULTI-ASSET "A2" (USDHDG) ACC | 2 |
| 73 | BL21 | LU0329593007 | BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2" | 2 |
| 74 | BL29 | LU0252964944 | BGF SUSTAINABLE ENERGY "D2" (EUR) ACC | 2 |
| 75 | BL39 | LU0376438312 | BGF WORLD TECHNOLOGY "D2" (EUR) ACC | 2 |
| 76 | BL40 | LU0875157884 | ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BD INDEX (LU) "D2" (EUR) ACC | 2 |
| 77 | BL41 | LU0368234703 | BLACKROCK BGF SUSTAINABLE ENERGY FUND I2 EUR I2 EUR | 3 |
| 78 | BN01 | LU1082251817 | BANOR SICAV VOLTA LONG SHORT EQUITY "I" (EURHDG) ACC | 3 |
| 79 | BS01 | LU0492099089 | BASE INVESTMENTS SICAV FLEXIBLE LOW RISK EXPOSURE (EUR) ACC | 2 |
| 80 | CA01 | LU0083568666 | CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C" | 2 |
| 81 | CA02 | LU0108459040 | CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C" | 2 |
| 82 | CA05 | FR0012502268 | CANDRIAM INDEX ARBITRAGE-ICE | 2 |
| 83 | CA11 | LU0156673039 | CANDRIAM BONDS GLOBAL GOVERNMENT "I" (EUR) ACC | 2 |
| 84 | CA12 | LU1542321259 | CLEOME INDEX EURO CORPORATE BONDS-IA | 3 |
| 85 | CA13 | LU1542322224 | CLEOME INDEX EURO GOVERNMENT BONDS-I | 3 |
| 86 | CB01 | LU0511796509 | CB ACCENT LUX SWAN SHORT-TERM HIGH YIELD "A" (EUR) ACC | 2 |

| N. | Codice Proposta | Codice ISIN | Denominazione OICR | Numero max di giorni lavorativi per operazione* |
|-----|-----------------|--------------|--|---|
| 87 | CB02 | LU0417109773 | CB ACCENT LUX SWAN ULTRA SHORT-TERM BOND "A" (EUR) ACC | 2 |
| 88 | CB03 | LU0417110193 | CB ACCENT LUX SWAN ULTRA SHORT-TERM BOND "C" (EUR) ACC | 2 |
| 89 | CF02 | FR0010149302 | CARMIGNAC EMERGENTS "A" | 2 |
| 90 | CF04 | FR0010148981 | CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A" EUR ACC | 2 |
| 91 | CF05 | FR0010135103 | CARMIGNAC PATRIMOINE "A" EUR ACC | 2 |
| 92 | CF06 | FR0010149120 | CARMIGNAC SECURITE AW (EUR) ACC | 2 |
| 93 | CF07 | FR0010149161 | CARMIGNAC COURT TERME "A" | 2 |
| 94 | CL01 | LU0164455502 | CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC | 2 |
| 95 | CL02 | LU0336083810 | CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY "A" | 2 |
| 96 | CM04 | LU1055116559 | COMPAM FUND - ACTIVE GLOBAL EQUITY "M" (EUR) ACC | 3 |
| 97 | CM05 | LU1190404936 | COMPAM CADENCE STRATEGIC ASIA "M" (EUR) ACC | 3 |
| 98 | CO02 | IE0004766675 | COMGEST GROWTH EUROPE | 2 |
| 99 | CO04 | IE0033535075 | COMGEST GROWTH GLOBAL | 3 |
| 100 | CO08 | IE00BHWQNP08 | COMGEST EUROPE SMALLER COMPANIES EUR I ACC | 3 |
| 101 | CQ01 | IE00BGV1K036 | TRIUM SUSTAINABLE INNOVATORS GLOBAL EQUITY FUND "I" (EURHDG) ACC | 2 |
| 102 | DN01 | LU0284394235 | DNCA INVEST EUROSE "A" | 2 |
| 103 | DN02 | LU0284394581 | DNCA INVEST EVOLUTIF "I" | 2 |
| 104 | DN04 | LU1694789378 | DNCA INVEST ALPHA BONDS I CAP EUR | 2 |
| 105 | DP07 | BE6246061376 | DPAM B EQUITIES NEWGEMS SUSTAINABLE "W" (EUR) ACC | 2 |
| 106 | DP08 | BE6246046229 | DPAM B BONDS EUR "W" (EUR) ACC | 2 |
| 107 | DW08 | LU0599947271 | DWS CONCEPT KALDEMORGEN "FC" (EUR) ACC | 2 |
| 108 | DW11 | LU1663838545 | DWS CONCEPT KALDEMORGEN "TFC" (EUR) ACC | 2 |
| 109 | ED07 | FR0011276617 | R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION "F" (EUR) ACC | 2 |
| 110 | ED18 | FR0011261197 | R-CO VALOR-F EUR | 3 |
| 111 | EI01 | IE00B5VJPM77 | EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY A | 3 |
| 112 | EL01 | LU1331972494 | ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE FUND-I EUR A | 2 |
| 113 | EN02 | LU0278427041 | EPSILON FUND - EURO BONDD-I | 2 |
| 114 | EN03 | LU0365358570 | EPSILON FUND - EMERGING BOND TOTAL RETURN | 2 |
| 115 | EN05 | LU0335994041 | EURIZON FUND - ABSOLUTE ACTIVE "Z" (EUR) ACC | 2 |
| 116 | EN08 | LU0335993746 | EURIZON FUND - ABSOLUTE PRUDENT "Z" (EUR) ACC | 2 |

