



## **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\_01/2025)

## CONTATTI UTILI



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

## AREA RISERVATA



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

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

# INTRODUZIONE

---

**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 PLUS" 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	37
	11. Regime Fiscale	42
	12. Reclami	43
	13. Conflitto di interesse	44
	14. Comunicazioni in corso di contratto	45
	15. Diritto proprio del Beneficiario	45
	16. Cessione, Pegno e Vincolo	46
	17. Foro competente	46

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 Plus". 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 Plus", 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 15 milioni di euro su contratti collegati alla *Gestione Separata* "Prefin Plus". 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.

Nel caso di collocamento tramite intermediario bancario il codice IBAN sarà quello comunicato dall'Istituto.

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 Plus" 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](http://www.italiana.it).

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

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

## 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 Plus", 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 16 milioni di euro sul presente contratto o su altri collegati alla *Gestione Separata* "Prefin Plus". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla *Società*.

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

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

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

Fax: 02-39717001 – e-mail: [benvenutinitaliana@italiana.it](mailto:benvenutinitaliana@italiana.it).

## 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, trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, 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*

Trascorsi almeno 30 giorni 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 Plus".

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 <sup>a</sup> annualità		3,00%	1,50%
2 <sup>a</sup> annualità	1,00%	2,40%	1,20%
3 <sup>a</sup> annualità	0,75%	1,80%	0,90%
4 <sup>a</sup> annualità	0,50%	1,20%	0,60%
5 <sup>a</sup> annualità	0,00%	0,60%	0,30%
6 <sup>a</sup> 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" (EUR HDG) 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
IE00BCZNT08	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
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
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

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU2719174901	BGF EMERGING EUROPE II FUND CLASSE D2 EUR	0,00%	Azionari Paesi Emergenti
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
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
LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	1,40%	Flessibili
LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	1,00%	Flessibili

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
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
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

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
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
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	ECHIQUEUR AGRESSOR "A" EUR ACC	2,25%	Azionari Europa

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
FR0010434019	ECHIQUEL PATRIMOINE "A" ACC	1,00%	Flessibili
FR0011039304	ECHIQUEL ARTY SRI "R" ACC	1,50%	Flessibili
FR0010581710	ECHIQUEL 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
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

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
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
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



Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
FR0000292302	LAZARD PATRIMOINE CROISSANCE "C" (EUR) ACC	1,48%	Bilanciati Azionari
FR0000098683	LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL "PC" (EUR) ACC	0,82%	Obbligazionari Altre Specializzazioni
IE00B7WCJ491	FTGF BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P" (EURHDG) ACC	0,60%	Obbligazionari internazionali governativi
LU0611874487	LFP JKC ASIA VALUE "P" (EURHDG) 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
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

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
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
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
LU0265342161	BNP PARIBAS BRAZIL EQUITY "I" (USD) ACC	0,00%	Azionari Paesi Emergenti
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

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
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
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" (EURHDG) ACC	0,79%	Obbligazionari altre specializzazioni

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
IE0032875985	PIMCO - GLOBAL BOND FUND I (EUR HDD) ACC	0,49%	Obbligazionari Internazionale Governativo
IE00BYZNBH50	PIMCO MORTGAGE OPPORTUNITIES "I" (EURHDG) ACC	0,69%	Obbligazionari altre specializzazioni
IE00BOXJBQ64	PIMCO GIS EURO SHORT-TERM INST./ACC.	0,40%	Monetari Euro
IE00B3V8Y234	PIMCO GIS EURO INCOME BOND FUND INST ACC EUR	0,49%	Obbligazionari Euro Corporate Inv. Grade
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	ROBECO 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
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

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
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
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

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
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 Plus", 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 PLUS"

