



Italiana Bonus

PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO A VITA INTERA DI TIPO UNIT LINKED A PREMIO UNICO.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario dei termini
- Modulo di Proposta

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

 **ITALIANA ASSICURAZIONI**

ITALIANA BONUS

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

(mod. VITCC70114_11/2023)

CONTATTI UTILI



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

AREA RISERVATA



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

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

INTRODUZIONE

ITALIANA BONUS è un prodotto di investimento assicurativo che soddisfa il bisogno di gestione del risparmio e può essere sottoscritto con l'obiettivo di incrementare il capitale investito nel medio-lungo periodo.

I rendimenti totali del contratto sono legati a quelli ottenuti dai Fondi Esterni alla *Compagnia* (di seguito chiamati anche *OICR*, collegati al contratto e riportati nell'Allegato 2).

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

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

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

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

INDICE

	1. Prestazioni	12
	2. Limiti di copertura	12
	3. Opzioni contrattuali	12
	4. Obblighi del Contraente/Assicurato	13
	5. Quando e come pagare	15
	6. Durata del contratto	17
	7. Revoca e Recesso del contratto	17
	8. Riscatto - Disinvestimento	17
	9. Costi	20
	10. Potenziale Rendimento	31
	11. Regime Fiscale	31
	12. Reclami	32
	13. Conflitto di interesse	34
	14. Comunicazioni in corso di contratto	34
	15. Diritto proprio del Beneficiario	35
	16. Cessione, Pegno e Vincolo	35
	17. Foro competente	35

ALLEGATO 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione

ALLEGATO 2 – Elenco OICR sottoscrivibili

ALLEGATO 3 – Elenco benchmark adottati

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

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.

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)

Normativa Statunitense finalizzata 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.

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.

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.

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 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.

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.

PROPOSTA

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

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.

RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)

Ogni singolo anniversario della data di decorrenza del contratto assicurativo.

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*), a condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla *data di decorrenza* del contratto, del capitale relativo al controvalore delle *quote* investite nei Fondi Esterni, 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* nel corso della durata del contratto, *Italiana Assicurazioni S.p.A.* corrisponderà ai *Beneficiari* designati, o agli eredi legittimi, il capitale assicurato il cui importo è pari al 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.

2. LIMITI DI COPERTURA



L'età dell'*Assicurato* e del *Contraente* (se persona diversa dall'*Assicurato*) alla *data di decorrenza* del contratto deve essere almeno pari a 18 anni, mentre l'età massima non potrà essere superiore a 79 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. OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA

Il *Contraente* può richiedere la conversione del capitale disponibile al momento della richiesta di *riscatto* - totale o parziale - 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*;

- c) *rendita vitalizia* rivalutabile pagabile fino al decesso dell'*Assicurato* e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Le 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 modulo da utilizzare per esprimere l'eventuale interesse verso una delle sopraindicate 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.

Sulle operazioni di erogazione della rendita è prevista l'applicazione dei costi indicati al successivo art. 9.4.

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 il modulo di autocertificazione *FATCA- 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 valorizzazione delle *quote* successivo al pagamento del premio e alla ricezione di tutta la documentazione.

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

Comunicazioni in corso di contratto

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

Comunicazioni di variazione della residenza

Nel caso in cui il Contraente, nel corso della durata del contratto, trasferisca la propria residenza in qualunque altro Stato, è obbligato a comunicarlo a *Italiana Assicurazioni S.p.A.* a mezzo lettera entro 30 giorni dal trasferimento. Si ricorda che il trasferimento di residenza potrebbe comportare un ulteriore onere al *Contraente*, se previsto dall'Autorità dello Stato estero della nuova residenza.

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

Il *Contraente* si obbliga altresì a comunicare alla Società il trasferimento del proprio domicilio, 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*, fermo l'obbligo di cui al precedente art.4.1.

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 pigni*, è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, *Italiana Assicurazioni S.p.A.* mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa, comprensiva di quella necessaria all'individuazione di tutti i *Beneficiari*. Decorso tale termine e, a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei *Beneficiari*.

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

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

4.4. DICHIARAZIONI INESATTE O RETICENTI

Eventuali dichiarazioni inesatte o reticenti potrebbero 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 decidere se inoltrare le comunicazioni anche ai medesimi.

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 pari a 20.000,00 euro e massimo di 2.000.000,00 euro.

Il *Contraente*, all'atto della sottoscrizione, sceglie di investire il premio, al netto dei costi previsti dal contratto e indicati al successivo art. 9.1, in quote di Fondi Esterni messi a disposizione dalla Società, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.

Il numero dei fondi sottoscrivibili, sia singolarmente sia mediante combinazioni che il *Contraente* può liberamente scegliere (c.d. *combinazioni libere*), non può risultare superiore a 20, mentre l'importo da destinare all'assegnazione di quote per ogni singolo fondo selezionato deve essere almeno pari a 2.000,00 euro, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento dell'OICR.

L'elenco dei fondi disponibili (c.d. "Paniere") è contenuto per esteso nell'Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione (in futuro alcuni fondi potrebbero non essere più sottoscrivibili per ragioni non dipendenti dalla *Compagnia*).

Il *Contraente*, trascorsi almeno 5 anni dalla *data di decorrenza* del contratto, ha la facoltà di effettuare *versamenti aggiuntivi* di importo minimo pari a 5.000,00 euro e massimo di 200.000,00 euro annui.

La *Società* può comunque decidere in qualsiasi momento di sospendere tale facoltà.

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità:

- bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario
Codice **IT 89 T 03138 01000 000010476505**, 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/carte di credito;
- addebito in conto corrente intestato al Contraente presso la Banca (ove previsto).

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

Alla sottoscrizione del contratto è previsto il riconoscimento di un bonus d'ingresso espresso sotto forma di quote aggiuntive dei Fondi Esterni calcolato sul premio versato, al netto delle spese di emissione indicate al successivo art. 9.1, nella misura scelta dal *Contraente* tra:

Soluzione WB_1	1,00%
Soluzione WB_2	2,00%
Soluzione WB_3	3,00%

In particolare, il bonus viene attribuito alla 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 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 livello di Welcome Bonus scelto determina l'applicazione di una differente commissione di gestione sui Fondi Esterni, come indicato al successivo art. 9.5.1.

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* mediante acquisto di *quote* dei Fondi Esterni: 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* – corrisponde alla data di ricezione da parte della *Società* del modulo di *Proposta* con relativa documentazione, sottoscritti e completati in ogni loro parte, e dell'accredito (con relativa visibilità e disponibilità) della somma da investire, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento nei fondi 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.

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 prescelto.

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 periodicità indicati nei Regolamenti di ciascun Fondo Esterno ed è altresì pubblicato sul sito www.italiana.it.

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

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

5.5. INSERIMENTO NUOVI FONDI ESTERNI

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

6. DURATA DEL CONTRATTO



La *durata* del contratto, 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 di *recesso*, la *Società* rimborserà al *Contraente* un importo, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui all'Art. 9.1, pari al controvalore delle *quote* attribuite al contratto e determinato sulla base del valore unitario delle singole *quote* rilevato nel giorno di riferimento. Il giorno di riferimento considerato ai fini della determinazione del controvalore da restituire al *Contraente*, sia in caso di incremento che di decremento del valore delle *quote*, sarà riferito alla prima data di valorizzazione utile successiva alla data di ricevimento della comunicazione di *recesso* da parte della *Società*. Il controvalore rimborsato potrà quindi essere soggetto alle oscillazioni dei mercati.

8. RISCATTO - DISINVESTIMENTO



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.

Essa corrisponde alla data di ricezione della richiesta di disinvestimento, 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.