| N. | Codice Proposta | Codice ISIN | Denominazione OICR | Numero max di giorni lavorativi per operazione* |
|-----|-----------------|--------------|--|---|
| 117 | ET01 | LU0431139764 | ETHNA AKTIV "T" | 3 |
| 118 | ET02 | LU0279509144 | ETHNA DEFENSIV "T" | 3 |
| 119 | ET03 | LU0985193431 | ETHNA-DYNAMISCH-SIA T | 3 |
| 120 | FI01 | LU0318939252 | FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y" (USD) ACC | 2 |
| 121 | FI03 | LU0346392649 | FIDELITY FUNDS - AUSTRALIAN DIVERSIFIED EQUITY ACC AUD | 2 |
| 122 | FI04 | LU0594300500 | FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (USD) ACC | 2 |
| 123 | FI05 | LU0346390866 | FIDELITY FUNDS - CHINA FOCUS "Y" USD | 2 |
| 124 | FI07 | LU0346390353 | SUSTAINABLE EURO CASH "Y" (EUR) ACC | 2 |
| 125 | FI10 | LU0346388704 | FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y" (EUR) ACC | 2 |
| 126 | FI12 | LU0346389694 | FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDENDS PLUS "Y" (EUR) ACC | 2 |
| 127 | FI13 | LU0346391161 | FIDELITY GREATER CHINA "Y" | 2 |
| 128 | FI19 | LU0346391674 | FIDELITY FUNDS - LATIN AMERICA "Y" | 2 |
| 129 | FI22 | LU0318941159 | FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (USD) ACC | 2 |
| 130 | FI26 | LU0346388613 | FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y" | 2 |
| 131 | FI27 | LU0390711777 | FIDELITY EMERGING ASIA "Y" (USD) ACC | 2 |
| 132 | FI28 | LU0936576247 | FIDELITY FUNDS - EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y" | 2 |
| 133 | FI29 | LU0346390940 | FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | 2 |
| 134 | FI32 | LU0788144623 | FIDELITY CHINA RMB BOND "Y" (EUR) ACC | 2 |
| 135 | FI34 | LU0346392482 | FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" ACC | 2 |
| 136 | FI35 | LU1097728445 | FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EURHGD) ACC | 2 |
| 137 | FI36 | LU0318941662 | FIDELITY WORLD "Y" ACC | 2 |
| 138 | FI37 | LU0318939765 | FIDELITY EUROPEAN LARGER COMPANIES "Y" ACC | 2 |
| 139 | FI38 | LU0348529875 | FAST EUROPE "Y" | 2 |
| 140 | FI39 | LU0605515880 | FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EURHGD) ACC | 2 |
| 141 | FI43 | LU0650958159 | FAST EMERGING MARKETS "Y" (USD) ACC | 2 |
| 142 | FI51 | LU1731833056 | FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EUR) ACC | 2 |
| 143 | FI53 | LU0346389348 | FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "Y" | 2 |
| 144 | FI54 | LU0346388969 | SUSTAINABLE GLOBAL HEALTH CARE "Y" (EUR) ACC | 2 |
| 145 | FI55 | LU0346389934 | FIDELITY EUROPEAN MULTI ASSET INCOME "Y" (EUR) ACC | 2 |
| 146 | FI66 | LU0393653166 | FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET DEFENSIVE FUND "A" (EUR) ACC | 2 |
| 147 | FI67 | LU0318940771 | FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE JAPAN EQUITY "Y" (JPY) ACC | 2 |