## 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 PLUS" (di seguito "Fondo").

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

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

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

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

## 2. Verifica contabile del Fondo

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

## 3. Obiettivi e politiche di investimento

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

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

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

- la percentuale degli impieghi destinata alla categoria del reddito fisso, compresi gli OICR relativi, può variare da un minimo del 70% ad un massimo del 100%; al suo interno si identificano le seguenti sotto classi: a) le obbligazioni ad alta sicurezza, comprendenti Titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE, ovvero emessi da enti locali o pubblici di Stati membri o da organizzazioni sovra-nazionali cui aderiscono uno o più Stati membri, nonché le obbligazioni garantite (quali i covered bonds) emesse da entità con sede nell'Unione Europea o nei Paesi OCSE: i limiti di riferimento sono un minimo del 45% ed un massimo del 90% del portafoglio; b) le obbligazioni societarie emesse da entità con sede nell'Unione Europea o nei Paesi OCSE hanno limiti di riferimento dal 10% al 40% in generale, e limite massimo specifico del 15% per obbligazioni aventi rating da "BBB+" a "BBB-" od equivalenti; c) le obbligazioni societarie non "investment grade", per le quali almeno la metà delle principali agenzie che mostrano un rating, lo abbiano fissato al di sotto della "BBB-" o equivalente, hanno un limite massimo del 5%; d) le obbligazioni dei cd. Paesi Emergenti (identificabili in linea di massima come i Paesi non Unione Europea e non OCSE) hanno un limite massimo del 10%; e) le cd. "Asset Backed Securities" (ABS), cartolarizzazioni e titoli assimilabili, con un limite massimo complessivo del 5%, dovranno prevedere il rimborso del capitale a scadenza, avere il più elevato grado di priorità nell'emissione ed avere un rating pari almeno ad "A" od equivalente;
- la percentuale degli impieghi destinata alla categoria azionaria non potrà superare il 20% del portafoglio;
- la percentuale degli impieghi destinata agli investimenti "alternativi" non potrà superare il 10% del portafoglio;
- la percentuale degli impieghi destinata agli investimenti immobiliari ha un limite massimo del 10% del portafoglio;
- la percentuale degli impieghi destinata agli strumenti di liquidità, a pronti contro termine e simili, può arrivare al massimo al 15% del valore del portafoglio;
- il limite di esposizione complessiva verso una singola controparte emittente non governativa non può eccedere il 5% del



valore del portafoglio; ai fini del calcolo sono considerate tutte le tipologie di attivi con riferimento all'intero Gruppo di appartenenza della controparte, ad esclusione delle emissioni con rating "AAA";

- è possibile acquistare titoli illiquidi, cioè non quotati o non scambiati in modo frequente, per un ammontare complessivo massimo pari ad un terzo 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 20 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](mailto: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](mailto:ivass@pec.ivass.it);

oppure

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

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

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

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

Potrà inoltre trovare tutti i dati relativi alla gestione dei reclami sul sito Internet [www.italiana.it](http://www.italiana.it).

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

## Commissione di Garanzia

Nella continua attenzione verso i propri Clienti, *Italiana Assicurazioni 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](mailto:commissione.garanziaassicurato@italiana.it) oppure una lettera alla sede della Commissione.

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

## Mediazione per la conciliazione delle controversie

In caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità medica e sanitaria o in materia di contratti assicurativi, bancari o finanziari, qualora s'intenda intraprendere un'azione giudiziale, dovrà essere previamente esperita la procedura di mediazione prevista dal d.lgs. n. 28/2010 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli.

Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it).

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

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

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

## 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* 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](http://www.italiana.it), le credenziali di accesso alla propria area riservata, indicando le proprie generalità comprensive di un indirizzo e-mail valido al quale la *Società* potrà trasmettere le opportune comunicazioni.