Il contratto non prevede alcun *rendimento* minimo garantito ed i rischi degli investimenti effettuati non vengono assunti dalla *Società*, ma restano a carico del *Contraente*.

Pertanto, 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 siano trascorsi almeno 30 giorni 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*.

Il valore di *riscatto* è determinato dal 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 dalla data di richiesta del *riscatto*;
- parziale, limitato ad una parte del capitale disponibile.

Il *Contraente* può richiedere alla *Società* di riscattare solo in parte il capitale presente sul contratto ad una determinata data, a condizione che:

- il controvalore complessivo delle *quote* da riscattare sia almeno pari a 1.000,00 euro;
- il controvalore delle eventuali *quote* residue su ogni singolo fondo non sia inferiore a 2.000,00 euro.

Ai fini della determinazione dei limiti sopra indicati, verrà adottato l'ultimo valore disponibile delle *quote* al momento della richiesta.

Per effetto dell'avvenuto *riscatto* parziale, il valore del capitale maturato diminuisce in proporzione. All'atto del pagamento del valore di *riscatto* parziale, la *Società* invierà al *Contraente* una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente:

- numero delle *quote* rimborsate e di quelle residue;
- *valore unitario delle quote* rilevato nel giorno di riferimento.

A seguito del *riscatto* parziale, il contratto resta in vigore per il capitale residuo.

Il *riscatto* parziale non limita il diritto del *Contraente* ad effettuare successivi *versamenti aggiuntivi*.

Qualora il *Contraente* richieda il *riscatto* (anche parziale) della polizza, è prevista l'applicazione della commissione di disinvestimento descritta al successivo art. 8.2.

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.

8.2. SWITCH

Il *Contraente*, trascorsi 30 giorni dalla *data di decorrenza* del contratto, può effettuare operazioni di trasferimento totale o parziale delle *quote* in proprio possesso da un fondo di investimento ad un altro.

Non è previsto alcun limite al numero di switch che il *Contraente* può effettuare.

L'operazione di switch è consentita a condizione che:

- il controvalore delle attività da trasferire su ogni fondo sia almeno pari a 2.000,00 euro;
- il controvalore delle quote complessive da disinvestire dai fondi e il controvalore delle quote residue su ogni singolo fondo non sia inferiore a 2.000,00 euro, salvo completo azzeramento del fondo di origine;
- il numero di fondi coinvolti nell'operazione e il numero complessivo di fondi risultante in polizza dopo l'operazione non sia superiore a 20.

Ai fini della determinazione dei limiti sopra indicati, verrà adottato l'ultimo valore disponibile delle *quote* al momento della richiesta.

L'operazione di *switch* viene completata nel seguente modo:

- viene disinvestito il controvalore delle *quote* che si intendono trasferire dai fondi di provenienza, in base al *valore unitario delle quote* di detti fondi 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 dei fondi indicati;

- contestualmente viene effettuato l'investimento nei fondi di destinazione, in base al *valore unitario delle quote* di detti fondi 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 nei fondi di destinazione. L'importo da investire si ottiene moltiplicando il numero di *quote* che si intende trasferire dai fondi di provenienza, per gli ultimi valori disponibili delle quote di detti fondi 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 a carico della *Compagnia*.

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 i rispettivi *valori unitari delle quote*.

Sulle operazioni di switch non è prevista l'applicazione di alcun costo (si veda successivo art. 9.3).

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 il seguente *OICR* di tipo monetario:

LU0346390353 - SUSTAINABLE EURO CASH "Y" (EUR) ACC.

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 il seguente *OICR* di tipo monetario:

LU0346390353 - SUSTAINABLE EURO CASH "Y" (EUR) ACC.

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) viene 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
1 ^o annualità	5,00%
2 ^o annualità	4,00%
3 ^o annualità	3,00%
4 ^o annualità	2,00%
5 ^o annualità	1,00%
6 ^o annualità e oltre	Nessuna penalità

9.3. COSTI PER SWITCH

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

9.4. 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.

9.5. COSTI GRAVANTI SUI FONDI ESTERNI

9.5.1. COMMISSIONI DI GESTIONE

A fronte dell'attività di gestione di cui al precedente art. 8.3, il contratto prevede un costo in misura percentuale su base annua addebitato, con riferimento a ciascuno dei fondi collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di *quote*.

A seconda del livello di Welcome Bonus scelto dal *Contraente*, come indicato al precedente art. 5.2, la percentuale di *commissione di gestione* applicata ai fondi è la seguente:

Soluzione WB_1	<ul style="list-style-type: none"> ○ primi 5 anni: 2,30% ○ anni successivi: 2,70%
Soluzione WB_2	<ul style="list-style-type: none"> ○ primi 5 anni: 2,50% ○ anni successivi: 2,70%
Soluzione WB_3	2,70%

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.

9.5.2. COMMISSIONI DI PERFORMANCE

Non previste.

9.5.3. 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 "I" (EUR) ACC	0,60%	Bilanciato
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
LU1548497772	ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE "AT" (EURHDG) ACC	1,75%	Azionario Altri settori
LU1597245650	ALLIANZ VOLATILITY STRATEGY "IT" (EUR) ACC A	0,50%	Obbligazionari internazionali governativi
LU1093406269	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 "IT" (EUR) ACC	0,60%	Bilanciato

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0685229519	ALLIANZ INCOME AND GROWTH "IT" (EURHDG) ACC	0,65%	Bilanciato
LU1728567212	ALLIANZ GLOBAL SUSTAINABILITY "IT" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Altre Specializzazioni
LU2325213093	ALLIANZ ORIENTAL INCOME "IT" (EUR) ACC	0,75%	Azionari Pacifico
LU0996171368	AMUNDI FUNDS GLOBAL MACRO BONDS & CURRENCIES "IE" (EUR) ACC	0,40%	Obbligazionario Flessibile
LU0907914518	AMUNDI FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL PERSPECTIVES "IE" (EUR) ACC	0,50%	Flessibile
FR0010032573	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I" (EUR) ACC	0,76%	Obbligazionario Internazionale Governativo
IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I" ACC	0,60%	Flessibile
LU0386705221	ATOMO SICAV GLOBAL FLEXIBLE "I" ACC	0,60%	Flessibile
LU0227145629	AXA WF GLOBAL INFLATION BONDS "I" (EUR) ACC	0,30%	Obbligazionario 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 "I" (EUR) ACC	0,80%	Flessibile
LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2" ACC	1,00%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0326423067	BGF WORLD GOLD "D2" (EUR HDG) ACC	1,00%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0297941469	BGF EURO BOND "D2" ACC	0,40%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D" ACC	0,75%	Bilanciato
LU0368268198	BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2" (USD)	0,75%	Azionario Internazionale
LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2" (USD) ACC	0,75%	Azionario America
LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2" (EUR) ACC	1,00%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2" (EUR) ACC	1,00%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0438336421	BLACKROCK SUSTAINABLE FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC	0,60%	Obbligazionario Flessibile
LU0494093205	BGF ESG MULTI-ASSET "A2" (USDHDG) ACC	1,20%	Bilanciato
LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2" ACC	0,75%	Azionario Salute
LU0376438312	BGF WORLD TECHNOLOGY "D2" (EUR) ACC	0,75%	Azionario Altri Settori
LU0875157884	ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BD INDEX (LU) "D2" (EUR) ACC	0,15%	Obbligazionari internazionali governativi
LU1082251817	BANOR SICAV VOLTA LONG SHORT EQUITY "I" (EURHDG) ACC	1,40%	Azionario America