| N. | Codice Proposta | Codice ISIN | Denominazione OICR | Numero max di giorni lavorativi per operazione* |
|-----|-----------------|--------------|--|---|
| 148 | FI68 | LU0605515963 | FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (USD) ACC | 2 |
| 149 | FI70 | LU0370787359 | FIDELITY EUR CORPORATE BOND "Y" ACC | 2 |
| 150 | FI71 | LU2242649684 | FIDELITY FUNDS GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES "Y" (EUR) ACC | 2 |
| 151 | FI72 | LU1132649267 | FIDELITY FIRST ALL COUNTRY WORLD "Y" (USD) ACC | 2 |
| 152 | FI74 | LU0346393704 | FIDELITY EURO SHORT TERM BOND "Y" | 2 |
| 153 | FI75 | LU0528228314 | FIDELITY SUSTAINABLE DEMOGRAPHICS Y-ACC-EURO (HDG) Y | 2 |
| 154 | FL01 | LU0507282852 | FINLABO INVESTMENTS SICAV - DYNAMIC EQUITY | 2 |
| 155 | FN02 | FR0010321802 | ECHIQUELIER AGRESSOR "A" EUR ACC | 2 |
| 156 | FN06 | FR0010434019 | ECHIQUELIER PATRIMOINE "A" ACC | 2 |
| 157 | FN07 | FR0011039304 | ECHIQUELIER ARTY SRI "R" ACC | 2 |
| 158 | FN08 | FR0010581710 | ECHIQUELIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE | 2 |
| 159 | FR03 | LU0195950059 | FRANKLIN TEMPLETON - MUTUAL EUROPEAN FUND (EUR) | 2 |
| 160 | FR04 | LU0366762994 | FRANKLIN TEMPLETON - TECHNOLOGY "I" | 2 |
| 161 | FR08 | LU0316492775 | FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL BOND "I" (EUR HDG) ACC | 2 |
| 162 | FR09 | LU0195953079 | FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL BOND "I" | 2 |
| 163 | FR10 | LU0316493237 | FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1) | 2 |
| 164 | FR18 | LU0231205427 | FRANKLIN TEMPLETON - INDIA "I" (EUR) ACC | 2 |
| 165 | FR19 | LU0195949986 | FRANKLIN TEMPLETON - MUTUAL U.S. VALUE FUND "I" | 2 |
| 166 | FR22 | LU0195948665 | FRANKLIN TEMPLETON - U.S. OPPORTUNITIES "I" | 2 |
| 167 | FR23 | LU0195950992 | FRANKLIN TEMPLETON - ASIAN GROWTH "I" | 2 |
| 168 | FR24 | LU0195951610 | FRANKLIN TEMPLETON - EMERGING MARKETS "I" | 2 |
| 169 | FR27 | LU0390137205 | FRANKLIN TEMPLETON - FRONTIER MARKETS "I" (EUR) ACC | 2 |
| 170 | FT01 | IT0005495418 | FININT SMART BOND "I" (EUR) ACC | 2 |
| 171 | FT02 | IT0005473688 | FININT ECONOMIA REALE ITALIA "I" (EUR) ACC | 2 |
| 172 | FU01 | LU0690374029 | FUNDSMITH EQUITY "I" (EUR) ACC | 2 |
| 173 | FV01 | LU1038809049 | FLOSSBACH VON STORCH MULTIPLE OPPORTUNITIES | 3 |
| 174 | GA01 | LU0515666377 | MULTILABEL ARTEMIDE EUR C | 2 |
| 175 | GC01 | IE00BZ036616 | GUARDCAP GLOBAL EQUITY "I" (EUR) ACC | 3 |
| 176 | GE02 | LU0145476148 | GENERALI EURO BOND "B" (EUR) ACC | 2 |
| 177 | GMO1 | LU0687944396 | GAMCO MERGER ARBITRAGE "I" (EURHDG) ACC | 3 |