## 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	BB03	LU0549541232	BLUEBAY INVESTMENT GRADE EURO GOVERNMENT BOND "M" (EUR) ACC	2
31	BE01	LU0494762056	BELLEVUE GLOBAL MACRO IE	2
32	BL03	LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	2
33	BL07	LU0297941469	BG EURO BOND FUND EUR	2
34	BL12	LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	2
35	BL13	LU0368268198	BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	2
36	BL14	LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"	2
37	BL15	LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	2
38	BL16	LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	2
39	BL17	LU0438336421	BSF SUSTAINABLE FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC	2
40	BL20	LU0494093205	BGF ESG MULTI-ASSET "A2" (USDHDG) ACC	2
41	BL21	LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	2
42	BL29	LU0252964944	BGF SUSTAINABLE ENERGY "D2" (EUR) ACC	2
43	BL39	LU0376438312	BGF WORLD TECHNOLOGY "D2" (EUR) ACC	2
44	BL40	LU0875157884	ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BD INDEX (LU) "D2" (EUR) ACC	2
45	BL41	LU0368234703	BLACKROCK BGF SUSTAINABLE ENERGY FUND I2 EUR I2 EUR	3
46	BL42	LU2719174901	BGF EMERGING EUROPE II FUND CLASSE D2 EUR	2
47	BN01	LU1082251817	BANOR SICAV VOLTA LONG SHORT EQUITY "I" (EURHDG) ACC	3
48	BS01	LU0492099089	BASE INVESTMENTS SICAV FLEXIBLE LOW RISK EXPOSURE (EUR) ACC	2
49	CA01	LU0083568666	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"	2
50	CA02	LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	2
51	CA05	FR0012502268	CANDRIAM INDEX ARBITRAGE-ICE	2
52	CA11	LU0156673039	CANDRIAM BONDS GLOBAL GOVERNMENT "I" (EUR) ACC	2
53	CA12	LU1542321259	CLEOME INDEX EURO CORPORATE BONDS-IA	3
54	CA13	LU1542322224	CLEOME INDEX EURO GOVERNMENT BONDS-I	3
55	CB01	LU0511796509	CB ACCENT LUX SWAN SHORT-TERM HIGH YIELD "A" (EUR) ACC	2
56	CB02	LU0417109773	CB ACCENT LUX SWAN ULTRA SHORT-TERM BOND "A" (EUR) ACC	2
57	CB03	LU0417110193	CB ACCENT LUX SWAN ULTRA SHORT-TERM BOND "C" (EUR) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
58	CF02	FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	2
59	CF04	FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A" EUR ACC	2
60	CF05	FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A" EUR ACC	2
61	CF06	FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE AW (EUR) ACC	2
62	CF07	FR0010149161	CARMIGNAC COURT TERME "A"	2
63	CL01	LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC	2
64	CL02	LU0336083810	CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY "A"	2
65	CM04	LU1055116559	COMPAM FUND - ACTIVE GLOBAL EQUITY "M" (EUR) ACC	3
66	CM05	LU1190404936	COMPAM CADENCE STRATEGIC ASIA "M" (EUR) ACC	3
67	CO02	IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	2
68	CO04	IE0033535075	COMGEST GROWTH GLOBAL	3
69	CO08	IE00BHWQNP08	COMGEST EUROPE SMALLER COMPANIES EUR I ACC	3
70	DN01	LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	2
71	DN02	LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	2
72	DN04	LU1694789378	DNCA INVEST ALPHA BONDS I CAP EUR	2
73	DP07	BE6246061376	DPAM B EQUITIES NEWGEMS SUSTAINABLE "W" (EUR) ACC	2
74	DP08	BE6246046229	DPAM B BONDS EUR "W" (EUR) ACC	2
75	DW08	LU0599947271	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "FC" (EUR) ACC	2
76	DW11	LU1663838545	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "TFC" (EUR) ACC	2
77	ED07	FR0011276617	R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION "F" (EUR) ACC	2
78	ED18	FR0011261197	R-CO VALOR-F EUR	3
79	EI01	IE00B5VJPM77	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY A	3
80	EL01	LU1331972494	ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE FUND-I EUR A	2
81	EN02	LU0278427041	EPSILON FUND - EURO BONDD-I	2
82	EN03	LU0365358570	EPSILON FUND - EMERGING BOND TOTAL RETURN	2
83	EN05	LU0335994041	EURIZON FUND - ABSOLUTE ACTIVE "Z" (EUR) ACC	2