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0492099089	BASE INVESTMENTS SICAV FLEXIBLE LOW RISK EXPOSURE (EUR) ACC	1,50%	Bilanciato Obbligazionario
LU0083568666	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C" ACC	1,10%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C" ACC	1,60%	Azionari salute
FR0012502268	CANDRIAM INDEX ARBITRAGE "I" (EUR) ACC	0,14%	Flessibile
LU0156673039	CANDRIAM BONDS GLOBAL GOVERNMENT "I" (EUR) ACC	0,30%	Obbligazionari internazionali governativi
LU0511796509	CB ACCENT LUX SWAN SHORT-TERM HIGH YIELD "A" (EUR) ACC	1,20%	Obbligazionario Internazionali High Yield
LU0417109773	CB ACCENT LUX SWAN ULTRA SHORT-TERM BOND "A" (EUR) ACC	1,00%	Obbligazionario Flessibile
LU0417110193	CB ACCENT LUX SWAN ULTRA SHORT-TERM BOND "C" (EUR) ACC	0,75%	Obbligazionari flessibili globali
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A" (EUR) ACC	1,50%	Azionario Paesi Emergenti
FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A" ACC	1,50%	Azionario Internazionale
FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A" ACC	1,50%	Bilanciato
FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE (EUR) "AW" ACC	0,80%	Obbligazionario Misto
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC	1,50%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0336083810	CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY "A EUR" ACC	2,00%	Azionario Paesi Emergenti
IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE (EUR) ACC	1,50%	Azionario Europa
IE0033535075	COMGEST GROWTH GLOBAL "USD" (USD) ACC	1,50%	Azionario Internazionale
LU0815117725	CIF CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS TOTAL OPPORTUNITIES "Z" (EUR) ACC	0,88%	Bilanciati
IE00BGV1K036	TRIUM SUSTAINABLE INNOVATORS GLOBAL EQUITY FUND "I" (EURHGD) ACC	0,75%	Azionario Internazionale
IE00BKRVD11	CALAMOS GLOBAL CONVERTIBLE "Z" (EURHGD) ACC A	0,75%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A" ACC	1,40%	Flessibile
LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I" ACC	1,00%	Flessibile
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%	Flessibile
LU1663838545	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "TFC" (EUR) ACC	0,75%	Flessibile
FR0011276617	R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION "F" (EUR) ACC	1,40%	Flessibile
IE00B5VJPM77	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY "A" (EUR) ACC	1,50%	Azionario Europa

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0278427041	EPSILON EURO BOND "I" ACC	0,25%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0365358570	EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN "I" ACC	0,25%	Obbligazionario paesi emergenti
LU0335994041	EURIZON FUND - ABSOLUTE ACTIVE "Z" (EUR) ACC	0,40%	Flessibile
LU0335993746	EURIZON FUND - ABSOLUTE PRUDENT "Z" (EUR) ACC	0,30%	Obbligazionario Misti
LU0431139764	ETHNA AKTIV "T" (EUR) ACC	1,50%	Bilanciato
LU0279509144	ETHNA DEFENSIV "T" ACC	0,80%	Bilanciato
LU0985193431	ETHNA DYNAMISCH SIA "T" ACC	0,80%	Bilanciato
LU0565135745	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL "AE" (EUR) ACC	2,00%	Azionario Internazionale
LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y" (USD) ACC	0,80%	Azionario America
LU0346392649	FIDELITY AUSTRALIAN DIVERSIFIED EQUITY "Y"	0,80%	Azionario Paese
LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (USD) ACC	0,80%	Azionario Paese
LU0346390866	FIDELITY CHINA FOCUS "Y"	0,80%	Azionario Paese
LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionario Finanza
LU0346389694	FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDENDS PLUS "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionari altri settori
LU0346391161	FIDELITY GREATER CHINA "Y"	0,80%	Azionario Paese
LU0346391674	FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	0,80%	Azionario Paesi Emergenti
LU0318941159	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (USD) ACC	0,80%	Azionario Pacifico
LU0346388613	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y"	0,80%	Azionario Beni di Consumo
LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y" (USD) ACC	0,80%	Azionario Paesi Emergenti
LU0936576247	FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionario Paesi Emergenti
LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	0,80%	Azionario Paesi Emergenti
LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB BOND "Y" (EUR) ACC	0,40%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" ACC	0,40%	Obbligazionario Dollaro Corporate Inv. Grade
LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EURHDG) ACC	0,70%	Bilanciato Obbligazionario
LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y" ACC	0,80%	Azionario Internazionale
LU0318939765	FIDELITY EUROPEAN LARGER COMPANIES "Y" ACC	0,80%	Azionario Europa
LU0605515880	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EURHDG) ACC	0,80%	Azionario Internazionale
LU0650958159	FAST EMERGING MARKETS "Y" (USD) ACC	0,80%	Azionari paesi emergenti

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU1731833056	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EUR) ACC	0,80%	Azionario Internazionale
LU0346389934	FIDELITY EUROPEAN MULTI ASSET INCOME "Y" (EUR) ACC	0,60%	Bilanciato
LU0393653166	FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET DEFENSIVE "A" (EUR) ACC	0,90%	Bilanciato Obbligazionario
LU0318940771	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE JAPAN EQUITY "Y" (JPY) ACC	0,80%	Azionario 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
LU0507282852	FINLABO DYNAMIC EQUITY "I" ACC	0,15%	Azionario Europa
FR0010321802	ECHQUIER AGRESSOR "A" EUR ACC	2,25%	Azionario Europa
FR0010434019	ECHQUIER PATRIMOINE "A" ACC	1,00%	Flessibile
FR0011039304	ARTY SRI "R" ACC	1,50%	Flessibile
FR0010581710	ECHQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE "G" (EUR) ACC	1,35%	Azionario Europa
LU0195950059	FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) ACC	0,70%	Azionario Europa
LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	0,70%	Azionario Altri Settori
LU0316492775	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR HDG) ACC	0,55%	Obbligazionario Flessibile
LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) ACC	0,55%	Obbligazionario Flessibile
LU0316493237	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EURHDG) H1 ACC	0,55%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0231205427	FRANKLIN INDIA "I" (EUR) ACC	0,70%	Azionario Paese
LU0195949986	FRANKLIN MUTUAL U.S. VALUE "I" (USD) ACC	0,70%	Azionario America
LU0195948665	FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES "I" (USD) ACC	0,70%	Azionario Paese
LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) ACC	0,90%	Azionario Paesi Emergenti
LU0195951610	TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" ACC	1,00%	Azionario Paesi Emergenti
LU0390137205	TEMPLETON FRONTIER MARKETS "I" (EUR) ACC	1,10%	Azionario Paesi Emergenti
LU0690374029	FUNDSMITH EQUITY "I" (EUR) ACC	0,90%	Azionario Internazionale
LU1038809049	FLOSSBACH VON STORCH -MULTIPLE OPPORTUNITIES II "IT" (EUR) ACC	0,78%	Flessibile
LU0515666377	MULTILABEL SICAV ARTEMIDE "C1" (EUR) ACC	1,25%	Flessibile
IE00BZ036616	GUARDCAP GLOBAL EQUITY "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionario Internazionale
LU0145476148	GENERALI EURO BOND "B" (EUR) ACC	0,40%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0687944396	GAMCO MERGER ARBITRAGE "I" (EURHDG) ACC	1,00%	Alternativi