| N. | Codice Proposta | Codice ISIN | Denominazione OICR | Numero max di giorni lavorativi per operazione* |
|-----|-----------------|--------------|--|---|
| 178 | GP02 | FR0010213355 | GROUPAMA ENTREPRISES "I" (EUR) ACC | 3 |
| 179 | GP03 | FR0000991473 | GROUPAMA OBLIG EURO "I" (EUR) ACC | 3 |
| 180 | GP04 | FR0010318121 | G FUND WORLD VISION R "I" (EUR) ACC | 2 |
| 181 | HA02 | FR0011008762 | H2O MULTIEQUITIES "R" | 2 |
| 182 | HA08 | FR0013393329 | H2O MULTIBONDS EUR SR | 2 |
| 183 | HA09 | FR0013393188 | H2O ADAGIO EUR SR | 2 |
| 184 | HA10 | FR0013393220 | H2O ALLEGRO EUR SR | 2 |
| 185 | HA11 | FR0013393295 | H2O MODERATO EUR SR | 2 |
| 186 | HS02 | LU0197773160 | HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - ASIA PACIFIC EX JAPAN EQUITY H-AC | 2 |
| 187 | HS04 | LU0165129312 | HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EURO BOND | 2 |
| 188 | HS06 | LU0165124784 | HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EURO CREDIT BOND AC | 2 |
| 189 | HS09 | LU0524291613 | HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL HIGH INCOME BD-AC | 2 |
| 190 | HS15 | LU1460782227 | HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - MULTI ASSET STYLE FACTORS | 2 |
| 191 | IG01 | LU0438164971 | EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT "I" | 2 |
| 192 | IG02 | LU0545564113 | EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A" | 2 |
| 193 | IG03 | LU0345770563 | GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I" | 2 |
| 194 | IV03 | LU0432616810 | INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" | 2 |
| 195 | IV04 | LU0100598878 | INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS "C" (USD) ACC | 2 |
| 196 | IV06 | LU0243957668 | INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C" | 2 |
| 197 | IV07 | LU0119753134 | INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C" (EUR) ACC | 2 |
| 198 | IV15 | LU1934328672 | INVESCO EURO ULTRA-SHORT TERM DEBT-Z ACC | 2 |
| 199 | IV18 | LU1701685858 | INVESCO GREATER CHINA EQUITY-Z EUR HA | 2 |
| 200 | IV20 | LU2708676262 | INVESCO SUSTAINABLE GLOBAL INCOME "C" (EUR) ACC | 2 |
| 201 | JP23 | LU0095623541 | JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C" | 2 |
| 202 | JP24 | LU0408846615 | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL CORPORATE BOND "C" | 2 |
| 203 | JP25 | LU0086741088 | JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - US BOND "C" | 2 |
| 204 | JP26 | LU0782316961 | JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL INCOME C EUR ACC | 2 |
| 205 | JP34 | LU1048171810 | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL HEALTHCARE ACC | 2 |
| 206 | JP46 | LU0248042839 | JPM CHINA "I" (USD) ACC | 2 |