84	EN08	LU0335993746	EURIZON FUND - ABSOLUTE PRUDENT "Z" (EUR) ACC	2
85	ET01	LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	3
86	ET02	LU0279509144	ETHNA DEFENSIV "T"	3
87	ET03	LU0985193431	ETHNA-DYNAMISCH-SIA T	3
88	FI01	LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y" (USD) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
89	FI03	LU0346392649	FIDELITY FUNDS - AUSTRALIAN DIVERSIFIED EQUITY ACC AUD	2
90	FI04	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (USD) ACC	2
91	FI05	LU0346390866	FIDELITY FUNDS - CHINA FOCUS "Y" USD	2
92	FI07	LU0346390353	SUSTAINABLE EURO CASH "Y" (EUR) ACC	2
93	FI10	LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y" (EUR) ACC	2
94	FI12	LU0346389694	FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDENDS PLUS "Y" (EUR) ACC	2
95	FI13	LU0346391161	FIDELITY GREATER CHINA "Y"	2
96	FI19	LU0346391674	FIDELITY FUNDS - LATIN AMERICA "Y"	2
97	FI22	LU0318941159	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (USD) ACC	2
98	FI26	LU0346388613	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y"	2
99	FI27	LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y" (USD) ACC	2
100	FI28	LU0936576247	FIDELITY FUNDS - EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y"	2
101	FI29	LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	2
102	FI32	LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB BOND "Y" (EUR) ACC	2
103	FI34	LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" ACC	2
104	FI35	LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EURHDG) ACC	2
105	FI36	LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y" ACC	2
106	FI37	LU0318939765	FIDELITY EUROPEAN LARGER COMPANIES "Y" ACC	2
107	FI38	LU0348529875	FAST EUROPE "Y"	2
108	FI39	LU0605515880	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EURHDG) ACC	2
109	FI43	LU0650958159	FAST EMERGING MARKETS "Y" (USD) ACC	2
110	FI51	LU1731833056	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EUR) ACC	2
111	FI53	LU0346389348	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "Y"	2
112	FI54	LU0346388969	SUSTAINABLE GLOBAL HEALTH CARE "Y" (EUR) ACC	2
113	FI55	LU0346389934	FIDELITY EUROPEAN MULTI ASSET INCOME "Y" (EUR) ACC	2
114	FI66	LU0393653166	FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET DEFENSIVE FUND "A" (EUR) ACC	2
115	FI67	LU0318940771	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE JAPAN EQUITY "Y" (JPY) ACC	2
116	FI68	LU0605515963	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (USD) ACC	2
117	FI70	LU0370787359	FIDELITY EUR CORPORATE BOND "Y" ACC	2
118	FI71	LU2242649684	FIDELITY FUNDS GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES "Y" (EUR) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
119	FI72	LU1132649267	FIDELITY FIRST ALL COUNTRY WORLD "Y" (USD) ACC	2
120	FI74	LU0346393704	FIDELITY EURO SHORT TERM BOND "Y"	2
121	FI75	LU0528228314	FIDELITY SUSTAINABLE DEMOGRAPHICS Y-ACC-EURO (HDG) Y	2
122	FL01	LU0507282852	FINLABO INVESTMENTS SICAV - DYNAMIC EQUITY	2
123	FN02	FR0010321802	ECHIQUELIER AGRESSOR "A" EUR ACC	2
124	FN06	FR0010434019	ECHIQUELIER PATRIMOINE "A" ACC	2
125	FN07	FR0011039304	ECHIQUELIER ARTY SRI "R" ACC	2
126	FN08	FR0010581710	ECHIQUELIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE	2
127	FR03	LU0195950059	FRANKLIN TEMPLETON - MUTUAL EUROPEAN FUND (EUR)	2
128	FR04	LU0366762994	FRANKLIN TEMPLETON - TECHNOLOGY "I"	2
129	FR08	LU0316492775	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL BOND "I" (EUR HDG) ACC	2
130	FR09	LU0195953079	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL BOND "I"	2
131	FR10	LU0316493237	FRANKLIN TEMPLETON - GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	2
132	FR18	LU0231205427	FRANKLIN TEMPLETON - INDIA "I" (EUR) ACC	2
133	FR19	LU0195949986	FRANKLIN TEMPLETON - MUTUAL U.S. VALUE FUND "I"	2