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES "R" (EUR) ACC	1,50%	Azionario Internazionale
FR0013393329	H2O MULTIBONDS "SR" (EUR) ACC	1,60%	Obbligazionario Flessibile
FR0013393188	H2O ADAGIO "SR" (EUR) ACC	0,90%	Flessibile
FR0013393220	H2O ALLEGRO "SR" (EUR) ACC	1,60%	Flessibile
FR0013393295	H2O MODERATO "SR" (EUR) ACC	1,40%	Flessibile
LU0197773160	HSBC GIF ASIA PACIF EX JAPAN EQ HD "AC" ACC	1,50%	Azionario Paesi Emergenti
LU0165129312	HSBC GIF EURO BOND "AC" ACC	0,75%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0165124784	HSBC GIF EURO CREDIT BOND "AC" ACC	0,85%	Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade
LU0524291613	HSBC GIF GLOBAL HIGH INCOME BOND "AC" (USD) ACC	1,25%	Obbligazionari internazionali corporate investment grade
LU1460782227	HSBC GIF MULTI-ASSET STYLE FACTORS "IC" (EUR) ACC	0,70%	Flessibile
LU0438164971	EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT "I" (EUR) ACC	0,75%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0545564113	EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A" (USD) ACC	1,50%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0345770563	GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I" (USD) ACC	0,75%	Azionario Internazionale
LU1735824804	GLOBAL STRATEGIC MANAGED "I" (EURH DG) ACC	0,75%	Bilanciato
LU0432616810	INVESCO BALANCED-RISK ALLOCATION "C" (EUR) ACC	0,75%	Bilanciato
LU0100598878	INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS "C" (USD) ACC	1,00%	Azionario Altri Settori
LU1004133028	INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C" (EUR) ACC	0,90%	Flessibile
LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C" ACC	0,80%	Flessibile
LU0119753134	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C" (EUR) ACC	0,80%	Azionario Europa
LU1701685858	INVESCO GREATER CHINA EQ "Z" (EURH DG) ACC	0,75%	Azionario Paese
IE00B2B36V48	JANUS HENDERSON BALANCED "I2" (EURH DG) ACC	0,80%	Bilanciati
LU0095623541	JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C" (EUR) ACC	0,60%	Flessibile
LU0408846615	JPM GLOBAL CORPORATE BOND "C" (USD) ACC	0,40%	Obbligazionari internazionali corporate investment grade
LU0086741088	JPM US BOND "C" ACC	0,45%	Obbligazionario Dollaro Governativi M/LT
LU0782316961	JPM GLOBAL INCOME "C" (EUR) ACC	0,60%	Bilanciato
LU0248009978	JPM GLOBAL BALANCED "I" (EUR) ACC	0,75%	Bilanciati

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D" ACC	1,35%	Obbligazionario Flessibile
IE00BYYPFG98	AEGON GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "B" (EUR) ACC	0,55%	Bilanciato
FR0000292302	LAZARD PATRIMOINE CROISSANCE "C" (EUR) ACC	1,48%	Bilanciato Azionario
IE00B23Z9533	FTGF BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P" (EURHDG) (AH) ACC	0,60%	Obbligazionari internazionali governativi
LU0611874487	LFP JKC ASIA VALUE "P" (EURHDG) ACC	2,20%	Azionario Pacifico
LU1162198839	LFIS VISION UCITS PREMIA "IS" (EUR) ACC	1,25%	Flessibile
IE00BYXV8M50	LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3" (EUR) ACC	1,00%	Azionario Europa
IE00B5L7K045	LIONTRUST GF SPECIAL SITUATIONS "A2" (EURHDG) ACC	1,75%	Azionario U.K.
LU0840526551	LEMANIK SICAV HIGH GROWTH "I" (EUR) ACC	1,00%	Azionario Italia
LU0438908328	LEMANIK SICAV GLOBAL STRATEGY "I INSTITUTIONAL" (EUR) ACC	0,60%	Flessibile
LU0563304459	LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "N" (EUR) ACC	0,50%	Obbligazionario Flessibile
LU0476249320	LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "N" (EUR) ACC	0,60%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0210001326	LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N" (EUR) ACC	0,75%	Azionario Europa
LU0209992170	LO FUNDS GOLDEN AGE "N" (EURHDG) ACC	0,75%	Azionario Internazionale
LU0209988657	LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N" (EUR) ACC	0,65%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0353682726	LO FUNDS SHORT-TERM MONEY MARKET (GBP) "N" (GBP) ACC	0,22%	Monetario Altre valute
LU0219441069	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1" ACC	1,05%	Azionario Internazionale
LU1670720629	M&G (LUX) GLOBAL MACRO BOND "C-H" (EURHDG) ACC	0,65%	Obbligazionario Flessibile
LU1670724704	M&G (LUX) OPTIMAL INCOME "C" (EUR) ACC	0,75%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU1670710232	M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND "C" (EUR) ACC	0,75%	Azionari internazionali
LU1670707873	M&G (LUX) EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C" (EUR) ACC	0,75%	Azionario Europa
LU0566417696	MARCH INTERNATIONAL - VINI CATENA "A" (EUR) ACC	2,00%	Azionari Altri Settori
IE0000AQF1T2	MGI FUNDS PLC - ACADIAN SUSTAINABLE EUROPEAN EQ (EUR) ACC	0,75%	Azionario Europa
LU0360482987	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "Z" ACC	0,75%	Azionario Internazionale
LU0360484686	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE "Z" ACC	0,70%	Azionario America

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0706093803	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z" (EUR) ACC	0,80%	Flessibile
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%	Azionario Internazionale
LU0552385535	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "Z" (USD) ACC	0,75%	Azionario Internazionale
LU1511517010	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC	0,75%	Azionario Internazionale
LU1859408020	MARCH INTERNATIONAL - VINI CATENA "C" (EUR) ACC	0,95%	Azionario Internazionale
FR0000003196	OSTRUM SRI EURO SOVEREIGN BONDS "RC" (EUR) ACC	0,70%	Obbligazionari Governativi euro
LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP" (EUR) ACC	1,50%	Azionario Internazionale
LU0064675639	NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP" (EUR) ACC	1,50%	Azionario Paese
LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI" (EUR) ACC	0,85%	Bilanciato
LU0607983896	NORDEA 1 ALPHA 15 MA "BP" (EUR) ACC	2,00%	Flessibile
LU0915365364	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP" (EUR) ACC	0,80%	Obbligazionario Flessibile
LU0445386369	NORDEA 1 ALPHA 10 MA "BP" (EUR) ACC	1,70%	Flessibile
FR0000989899	ODDO BHF AVENIR "CR" (EUR) ACC	1,80%	Azionario Area Euro
FR0010109165	ODDO BHF PROACTIF EUROPE "A" (EUR) ACC	1,60%	Flessibile
LU0167813129	IMGP - EUROPEAN CORPORATE BONDS 'C EUR' (EUR) ACC	1,00%	Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade
LU0536156861	IMGP - MULTI-ASSET ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC	1,20%	Bilanciato Obbligazionario
LU0507009925	IMGP - SUSTAINABLE EUROPE "R" (EUR) ACC	1,00%	Azionario Europa
LU1965317263	IMGP - GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "R HP" (USD) ACC	0,70%	Flessibile
LU0190305473	BNP PARIBAS EURO INFLATION-LINKED BOND "I" (EUR) ACC	0,25%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0212179997	BNP PARIBAS EUROPE SMALL CAP "I" (EUR) ACC	0,85%	Azionario Europa
LU0102008223	BNP PARIBAS LATIN AMERICA EQUITY "I" (USD) ACC	0,90%	Azionario Paesi Emergenti
LU1427874158	PHARUS SICAV GLOBAL VALUE EQUITY "I" (EUR) ACC A	0,60%	Bilanciato
LU0104884605	PICTET WATER "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionario Servizi Pubblica Utilità
LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC	0,50%	Bilanciato
LU0366533882	PICTET NUTRITION "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionario Altri settori