| N. | Codice Proposta | Codice ISIN | Denominazione OICR | Numero max di giorni lavorativi per operazione* |
|-----|-----------------|--------------|---|---|
| 207 | JU06 | LU0329430473 | GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) ACC | 2 |
| 208 | KA01 | LU0680825360 | KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D" ACC | 2 |
| 209 | KM01 | IE00BYYPFG98 | AEGON GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "B" (EUR) ACC | 2 |
| 210 | LA01 | FR0000292302 | LAZARD PATRIMOINE CROISSANCE "C" (EUR) ACC | 2 |
| 211 | LA04 | FR0000098683 | LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL "PC" (EUR) ACC | 2 |
| 212 | LE02 | IE00B23Z9533 | LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME FUND PR ACC | 2 |
| 213 | LF02 | LU0611874487 | LFP JKC ASIA VALUE "P" (EURHGD) ACC | 3 |
| 214 | LF03 | LU1162198839 | LFIS VISION UCITS PREMIA "IS" (EUR) ACC | 2 |
| 215 | LI01 | IE00BYXV8M50 | LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3" | 2 |
| 216 | LI02 | IE00B5L7K045 | LIONTRUST GF SPECIAL SITUATIONS FUND | 2 |
| 217 | LK01 | LU0840526551 | LEMANIK SICAV HIGH GROWTH "I" (EUR) ACC | 2 |
| 218 | LK05 | LU0438908328 | LEMANIK SICAV GLOBAL STRATEGY "I INSTITUTIONAL" (EUR) ACC | 3 |
| 219 | L001 | LU0563304459 | LO FUNDS - EURO BBB-BB FUNDAMENTAL | 2 |
| 220 | L003 | LU0476249320 | LO FUNDS - EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL | 3 |
| 221 | L005 | LU0210001326 | LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | 2 |
| 222 | L006 | LU0209992170 | LO FUNDS - GOLDEN AGE (EUR) | 3 |
| 223 | L012 | LU0209988657 | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND | 3 |
| 224 | L013 | LU0353682726 | LO FUNDS - SHORT TERM MONEY MARKET | 2 |
| 225 | MF01 | LU0219441069 | MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1" ACC | 2 |
| 226 | MF06 | LU1985812830 | MERIDIAN CONTRARIAN VALUE 1 EUR | 2 |
| 227 | MG01 | LU1670720629 | M&G LUX GLOBAL MACRO BOND EUR C H A | 2 |
| 228 | MG07 | LU1670724704 | M&G LUX OPTIMAL INCOME EUR C A | 2 |
| 229 | MG08 | LU1670710232 | M&G LUX GLOBAL DIVIDEND | 2 |
| 230 | MG09 | LU1670707873 | M&G LUX EUROPEAN STRATEGIC VALUE EUR CA | 2 |
| 231 | MH01 | LU0566417696 | MARCH INTERNATIONAL - VINI CATENA "A" (EUR) ACC | 2 |
| 232 | ML01 | IE0000AQF1T2 | MGI FUNDS PLC - ACADIAN SUSTAINABLE EUROPEAN EQ "C2-I-0.7500" (EUR) ACC | 5 |
| 233 | MO03 | LU0360482987 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "Z" ACC | 2 |
| 234 | MO05 | LU0360484686 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE "Z" ACC | 2 |
| 235 | MO07 | LU0706093803 | MORGAN STANLEY GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z" | 2 |