134	FR22	LU0195948665	FRANKLIN TEMPLETON - U.S. OPPORTUNITIES "I"	2
135	FR23	LU0195950992	FRANKLIN TEMPLETON - ASIAN GROWTH "I"	2
136	FR24	LU0195951610	FRANKLIN TEMPLETON - EMERGING MARKETS "I"	2
137	FR27	LU0390137205	FRANKLIN TEMPLETON - FRONTIER MARKETS "I" (EUR) ACC	2
138	FT01	IT0005495418	FININT SMART BOND "I" (EUR) ACC	2
139	FT02	IT0005473688	FININT ECONOMIA REALE ITALIA "I" (EUR) ACC	2
140	FU01	LU0690374029	FUNDSMITH EQUITY "I" (EUR) ACC	2
141	FV01	LU1038809049	FLOSSBACH VON STORCH MULTIPLE OPPORTUNITIES	3
142	GA01	LU0515666377	MULTILABEL ARTEMIDE EUR C	2
143	GC01	IE00BZ036616	GUARDCAP GLOBAL EQUITY "I" (EUR) ACC	3
144	GE02	LU0145476148	GENERALI EURO BOND "B" (EUR) ACC	2
145	GM01	LU0687944396	GAMCO MERGER ARBITRAGE "I" (EURHDG) ACC	3
146	GP02	FR0010213355	GROUPAMA ENTREPRISES "I" (EUR) ACC	3
147	GP03	FR0000991473	GROUPAMA OBLIG EURO "I" (EUR) ACC	3
148	GP04	FR0010318121	G FUND WORLD VISION R "I" (EUR) ACC	2
149	HA02	FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES "R"	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
150	HA08	FR0013393329	H2O MULTIBONDS EUR SR	2
151	HA09	FR0013393188	H2O ADAGIO EUR SR	2
152	HA10	FR0013393220	H2O ALLEGRO EUR SR	2
153	HA11	FR0013393295	H2O MODERATO EUR SR	2
154	HS02	LU0197773160	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - ASIA PACIFIC EX JAPAN EQUITY H-AC	2
155	HS04	LU0165129312	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EURO BOND	2
156	HS06	LU0165124784	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EURO CREDIT BOND AC	2
157	HS09	LU0524291613	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL HIGH INCOME BD-AC	2
158	HS15	LU1460782227	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - MULTI ASSET STYLE FACTORS	2
159	IG01	LU0438164971	EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	2
160	IG02	LU0545564113	EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"	2
161	IG03	LU0345770563	GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	2
162	IV03	LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	2
163	IV04	LU0100598878	INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS "C" (USD) ACC	2
164	IV06	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	2
165	IV07	LU0119753134	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C" (EUR) ACC	2
166	IV15	LU1934328672	INVESCO EURO ULTRA-SHORT TERM DEBT-Z ACC	2
167	IV18	LU1701685858	INVESCO GREATER CHINA EQUITY-Z EUR HA	2
168	IV20	LU2708676262	INVESCO SUSTAINABLE GLOBAL INCOME "C" (EUR) ACC	2
169	JP23	LU0095623541	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"	2
170	JP24	LU0408846615	JPMORGAN FUNDS - GLOBAL CORPORATE BOND "C"	2
171	JP25	LU0086741088	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - US BOND "C"	2
172	JP26	LU0782316961	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL INCOME C EUR ACC	2
173	JP34	LU1048171810	JPMORGAN FUNDS - GLOBAL HEALTHCARE ACC	2
174	JP46	LU0248042839	JPM CHINA "I" (USD) ACC	2
175	JU06	LU0329430473	GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) ACC	2
176	KA01	LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D" ACC	2
177	KM01	IE00BYYPFG98	AEGON GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "B" (EUR) ACC	2
178	LA01	FR0000292302	LAZARD PATRIMOINE CROISSANCE "C" (EUR) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
179	LA04	FR0000098683	LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL "PC" (EUR) ACC	2
180	LE09	IE00B7WCJ491	FTGF BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P" (EURHGD) ACC	2
181	LF02	LU0611874487	LFP JKC ASIA VALUE "P" (EURHGD) ACC	3
182	LF03	LU1162198839	LFIS VISION UCITS PREMIA "IS" (EUR) ACC	2
183	LI01	IE00BYXV8M50	LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"	2
184	LI02	IE00B5L7K045	LIONTRUST GF SPECIAL SITUATIONS FUND	2
185	LK01	LU0840526551	LEMANIK SICAV HIGH GROWTH "I" (EUR) ACC	2