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY TRANSITION "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0340553600	PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI" (EURHDG)	0,60%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionario Altri settori
LU0128497707	PICTET SHORT TERM MONEY MARKET (USD) "I" ACC	0,07%	Monetario Dollaro
LU1055195918	PICTET SHORT TERM EMERGING CORPORATE BONDS "I" (USD) ACC	0,55%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0256845834	PICTET SECURITY "I" ACC	0,80%	Azionario Altri Settori
LU1279334053	PICTET-ROBOTICS "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionario Altri Settori
LU0241467157	PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I" ACC	0,20%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0386392772	PICTET - DIGITAL "HI" (EURHDG) ACC	0,80%	Azionario Altri settori
LU0255978008	PICTET CHINA EQUITIES "I" (EUR) ACC	0,70%	Azionario Paesi Emergenti
IE0030759645	PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND "I" ACC	0,79%	Obbligazionario Paesi Emergenti
IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EUR HDG) ACC	0,49%	Obbligazionario Internazionale Governativo
IE0033989843	PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURO HDG) ACC	0,50%	Obbligazionario euro governativi medio/lungo termine
IE00B80G9288	PIMCO INCOME "I" (EURHDG) ACC	0,55%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
IE00B6VHBN16	PIMC GIS CAPITAL SECURITIES "I" (EURHDG) ACC	0,79%	Obbligazionario altre specializzazioni
IE00BYZNBH50	PIMCO MORTGAGE OPPORTUNITIES "I" (EURHDG) ACC	0,69%	Obbligazionario altre specializzazioni
IE00B42Z4531	POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I" (USD)	1,00%	Azionario Altre Specializzazioni
IE00BF0GL436	POLAR CAPITAL AUTOMATION & ARTIFICIAL INTELLIGENCE "I" (EUR) ACC	0,80%	Azionari Pacifico
AT0000A0QRR4	RAIFFEISEN 337 STRATEGIC ALLOCATION MASTER A.R. "I-VTA" ACC	1,00%	Bilanciati
AT0000A0EY43	RAIFFEISEN EUROPEAN HIGHYIELD "I-VTA" ACC	0,48%	Obbligazionario Euro high Yield
LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC	0,45%	Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade
LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C" ACC	0,45%	Obbligazionario Internazionale Corporate Inv. Grade
LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" ACC	0,75%	Azionario Italia

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" (EUR HDG) ACC	0,75%	Azionario Paese
LU0181496059	SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" ACC	1,00%	Azionario Paesi Emergenti
LU0161305759	SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C" (EUR) ACC	0,75%	Azionario Europa
LU0562314715	SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C" (USD) ACC	1,00%	Azionario Paesi Emergenti
LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C" ACC	0,20%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0849399786	SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "A" ACC	1,00%	Obbligazionario euro high yield
LU0995125985	SCHRODER ISF EUROPEAN ALPHA ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC	0,75%	Azionario Altre Specializzazioni
LU0256624742	SEB ASSET SELECTION FUND "C" (EUR)	1,10%	Flessibile
FR0010474015	SYCOMORE ALLOCATION PATRIMOINE "I" (EUR) ACC	0,60%	Bilanciato
LU0903875457	SYMPHONIA LUX SICAV - ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION"R" (EUR)ACC	1,90%	Flessibili
LU1864956328	THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL EXTENDED ALPHA "1E" (EUR) ACC	1,50%	Azionario Internazionale
LU0423398907	UBS (LUX) KEY SELECTION SICAV GLOBAL ALLOCATION EUR "Q" (EUR) ACC	0,82%	Flessibili
LU0397608430	UBS (LUX) SICAV 1 - ALL-ROUNDER "Q" (EURHDG) ACC	0,66%	Bilanciato
IE0007987708	VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX (EUR) ACC	0,12%	Azionari europa
IE00BYSX5D68	VANGUARD SRI EURO INVESTMENT GRADE BOND INDEX FUND (EUR) ACC	0,16%	Obbligazionario Corporate
LU0278086623	VONTOBEL SWISS MONEY "I" (CHF) ACC	0,10%	Monetari Altre Valute
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

Fondo non sottoscrivibile, utilizzato dalla Società solo in caso di attivazione del meccanismo di "stop loss" (art. 8.3) o qualora non sia possibile dare corso agli eventi riguardanti gli OICR descritti all'art. 8.3.1:

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0346390353	SUSTAINABLE EURO CASH "Y" (EUR) ACC	0,10%	Monetario Euro

In riferimento alle voci di costo gravanti sui fondi, 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.

9.5.4. ALTRI COSTI

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

10. POTENZIALE RENDIMENTO/RIVALUTAZIONE



10.1. MISURA DI RIVALUTAZIONE

La responsabilità della gestione dei Fondi Esterni e l'attuazione pratica della politica di investimento viene assunta direttamente dalle singole Società di gestione.

Per le caratteristiche dei fondi si rimanda al Regolamento dei singoli *OICR*.

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, sia in caso di riscatto che in caso di decesso dell'Assicurato, sono soggette ad imposta sostitutiva sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati (art. 26-ter, D.p.r. 600/1973).

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). Ai redditi derivanti dal contratto, viene riconosciuta, attraverso la riduzione della base imponibile e ferma restando la misura dell'imposta sostitutiva applicata, una minore tassazione in funzione della quota degli stessi riferibile a titoli di Stato ed equiparati. Per la determinazione di tale quota, viene data rilevanza, per ciascun contratto, alla percentuale annuale media dell'attivo investito nei suddetti titoli rispetto al totale dell'attivo.

L'investimento in titoli di Stato o equiparati rileva sia se effettuato direttamente che se effettuato indirettamente, per il tramite di organismi di investimento collettivo del risparmio (art. 2, DMEF 13/12/2011).

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, trattandosi di un contratto assicurativo di Ramo III (collegato a Linee d'investimento del fondo interno Unit Linked) è prevista l'applicazione di un'imposta di bollo, calcolata annualmente nella misura del 2 per mille per ogni anno di vigenza del contratto, con un limite di euro 14.000 annui per i soggetti diversi dalle persone fisiche, che deve essere prelevata all'atto del rimborso o del riscatto della polizza. In caso di apertura o di estinzione del rapporto in corso d'anno, l'imposta di tale annualità è rapportata al periodo di vigenza dello stesso (art. 13, c. 2-ter, Allegato A – Tariffa - Parte I, D.p.r. 642/1972).

Normativa FATCA e CRS: a partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni S.p.A. identifichi i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e invii una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service). L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza, ma anche durante tutta la vita del contratto, principalmente mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del Contraente persona fisica/persona giuridica. Nel caso in cui vengano rilevate incongruenze nei dati forniti, Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserverà di richiedere ulteriori informazioni all'interessato. La Società si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza).

La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla normativa CRS (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti, a decorrere dal 1° gennaio 2016.

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

12. RECLAMI



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

"Benvenuti in Italiana"

Italiana Assicurazioni, via Marco Ulpio Traiano 18, 20149 Milano

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

fax 02 39717001

e-mail: benvenutitaliana@italiana.it

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

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

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

oppure

b) alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3, 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla *Compagnia*.

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

In caso di controversia con un'impresa di assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'*IVASS* con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it. Potrà inoltre trovare tutti i dati relativi alla gestione dei reclami sul sito Internet www.italiana.it.