| N. | Codice Proposta | Codice ISIN | Denominazione OICR | Numero max di giorni lavorativi per operazione* |
|-----|-----------------|--------------|--|---|
| 236 | MO09 | LU0384383872 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z" ACC | 2 |
| 237 | MO10 | LU0955011761 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL QUALITY "Z" (EURHDG) ACC | 2 |
| 238 | MO11 | LU0552385535 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "Z" (USD) ACC | 2 |
| 239 | MO12 | LU1511517010 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC | 2 |
| 240 | NA10 | FR0000003196 | OSTRUM SRI EURO SOVEREIGN BONDS "RC" (EUR) ACC | 2 |
| 241 | NO01 | LU0278529986 | NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP" | 2 |
| 242 | NO02 | LU0064675639 | NORDEA 1 - NORDIC EQUITY "BP" EUR | 2 |
| 243 | NO08 | LU0351545230 | NORDEA 1 - STABLE RETURN "BI" EUR | 2 |
| 244 | NO09 | LU0607983896 | NORDEA 1 - ALPHA 15 "BP" | 2 |
| 245 | NO10 | LU0915365364 | NORDEA 1 - FLEXIBLE FIXED INCOME "BP" EUR | 2 |
| 246 | NO11 | LU0445386369 | NORDEA 1 - ALPHA 10 "BP" | 2 |
| 247 | NO27 | LU0539144625 | NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND "BI" EUR | 2 |
| 248 | OD01 | FR0000989899 | ODDO BHF AVENIR "CR" (EUR) | 2 |
| 249 | OD03 | FR0010109165 | ODDO BHF PROACTIF EUROPE "A" | 2 |
| 250 | OY03 | LU2702870184 | IMGP - CONSERVATIVE SELECT FUND "CHP" (EUR) | 3 |
| 251 | OY04 | LU0507009925 | IMGP - SUSTAINABLE EUROPE "R" (EUR) ACC | 2 |
| 252 | OY05 | LU1965317263 | IMGP - GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "R HP" (USD) ACC | 2 |
| 253 | OY07 | LU2075980545 | IMGP - US CORE PLUS "CHP" (EURHDG) ACC | 2 |
| 254 | PA05 | LU0190305473 | BNP PARIBAS EURO INFLATION-LINKED BOND "I" (EUR) ACC | 2 |
| 255 | PA09 | LU0212179997 | BNP PARIBAS EUROPE SMALL CAP "I" (EUR) ACC | 2 |
| 256 | PA18 | LU0823422067 | BNP PARIBAS DISRUPTIVE TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC | 2 |
| 257 | PA24 | LU0823421689 | BNP PARIBAS FUNDS DISRUPTIVE TECHNOLOGY | 2 |
| 258 | PA32 | LU1291093273 | BNPP ESG EMU GOVERNMENT BOND IG-TR I | 2 |
| 259 | PH01 | LU1427874158 | PHARUS SICAV GLOBAL VALUE EQUITY IH (EUR) | 3 |
| 260 | PH04 | LU0515577780 | PHARUS SICAV CONSERVATIVE (EUR) | 2 |
| 261 | PH05 | LU1868872711 | PHARUS SICAV BEST REGULATED COMPANIES "B" (EUR) | 2 |
| 262 | PH08 | LU1253867763 | PHARUS SICAV TREND PLAYER "B" (EUR) | 2 |
| 263 | PI06 | LU0104884605 | PICTET - WATER "I" (EUR) | 2 |
| 264 | PI08 | LU0941348897 | PICTET - MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) | 2 |
| 265 | PI09 | LU0366533882 | PICTET - NUTRITION "I" (EUR) | 2 |