186	LK05	LU0438908328	LEMANIK SICAV GLOBAL STRATEGY "I INSTITUTIONAL" (EUR) ACC	3
187	LO01	LU0563304459	LO FUNDS - EURO BBB-BB FUNDAMENTAL	2
188	LO03	LU0476249320	LO FUNDS - EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL	3
189	LO05	LU0210001326	LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION	2
190	LO06	LU0209992170	LO FUNDS - GOLDEN AGE (EUR)	3
191	LO12	LU0209988657	LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND	3
192	LO13	LU0353682726	LO FUNDS - SHORT TERM MONEY MARKET	2
193	MF01	LU0219441069	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1" ACC	2
194	MF06	LU1985812830	MERIDIAN CONTRARIAN VALUE 1 EUR	2
195	MG01	LU1670720629	M&G LUX GLOBAL MACRO BOND EUR C H A	2
196	MG07	LU1670724704	M&G LUX OPTIMAL INCOME EUR C A	2
197	MG08	LU1670710232	M&G LUX GLOBAL DIVIDEND	2
198	MG09	LU1670707873	M&G LUX EUROPEAN STRATEGIC VALUE EUR CA	2
199	MH01	LU0566417696	MARCH INTERNATIONAL - VINI CATENA "A" (EUR) ACC	2
200	ML01	IE0000AQF1T2	MGI FUNDS PLC - ACADIAN SUSTAINABLE EUROPEAN EQ "C2-I-0.7500" (EUR) ACC	5
201	MO03	LU0360482987	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "Z" ACC	2
202	MO05	LU0360484686	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE "Z" ACC	2
203	MO07	LU0706093803	MORGAN STANLEY GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"	2
204	MO09	LU0384383872	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z" ACC	2
205	MO10	LU0955011761	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL QUALITY "Z" (EURHGD) ACC	2
206	MO11	LU0552385535	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "Z" (USD) ACC	2
207	MO12	LU1511517010	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHGD) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
208	NA10	FR0000003196	OSTRUM SRI EURO SOVEREIGN BONDS "RC" (EUR) ACC	2
209	NO01	LU0278529986	NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	2
210	NO02	LU0064675639	NORDEA 1 - NORDIC EQUITY "BP" EUR	2
211	NO08	LU0351545230	NORDEA 1 - STABLE RETURN "BI" EUR	2
212	NO09	LU0607983896	NORDEA 1 - ALPHA 15 "BP"	2
213	NO10	LU0915365364	NORDEA 1 - FLEXIBLE FIXED INCOME "BP" EUR	2
214	NO11	LU0445386369	NORDEA 1 - ALPHA 10 "BP"	2
215	NO27	LU0539144625	NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND "BI" EUR	2
216	OD01	FR0000989899	ODDO BHF AVENIR "CR" (EUR)	2
217	OD03	FR0010109165	ODDO BHF PROACTIF EUROPE "A"	2
218	OY03	LU2702870184	IMGP - CONSERVATIVE SELECT FUND "CHP" (EUR)	3
219	OY04	LU0507009925	IMGP - SUSTAINABLE EUROPE "R" (EUR) ACC	2
220	OY05	LU1965317263	IMGP - GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "R HP" (USD) ACC	2
221	OY07	LU2075980545	IMGP - US CORE PLUS "CHP" (EURHDG) ACC	2
222	PA05	LU0190305473	BNP PARIBAS EURO INFLATION-LINKED BOND "I" (EUR) ACC	2
223	PA09	LU0212179997	BNP PARIBAS EUROPE SMALL CAP "I" (EUR) ACC	2
224	PA18	LU0823422067	BNP PARIBAS DISRUPTIVE TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	2
225	PA24	LU0823421689	BNP PARIBAS FUNDS DISRUPTIVE TECHNOLOGY	2
226	PA32	LU1291093273	BNPP ESG EMU GOVERNMENT BOND IG-TR I	2
227	PA33	LU0265342161	BNP PARIBAS BRAZIL EQUITY "I" (USD) ACC	2
228	PH01	LU1427874158	PHARUS SICAV GLOBAL VALUE EQUITY IH (EUR)	3
229	PH04	LU0515577780	PHARUS SICAV CONSERVATIVE (EUR)	2
230	PH05	LU1868872711	PHARUS SICAV BEST REGULATED COMPANIES "B" (EUR)	2
231	PH08	LU1253867763	PHARUS SICAV TREND PLAYER "B" (EUR)	2
232	PI06	LU0104884605	PICTET - WATER "I" (EUR)	2
233	PI08	LU0941348897	PICTET - MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" (EUR)	2
234	PI09	LU0366533882	PICTET - NUTRITION "I" (EUR)	2
235	PI10	LU0312383663	PICTET - CLEAN ENERGY TRANSITION "I"	2
236	PI11	LU0340553600	PICTET - EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"	2
237	PI12	LU0386875149	PICTET - GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR)	2
238	PI14	LU0128497707	PICTET - SHORT TERM MONEY MARKET "I" (USD)	2