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

Commissione di Garanzia

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

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

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

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

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

Mediazione per la conciliazione delle controversie

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

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

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

Arbitro per le controversie finanziarie

In caso di controversia relativa ad un contratto finanziario - assicurativo di tipo unit linked, index linked - o, più in generale, di un contratto le cui prestazioni siano direttamente collegate al valore di *quote* di organismi di interesse collettivo (O.I.C.R.) o di fondi interni, indici o altri valori di riferimento - nonché di un prodotto di Capitalizzazione venduto tramite le banche e gli altri soggetti abilitati ai sensi della lettera D) del Registro Unico Intermediari è possibile ricorrere all'Arbitro per le controversie finanziarie. Il ricorso non è praticabile quando i contratti sopraindicati siano venduti tramite la rete agenziale della *Compagnia*.

Potranno essere sottoposte all'Arbitro le controversie (fino ad un importo massimo di 500.000 euro) relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari nei loro rapporti con gli Investitori contraenti nella *prestazione* dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio.

L'accesso all'Arbitro è gratuito per l'investitore *Contraente*. Il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'Investitore *Contraente* ed è sempre esercitabile, anche nel caso in cui siano previste altre forme di risoluzione stragiudiziale delle controversie. La decisione del collegio non è vincolante per l'investitore *Contraente* che può comunque ricorrere all'autorità giudiziaria.

Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere all'Arbitro e per i dettagli sulla procedura si consiglia di consultare il Regolamento sul sito www.consob.it.

13. CONFLITTO DI INTERESSE



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

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

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

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

14. COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO



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

- 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 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.

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

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

15. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO



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

16. CESSIONE PEGNO E VINCOLO



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

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

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

17. FORO COMPETENTE



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

Allegato 1 - Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione

	Riscatto totale	Riscatto parziale	Pagamento capitale a scadenza	Pagamento rendita a scadenza	Decesso Assicurato	Decesso Contraente
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						
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 "I" (EUR) ACC	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	AL01	LU1548497772	ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE "AT" (EURHDG) ACC	2
5	AL02	LU1597245650	ALLIANZ VOLATILITY STRATEGY "IT" (EUR) ACC A	3
6	AL04	LU1093406269	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 "IT" (EUR) ACC	3
7	AL05	LU0685229519	ALLIANZ INCOME AND GROWTH "IT" (EURHDG) ACC	2
8	AL10	LU1728567212	ALLIANZ GLOBAL SUSTAINABILITY "IT" (EUR) ACC	2
9	AL11	LU2325213093	ALLIANZ ORIENTAL INCOME "IT" (EUR) ACC	2
10	AM05	LU0996171368	AMUNDI FUNDS GLOBAL MACRO BONDS & CURRENCIES "IE" (EUR) ACC	2
11	AM06	LU0907914518	AMUNDI FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL PERSPECTIVES "IE" (EUR) ACC	2
12	AM07	FR0010032573	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I" (EUR) ACC	2
13	AN01	IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I" ACC	3
14	AT02	LU0386705221	ATOMO SICAV GLOBAL FLEXIBLE "I" ACC	2
15	AX03	LU0227145629	AXA WF GLOBAL INFLATION BONDS "I" (EUR) ACC	2
16	AX10	LU0465917630	AXA WF GLOBAL OPTIMAL INCOME "I" (EUR) ACC	3
17	BB03	LU0549541232	BLUEBAY INVESTMENT GRADE EURO GOVERNMENT BOND "M" (EUR) ACC	2
18	BE01	LU0494762056	BELLEVUE GLOBAL MACRO "I" (EUR) ACC	2
19	BL03	LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2" ACC	2
20	BL04	LU0326423067	BGF WORLD GOLD "D2" (EUR HDG) ACC	2
21	BL07	LU0297941469	BGF EURO BOND "D2" ACC	2
22	BL12	LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D" ACC	2
23	BL13	LU0368268198	BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2" (USD)	2
24	BL14	LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2" (USD) ACC	2
25	BL15	LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2" (EUR) ACC	2
26	BL16	LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2" (EUR) ACC	2
27	BL17	LU0438336421	BLACKROCK SUSTAINABLE FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC	2
28	BL20	LU0494093205	BGF ESG MULTI-ASSET "A2" (USDHDG) ACC	2
29	BL21	LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2" ACC	2
30	BL39	LU0376438312	BGF WORLD TECHNOLOGY "D2" (EUR) ACC	2
31	BL40	LU0875157884	ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BD INDEX (LU) "D2" (EUR) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
32	BN01	LU1082251817	BANOR SICAV VOLTA LONG SHORT EQUITY "I" (EURHGD) ACC	3
33	BS01	LU0492099089	BASE INVESTMENTS SICAV FLEXIBLE LOW RISK EXPOSURE (EUR) ACC	2
34	CA01	LU0083568666	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C" ACC	2
35	CA02	LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C" ACC	2
36	CA05	FR0012502268	CANDRIAM INDEX ARBITRAGE "I" (EUR) ACC	2
37	CA11	LU0156673039	CANDRIAM BONDS GLOBAL GOVERNMENT "I" (EUR) ACC	2
38	CB01	LU0511796509	CB ACCENT LUX SWAN SHORT-TERM HIGH YIELD "A" (EUR) ACC	2
39	CB02	LU0417109773	CB ACCENT LUX SWAN ULTRA SHORT-TERM BOND "A" (EUR) ACC	2
40	CB03	LU0417110193	CB ACCENT LUX SWAN ULTRA SHORT-TERM BOND "C" (EUR) ACC	2
41	CF02	FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A" (EUR) ACC	2
42	CF04	FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A" ACC	2
43	CF05	FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A" ACC	2
44	CF06	FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE (EUR) "AW" ACC	2
45	CL01	LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC	2
46	CL02	LU0336083810	CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY "A EUR" ACC	2
47	CO02	IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE (EUR) ACC	2
48	CO04	IE0033535075	COMGEST GROWTH GLOBAL "USD" (USD) ACC	3
49	CP10	LU0815117725	CIF CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS TOTAL OPPORTUNITIES "Z" (EUR) ACC	2
50	CQ01	IE00BGV1K036	TRIUM SUSTAINABLE INNOVATORS GLOBAL EQUITY FUND "I" (EURHGD) ACC	2
51	CS01	IE00BKRVJD11	CALAMOS GLOBAL CONVERTIBLE "Z" (EURHGD) ACC A	2
52	DN01	LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A" ACC	2
53	DN02	LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I" ACC	2
54	DP07	BE6246061376	DPAM B EQUITIES NEWGEMS SUSTAINABLE "W" (EUR) ACC	2
55	DP08	BE6246046229	DPAM B BONDS EUR "W" (EUR) ACC	2
56	DW08	LU0599947271	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "FC" (EUR) ACC	2
57	DW11	LU1663838545	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "TFC" (EUR) ACC	2
58	ED07	FR0011276617	R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION "F" (EUR) ACC	2
59	EI01	IE00B5VJPM77	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY "A" (EUR) ACC	3
60	EN02	LU0278427041	EPSILON EURO BOND "I" ACC	2
61	EN03	LU0365358570	EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN "I" ACC	2
62	EN05	LU0335994041	EURIZON FUND - ABSOLUTE ACTIVE "Z" (EUR) ACC	2
63	EN08	LU0335993746	EURIZON FUND - ABSOLUTE PRUDENT "Z" (EUR) ACC	2
64	ET01	LU0431139764	ETHNA AKTIV "T" (EUR) ACC	3
65	ET02	LU0279509144	ETHNA DEFENSIV "T" ACC	3