| N. | Codice Proposta | Codice ISIN | Denominazione OICR | Numero max di giorni lavorativi per operazione* |
|-----|-----------------|--------------|--|---|
| 266 | PI10 | LU0312383663 | PICTET - CLEAN ENERGY TRANSITION "I" | 2 |
| 267 | PI11 | LU0340553600 | PICTET - EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI" | 2 |
| 268 | PI12 | LU0386875149 | PICTET - GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR) | 2 |
| 269 | PI14 | LU0128497707 | PICTET - SHORT TERM MONEY MARKET "I" (USD) | 2 |
| 270 | PI16 | LU1055195918 | PICTET - SHORT TERM EMERGING CORPORATE BONDS "I" (USD) | 2 |
| 271 | PI17 | LU0256845834 | PICTET - SECURITY "I" (USD) | 2 |
| 272 | PI18 | LU1279334053 | PICTET - ROBOTICS "I" (EUR) | 2 |
| 273 | PI19 | LU0241467157 | PICTET - EUR GOVERNMENT BONDS "I" | 2 |
| 274 | PI21 | LU0386392772 | PICTET - DIGITAL HI (EUR) | 2 |
| 275 | PI22 | LU0503633769 | PICTET - SMARTCITY "I" (EUR) | 2 |
| 276 | PI23 | LU0328685416 | PICTET - EMERGING MARKETS INDEX IS (USD) | 3 |
| 277 | PI27 | LU0217138485 | PICTET - PREMIUM BRANDS "I" (EUR) | 2 |
| 278 | PI30 | LU2053547605 | PICTET - CHINA INDEX | 3 |
| 279 | PI32 | LU0255978008 | PICTET - CHINA EQUITIES | 2 |
| 280 | PI33 | LU0128494944 | PICTET - SHORT TERM MONEY MARKET "I" (EUR) | 2 |
| 281 | PI34 | LU0503631631 | PICTET - GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) | 2 |
| 282 | PM01 | IE0030759645 | PIMCO - EMERGING MARKETS BOND FUND I ACC (USD) | 2 |
| 283 | PM02 | IE0033666466 | PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EUR HDG) ACC | 2 |
| 284 | PM04 | IE0033989843 | PIMCO - TOTAL RETURN BOND "I" (EUR HDG) ACC | 2 |
| 285 | PM05 | IE00B80G9288 | PIMCO - INCOME FUND I (EUR HDG) ACC | 2 |
| 286 | PM06 | IE00B6VHBN16 | PIMC GIS CAPITAL SECURITIES "I" (EURHDG) ACC | 2 |
| 287 | PM08 | IE0032875985 | PIMCO - GLOBAL BOND FUND I (EUR HDD) ACC | 2 |
| 288 | PM21 | IE00BYZNBH50 | PIMCO MORTGAGE OPPORTUNITIES "I" (EURHDG) ACC | 2 |
| 289 | PM22 | IE00B0XJBQ64 | PIMCO GIS EURO SHORT-TERM INST./ACC. | 2 |
| 290 | PM23 | IE00B3V8Y234 | PIMCO GIS EURO INCOME BOND FUND INST ACC EUR | 2 |
| 291 | PO01 | IE00B42Z4531 | POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I" | 2 |
| 292 | PO05 | IE00BF0GL436 | POLAR CAPITAL AUTOMATION & ARTIFICIAL INTELLIGENCE "I" (EUR) ACC | 2 |
| 293 | PO07 | IE00BM95B514 | POLAR CAPITAL GLOBAL TECHNOLOGY I EUR ACC I EUR ACC | 2 |
| 294 | PT01 | LU1377525818 | PLANETARIUM ANTHILIA YELLOW "B" (EUR) ACC | 3 |
| 295 | PT02 | LU0599024584 | PLANETARIUM ANTHILIA WHITE "B" ACC | 3 |

| N. | Codice Proposta | Codice ISIN | Denominazione OICR | Numero max di giorni lavorativi per operazione* |
|-----|-----------------|--------------|--|---|
| 296 | PT03 | LU0374939022 | PLANETARIUM ANTHILIA RED "B" ACC | 3 |
| 297 | PV01 | LU0325598752 | PARVEST ENHANCED CASH 6 MONTHS I CAP | 2 |
| 298 | RA05 | AT0000A0EY43 | RAIFFEISEN EUROPEAN HIGH YIELD BOND "I-VTA" | 3 |
| 299 | RA08 | AT0000A1VG68 | RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT MIX"I-VTA" (EUR) ACC | 3 |
| 300 | RA15 | AT0000A0EYD6 | RAIFFEISEN EURO SHORT TERM RENT (I) VTA | 3 |
| 301 | RO04 | LU0717821077 | ROBECO GLOBAL CONSUMER TRENDS "I" (EUR) ACC | 2 |
| 302 | RO07 | LU2146192377 | ROBECOSAM SUSTAINABLE WATER EQUITIES I EUR I EUR | 2 |
| 303 | SC01 | LU0113258742 | SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC | 2 |
| 304 | SC02 | LU0106258741 | SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C" ACC | 2 |
| 305 | SC03 | LU0106239527 | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" ACC | 2 |
| 306 | SC05 | LU0236738356 | SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" (EUR HDG) ACC | 2 |
| 307 | SC07 | LU0181496059 | SCHRODER ISF - EMERGING ASIA "C" | 2 |
| 308 | SC09 | LU0161305759 | SCHRODER ISF - EUROPEAN VALUE "C" | 2 |
| 309 | SC10 | LU0562314715 | SCHRODER ISF - FRONTIER MARKETS EQUITY "C" | 2 |
| 310 | SC12 | LU0106236184 | SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C" ACC | 2 |
| 311 | SC27 | LU0849399786 | SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "A" ACC | 2 |
| 312 | SC28 | LU0995125985 | SCHRODER ISF EUROPEAN ALPHA ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC | 2 |
| 313 | SE01 | LU0256624742 | SEB ASSET SELECTION FUND "C" (EUR) | 2 |
| 314 | SM01 | FR0010474015 | SYCOMORE ALLOCATION PATRIMOINE "I" | 2 |
| 315 | SS02 | LU0438092701 | STATE STREET EURO CORPORATE BOND SCREENED INDEX-I | 2 |
| 316 | SS03 | LU0438092966 | STATE STREET EMU GOVERNMENT BOND INDEX F-I CAP | 2 |
| 317 | SS04 | LU1159235107 | STATE STREET WORLD SCREENED INDEX EQUITY FUND-IEUR | 3 |
| 318 | SS05 | LU1159236337 | STATE STREET EUROPE SCREENED INDEX EQUITY FUND-IEUR | 2 |
| 319 | SS06 | LU1159238978 | STATE STREET UK INDEX EQUITY-I EUR | 2 |
| 320 | SS07 | LU1159237491 | STATE STREET US SCREENED INDEX EQUITY "I" (EURHDG) ACC | 2 |
| 321 | SS08 | LU1159237228 | STATE STREET US SCREENED INDEX EQUITY "I" (EUR) ACC | 2 |
| 322 | SS09 | LU0579408591 | STATE STREET EMERGING MARKETS ESG SCREENED ENHANCED EQUITY "I" (EUR) ACC | 3 |
| 323 | SY01 | LU0903875457 | SYMPHONIA LUX SICAV - ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION"R" (EUR)ACC | 2 |
| 324 | TH02 | LU1864956328 | THREADNEEDLE (LUX) - GLOBAL EXTENDED ALPHA 1E (EUR) | 2 |