N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
239	PI16	LU1055195918	PICTET - SHORT TERM EMERGING CORPORATE BONDS "I" (USD)	2
240	PI17	LU0256845834	PICTET - SECURITY "I" (USD)	2
241	PI18	LU1279334053	PICTET - ROBOTICS "I" (EUR)	2
242	PI19	LU0241467157	PICTET - EUR GOVERNMENT BONDS "I"	2
243	PI21	LU0386392772	PICTET - DIGITAL HI (EUR)	2
244	PI22	LU0503633769	PICTET - SMARTCITY "I" (EUR)	2
245	PI23	LU0328685416	PICTET - EMERGING MARKETS INDEX IS (USD)	3
246	PI27	LU0217138485	PICTET - PREMIUM BRANDS "I" (EUR)	2
247	PI30	LU2053547605	PICTET - CHINA INDEX	3
248	PI32	LU0255978008	PICTET - CHINA EQUITIES	2
249	PI33	LU0128494944	PICTET - SHORT TERM MONEY MARKET "I" (EUR)	2
250	PI34	LU0503631631	PICTET - GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" (EUR)	2
251	PM01	IE0030759645	PIMCO - EMERGING MARKETS BOND FUND I ACC (USD)	2
252	PM02	IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EUR HDG) ACC	2
253	PM04	IE0033989843	PIMCO - TOTAL RETURN BOND "I" (EUR HDG) ACC	2
254	PM05	IE00B80G9288	PIMCO - INCOME FUND I (EUR HDG) ACC	2
255	PM06	IE00B6VHBN16	PIMC GIS CAPITAL SECURITIES "I" (EURHDG) ACC	2
256	PM08	IE0032875985	PIMCO - GLOBAL BOND FUND I (EUR HDD) ACC	2
257	PM21	IE00BYZNBH50	PIMCO MORTGAGE OPPORTUNITIES "I" (EURHDG) ACC	2
258	PM22	IE00B0XJBQ64	PIMCO GIS EURO SHORT-TERM INST./ACC.	2
259	PM23	IE00B3V8Y234	PIMCO GIS EURO INCOME BOND FUND INST ACC EUR	2
260	PO01	IE00B42Z4531	POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"	2
261	PO05	IE00BF0GL436	POLAR CAPITAL AUTOMATION & ARTIFICIAL INTELLIGENCE "I" (EUR) ACC	2
262	PO07	IE00BM95B514	POLAR CAPITAL GLOBAL TECHNOLOGY I EUR ACC I EUR ACC	2
263	PT01	LU1377525818	PLANETARIUM ANTHILIA YELLOW "B" (EUR) ACC	3
264	PT02	LU0599024584	PLANETARIUM ANTHILIA WHITE "B" ACC	3
265	PT03	LU0374939022	PLANETARIUM ANTHILIA RED "B" ACC	3
266	PV01	LU0325598752	PARVEST ENHANCED CASH 6 MONTHS I CAP	2
267	RA05	AT0000A0EY43	RAIFFEISEN EUROPEAN HIGH YIELD BOND "I-VTA"	3
268	RA08	AT0000A1VG68	RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT MIX "I-VTA" (EUR) ACC	3