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
66	ET03	LU0985193431	ETHNA DYNAMISCH SIA "T" ACC	3
67	FE02	LU0565135745	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL "AE" (EUR) ACC	2
68	FI01	LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y" (USD) ACC	2
69	FI03	LU0346392649	FIDELITY AUSTRALIAN DIVERSIFIED EQUITY "Y"	2
70	FI04	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (USD) ACC	2
71	FI05	LU0346390866	FIDELITY CHINA FOCUS "Y"	2
72	FI10	LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y" (EUR) ACC	2
73	FI12	LU0346389694	FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDENDS PLUS "Y" (EUR) ACC	2
74	FI13	LU0346391161	FIDELITY GREATER CHINA "Y"	2
75	FI19	LU0346391674	FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	2
76	FI22	LU0318941159	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (USD) ACC	2
77	FI26	LU0346388613	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y"	2
78	FI27	LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y" (USD) ACC	2
79	FI28	LU0936576247	FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA "Y" (EUR) ACC	2
80	FI29	LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	2
81	FI32	LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB BOND "Y" (EUR) ACC	2
82	FI34	LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" ACC	2
83	FI35	LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EURHGD) ACC	2
84	FI36	LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y" ACC	2
85	FI37	LU0318939765	FIDELITY EUROPEAN LARGER COMPANIES "Y" ACC	2
86	FI39	LU0605515880	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EURHGD) ACC	2
87	FI43	LU0650958159	FAST EMERGING MARKETS "Y" (USD) ACC	2
88	FI51	LU1731833056	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EUR) ACC	2
89	FI55	LU0346389934	FIDELITY EUROPEAN MULTI ASSET INCOME "Y" (EUR) ACC	2
90	FI66	LU0393653166	FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET DEFENSIVE "A" (EUR) ACC	2
91	FI67	LU0318940771	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE JAPAN EQUITY "Y" (JPY) ACC	2
92	FI68	LU0605515963	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (USD) ACC	2
93	FI70	LU0370787359	FIDELITY EUR CORPORATE BOND "Y" ACC	2
94	FI71	LU2242649684	FIDELITY FUNDS GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES "Y" (EUR) ACC	2
95	FI72	LU1132649267	FIDELITY FIRST ALL COUNTRY WORLD "Y" (USD) ACC	2
96	FL01	LU0507282852	FINLABO DYNAMIC EQUITY "I" ACC	2
97	FN02	FR0010321802	ECHIQUIER AGRESSOR "A" EUR ACC	2
98	FN06	FR0010434019	ECHIQUIER PATRIMOINE "A" ACC	2
99	FN07	FR0011039304	ARTY SRI "R" ACC	2
100	FN08	FR0010581710	ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE "G" (EUR) ACC	2
101	FR03	LU0195950059	FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
102	FR04	LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	2
103	FR08	LU0316492775	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR HDG) ACC	2
104	FR09	LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) ACC	2
105	FR10	LU0316493237	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EURHDG) H1 ACC	2
106	FR18	LU0231205427	FRANKLIN INDIA "I" (EUR) ACC	2
107	FR19	LU0195949986	FRANKLIN MUTUAL U.S. VALUE "I" (USD) ACC	2
108	FR22	LU0195948665	FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES "I" (USD) ACC	2
109	FR23	LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) ACC	2
110	FR24	LU0195951610	TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" ACC	2
111	FR27	LU0390137205	TEMPLETON FRONTIER MARKETS "I" (EUR) ACC	2
112	FU01	LU0690374029	FUNDSMITH EQUITY "I" (EUR) ACC	2
113	FV01	LU1038809049	FLOSSBACH VON STORCH -MULTIPLE OPPORTUNITIES II "IT" (EUR) ACC	3
114	GA01	LU0515666377	MULTILABEL SICAV ARTEMIDE "C1" (EUR) ACC	2
115	GC01	IE00BZ036616	GUARDCAP GLOBAL EQUITY "I" (EUR) ACC	3
116	GE02	LU0145476148	GENERALI EURO BOND "B" (EUR) ACC	2
117	GM01	LU0687944396	GAMCO MERGER ARBITRAGE "I" (EURHDG) ACC	3
118	HA02	FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES "R" (EUR) ACC	2
119	HA08	FR0013393329	H2O MULTIBONDS "SR" (EUR) ACC	2
120	HA09	FR0013393188	H2O ADAGIO "SR" (EUR) ACC	2
121	HA10	FR0013393220	H2O ALLEGRO "SR" (EUR) ACC	2
122	HA11	FR0013393295	H2O MODERATO "SR" (EUR) ACC	2
123	HS02	LU0197773160	HSBC GIF ASIA PACIF EX JAPAN EQ HD "AC" ACC	2
124	HS04	LU0165129312	HSBC GIF EURO BOND "AC" ACC	2
125	HS06	LU0165124784	HSBC GIF EURO CREDIT BOND "AC" ACC	2
126	HS09	LU0524291613	HSBC GIF GLOBAL HIGH INCOME BOND "AC" (USD) ACC	2
127	HS15	LU1460782227	HSBC GIF MULTI-ASSET STYLE FACTORS "IC" (EUR) ACC	2
128	IG01	LU0438164971	EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT "I" (EUR) ACC	2
129	IG02	LU0545564113	EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A" (USD) ACC	2
130	IG03	LU0345770563	GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I" (USD) ACC	2
131	IG05	LU1735824804	GLOBAL STRATEGIC MANAGED "I" (EURHDG) ACC	2
132	IV03	LU0432616810	INVESCO BALANCED-RISK ALLOCATION "C" (EUR) ACC	2
133	IV04	LU0100598878	INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS "C" (USD) ACC	2
134	IV05	LU1004133028	INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C" (EUR) ACC	2
135	IV06	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C" ACC	2
136	IV07	LU0119753134	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C" (EUR) ACC	2
137	IV18	LU1701685858	INVESCO GREATER CHINA EQ "Z" (EURHDG) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
138	JA12	IE00B2B36V48	JANUS HENDERSON BALANCED "I2" (EURHDG) ACC	2
139	JP23	LU0095623541	JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C" (EUR) ACC	2
140	JP24	LU0408846615	JPM GLOBAL CORPORATE BOND "C" (USD) ACC	2
141	JP25	LU0086741088	JPM US BOND "C" ACC	2
142	JP26	LU0782316961	JPM GLOBAL INCOME "C" (EUR) ACC	2
143	JP36	LU0248009978	JPM GLOBAL BALANCED "I" (EUR) ACC	2
144	KA01	LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D" ACC	2
145	KM01	IE00BYYPFG98	AEGON GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "B" (EUR) ACC	2
146	LA01	FR0000292302	LAZARD PATRIMOINE CROISSANCE "C" (EUR) ACC	2
147	LE02	IE00B23Z9533	FTGF BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P" (EURHDG) (AH) ACC	2
148	LF02	LU0611874487	LFP JKC ASIA VALUE "P" (EURHDG) ACC	3
149	LF03	LU1162198839	LFIS VISION UCITS PREMIA "IS" (EUR) ACC	2
150	LI01	IE00BYXV8M50	LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3" (EUR) ACC	2
151	LI02	IE00B5L7K045	LIONTRUST GF SPECIAL SITUATIONS "A2" (EURHDG) ACC	2
152	LK01	LU0840526551	LEMANIK SICAV HIGH GROWTH "I" (EUR) ACC	2
153	LK05	LU0438908328	LEMANIK SICAV GLOBAL STRATEGY "I INSTITUTIONAL" (EUR) ACC	2
154	LO01	LU0563304459	LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "N" (EUR) ACC	2
155	LO03	LU0476249320	LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "N" (EUR) ACC	3
156	LO05	LU0210001326	LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N" (EUR) ACC	2
157	LO06	LU0209992170	LO FUNDS GOLDEN AGE "N" (EURHDG) ACC	3
158	LO12	LU0209988657	LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N" (EUR) ACC	3
159	LO13	LU0353682726	LO FUNDS SHORT-TERM MONEY MARKET (GBP) "N" (GBP) ACC	2
160	MFO1	LU0219441069	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1" ACC	2
161	MG01	LU1670720629	M&G (LUX) GLOBAL MACRO BOND "C-H" (EURHDG) ACC	2
162	MG07	LU1670724704	M&G (LUX) OPTIMAL INCOME "C" (EUR) ACC	2
163	MG08	LU1670710232	M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND "C" (EUR) ACC	2
164	MG09	LU1670707873	M&G (LUX) EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C" (EUR) ACC	2
165	MH01	LU0566417696	MARCH INTERNATIONAL - VINI CATENA "A" (EUR) ACC	2
166	ML01	IE0000AQF1T2	MGI FUNDS PLC - ACADIAN SUSTAINABLE EUROPEAN EQ (EUR) ACC	2
167	MO03	LU0360482987	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "Z" ACC	2
168	MO05	LU0360484686	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE "Z" ACC	2
169	MO07	LU0706093803	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z" (EUR) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
170	MO09	LU0384383872	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z" ACC	2
171	MO10	LU0955011761	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL QUALITY "Z" (EURHDG) ACC	2
172	MO11	LU0552385535	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "Z" (USD) ACC	2
173	MO12	LU1511517010	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC	2
174	MX01	LU1859408020	MARCH INTERNATIONAL - VINI CATENA "C" (EUR) ACC	2
175	NA10	FR0000003196	OSTRUM SRI EURO SOVEREIGN BONDS "RC" (EUR) ACC	2
176	NO01	LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP" (EUR) ACC	2
177	NO02	LU0064675639	NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP" (EUR) ACC	2
178	NO08	LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI" (EUR) ACC	2
179	NO09	LU0607983896	NORDEA 1 ALPHA 15 MA "BP" (EUR) ACC	2
180	NO10	LU0915365364	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP" (EUR) ACC	2
181	NO11	LU0445386369	NORDEA 1 ALPHA 10 MA "BP" (EUR) ACC	2
182	OD01	FR0000989899	ODDO BHF AVENIR "CR" (EUR) ACC	2
183	OD03	FR0010109165	ODDO BHF PROACTIF EUROPE "A" (EUR) ACC	2
184	OY01	LU0167813129	IMGP - EUROPEAN CORPORATE BONDS 'C' (EUR) ACC	2
185	OY03	LU0536156861	IMGP - MULTI-ASSET ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC	2
186	OY04	LU0507009925	IMGP - SUSTAINABLE EUROPE "R" (EUR) ACC	2
187	OY05	LU1965317263	IMGP - GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "R HP" (USD) ACC	2
188	PA05	LU0190305473	BNP PARIBAS EURO INFLATION-LINKED BOND "I" (EUR) ACC	2
189	PA09	LU0212179997	BNP PARIBAS EUROPE SMALL CAP "I" (EUR) ACC	2
190	PA11	LU0102008223	BNP PARIBAS LATIN AMERICA EQUITY "I" (USD) ACC	2
191	PH01	LU1427874158	PHARUS SICAV GLOBAL VALUE EQUITY "I" (EUR) ACC A	3
192	PI06	LU0104884605	PICTET WATER "I" (EUR) ACC	2
193	PI08	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC	2
194	PI09	LU0366533882	PICTET NUTRITION "I" (EUR) ACC	2
195	PI10	LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY TRANSITION "I" (EUR) ACC	2
196	PI11	LU0340553600	PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI" (EURHDG)	2
197	PI12	LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR) ACC	2
198	PI14	LU0128497707	PICTET SHORT TERM MONEY MARKET (USD) "I" ACC	2
199	PI16	LU1055195918	PICTET SHORT TERM EMERGING CORPORATE BONDS "I" (USD) ACC	2
200	PI17	LU0256845834	PICTET SECURITY "I" ACC	2
201	PI18	LU1279334053	PICTET-ROBOTICS "I" (EUR) ACC	2
202	PI19	LU0241467157	PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I" ACC	2
203	PI21	LU0386392772	PICTET - DIGITAL "HI" (EURHDG) ACC	2