| N. | Codice Proposta | Codice ISIN | Denominazione OICR | Numero max di giorni lavorativi per operazione* |
|-----|-----------------|--------------|--|---|
| 325 | TR03 | LU1127969597 | T. ROWE PRICE FUNDS - GLOBAL FOCUSED GROWTH EQUITY | 2 |
| 326 | TR06 | LU0133096981 | T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - US SMALLER COMPANIES EQUITY FUND | 2 |
| 327 | TR07 | LU0143563046 | T. ROWE GLOBAL FOCUSED GROWTH | 2 |
| 328 | TR08 | LU1244139827 | T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - GLOBAL TECHNOLOGY EQUITY FUND | 2 |
| 329 | TR09 | LU2472336440 | T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - GLOBAL VALUE EQUITY FUND | 2 |
| 330 | UB06 | LU0357613495 | UBS (LUX) MONEY MARKET FUND - (EUR) SUSTAINABLE Q-ACC | 2 |
| 331 | VA02 | IE0007286036 | VANGUARD JAPAN STOCK INDEX (EUR) ACC | 3 |
| 332 | VA03 | IE0007987708 | VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX (EUR) ACC | 2 |
| 333 | VA04 | IE00BYSX5D68 | VANGUARD SRI EURO INVESTMENT GRADE BOND INDEX FUND (EUR) ACC | 2 |
| 334 | VA05 | IE0033005699 | VANGUARD JAPAN GOVERNMENT BOND IX-JPYACC | 3 |
| 335 | VA06 | IE00BFPM9W02 | VANGUARD-EUR GVB INDEX-IP EUR A | 2 |
| 336 | VA07 | IE00BFRTDD83 | VANGUARD GLOBAL SMALL-CAP INDEX | 3 |
| 337 | VO02 | LU1171709931 | VONTOBEL FUND - GLOBAL EQUITY I | 2 |
| 338 | VO05 | LU0278086623 | VONTOBEL FUND - SWISS MONEY I | 2 |
| 339 | WE01 | LU1334725337 | WELLINGTON GLOBAL QUALITY GROWTH "N" (EUR) ACC | 2 |
| 340 | ZE01 | LU1216084308 | ZEST NORTH AMERICA PAIRS RELATIVE "I" (EUR) ACC | 3 |
| 341 | ZE02 | LU1216091261 | ZEST MEDITERRANEUS ABSOLUTE VALUE "I" (EUR) ACC | 3 |

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

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutitaliana@italiana.it



Mod. VITCC70065



REALE GROUP

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

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