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
269	RA15	AT0000A0EYD6	RAIFFEISEN EURO SHORT TERM RENT (I) VTA	3
270	RO04	LU0717821077	ROBECO GLOBAL CONSUMER TRENDS "I" (EUR) ACC	2
271	RO07	LU2146192377	ROBECOSAM SUSTAINABLE WATER EQUITIES I EUR I EUR	2
272	SC01	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC	2
273	SC02	LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C" ACC	2
274	SC03	LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" ACC	2
275	SC05	LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" (EUR HDG) ACC	2
276	SC07	LU0181496059	SCHRODER ISF - EMERGING ASIA "C"	2
277	SC09	LU0161305759	SCHRODER ISF - EUROPEAN VALUE "C"	2
278	SC10	LU0562314715	SCHRODER ISF - FRONTIER MARKETS EQUITY "C"	2
279	SC12	LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C" ACC	2
280	SC27	LU0849399786	SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "A" ACC	2
281	SC28	LU0995125985	SCHRODER ISF EUROPEAN ALPHA ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC	2
282	SE01	LU0256624742	SEB ASSET SELECTION FUND "C" (EUR)	2
283	SM01	FR0010474015	SYCOMORE ALLOCATION PATRIMOINE "I"	2
284	SS02	LU0438092701	STATE STREET EURO CORPORATE BOND SCREENED INDEX-I	2
285	SS03	LU0438092966	STATE STREET EMU GOVERNMENT BOND INDEX F-I CAP	2
286	SS04	LU1159235107	STATE STREET WORLD SCREENED INDEX EQUITY FUND-IEUR	3
287	SS05	LU1159236337	STATE STREET EUROPE SCREENED INDEX EQUITY FUND-IEUR	2
288	SS06	LU1159238978	STATE STREET UK INDEX EQUITY-I EUR	2
289	SS07	LU1159237491	STATE STREET US SCREENED INDEX EQUITY "I" (EURHDG) ACC	2
290	SS08	LU1159237228	STATE STREET US SCREENED INDEX EQUITY "I" (EUR) ACC	2
291	SS09	LU0579408591	STATE STREET EMERGING MARKETS ESG SCREENED ENHANCED EQUITY "I" (EUR) ACC	3
292	SY01	LU0903875457	SYMPHONIA LUX SICAV - ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION"R" (EUR)ACC	2
293	TH02	LU1864956328	THREADNEEDLE (LUX) - GLOBAL EXTENDED ALPHA 1E (EUR)	2
294	TR03	LU1127969597	T. ROWE PRICE FUNDS - GLOBAL FOCUSED GROWTH EQUITY	2
295	TR06	LU0133096981	T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - US SMALLER COMPANIES EQUITY FUND	2
296	TR07	LU0143563046	T. ROWE GLOBAL FOCUSED GROWTH	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
297	TR08	LU1244139827	T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - GLOBAL TECHNOLOGY EQUITY FUND	2
298	TR09	LU2472336440	T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - GLOBAL VALUE EQUITY FUND	2
299	UB06	LU0357613495	UBS (LUX) MONEY MARKET FUND - (EUR) SUSTAINABLE Q-ACC	2
300	VA02	IE0007286036	VANGUARD JAPAN STOCK INDEX (EUR) ACC	3
301	VA03	IE0007987708	VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX (EUR) ACC	2
302	VA04	IE00BYSX5D68	VANGUARD SRI EURO INVESTMENT GRADE BOND INDEX FUND (EUR) ACC	2
303	VA05	IE0033005699	VANGUARD JAPAN GOVERNMENT BOND IX-JPYACC	3
304	VA06	IE00BFPM9W02	VANGUARD-EUR GVB INDEX-IP EUR A	2
305	VA07	IE00BFRTDD83	VANGUARD GLOBAL SMALL-CAP INDEX	3
306	VO02	LU1171709931	VONTOBEL FUND - GLOBAL EQUITY I	2
307	VO05	LU0278086623	VONTOBEL FUND - SWISS MONEY I	2
308	WE01	LU1334725337	WELLINGTON GLOBAL QUALITY GROWTH "N" (EUR) ACC	2
309	ZE01	LU1216084308	ZEST NORTH AMERICA PAIRS RELATIVE "I" (EUR) ACC	3
310	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](mailto: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](mailto:italiana@pec.italiana.it) [www.italiana.it](http://www.italiana.it) - Servizio Assistenza "Benvenuti in Italiana": 800 101313 - [benvenutitaliana@italiana.it](mailto:benvenutitaliana@italiana.it) - Capitale sociale € 57.626.357,25 i.v. - Registro Imprese Milano, Codice Fiscale 00774430151, Partita IVA n. 11998320011 - R.E.A. Milano n. 7851 Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni - Iscritta al n. 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione e appartenente a Reale Group, iscritto al numero 006 dell'Albo delle Società Capogruppo.