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
204	PI32	LU0255978008	PICTET CHINA EQUITIES "I" (EUR) ACC	2
205	PM01	IE0030759645	PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND "I" ACC	2
206	PM02	IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EUR HDG) ACC	2
207	PM04	IE0033989843	PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURO HDG) ACC	2
208	PM05	IE00B80G9288	PIMCO INCOME "I" (EURHDG) ACC	2
209	PM06	IE00B6VHBN16	PIMC GIS CAPITAL SECURITIES "I" (EURHDG) ACC	2
210	PM21	IE00BYZNBH50	PIMCO MORTGAGE OPPORTUNITIES "I" (EURHDG) ACC	2
211	PO01	IE00B42Z4531	POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I" (USD)	2
212	PO05	IE00BF0GL436	POLAR CAPITAL AUTOMATION & ARTIFICIAL INTELLIGENCE "I" (EUR) ACC	2
213	RA02	AT0000A0QRR4	RAIFFEISEN 337 STRATEGIC ALLOCATION MASTER A.R. "I-VTA" ACC	5
214	RA05	AT0000A0EY43	RAIFFEISEN EUROPEAN HIGHYIELD "I-VTA" ACC	3
215	SC01	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC	2
216	SC02	LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C" ACC	2
217	SC03	LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" ACC	2
218	SC05	LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" (EUR HDG) ACC	2
219	SC07	LU0181496059	SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" ACC	2
220	SC09	LU0161305759	SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C" (EUR) ACC	2
221	SC10	LU0562314715	SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C" (USD) ACC	2
222	SC12	LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C" ACC	2
223	SC27	LU0849399786	SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "A" ACC	2
224	SC28	LU0995125985	SCHRODER ISF EUROPEAN ALPHA ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC	2
225	SE01	LU0256624742	SEB ASSET SELECTION FUND "C" (EUR)	2
226	SM01	FRO010474015	SYCOMORE ALLOCATION PATRIMOINE "I" (EUR) ACC	2
227	SY01	LU0903875457	SYMPHONIA LUX SICAV - ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION"R" (EUR)ACC	2
228	TH02	LU1864956328	THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL EXTENDED ALPHA "1E" (EUR) ACC	2
229	UB04	LU0423398907	UBS (LUX) KEY SELECTION SICAV GLOBAL ALLOCATION EUR "Q" (EUR) ACC	2
230	UB05	LU0397608430	UBS (LUX) SICAV 1 - ALL-ROUNDER "Q" (EURHDG) ACC	2
231	VA03	IE0007987708	VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX (EUR) ACC	2
232	VA04	IE00BYSX5D68	VANGUARD SRI EURO INVESTMENT GRADE BOND INDEX FUND (EUR) ACC	2
233	VO05	LU0278086623	VONTOBEL SWISS MONEY "I" (CHF) ACC	2
234	ZE01	LU1216084308	ZEST NORTH AMERICA PAIRS RELATIVE "I" (EUR) ACC	5
235	ZE02	LU1216091261	ZEST MEDITERRANEUS ABSOLUTE VALUE "I" (EUR) ACC	5

Fondo non sottoscrivibile, utilizzato dalla Società solo in caso di attivazione del meccanismo di "stop loss" (art. 8.3) o qualora non sia possibile dare corso agli eventi riguardanti gli OICR descritti all'art. 8.3.1:

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*
-	FI07	LU0346390353	SUSTAINABLE EURO CASH "Y" (EUR) ACC	2

*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.

Allegato 3 – Elenco benchmark adottati

Nome Benchmark
3-Month NIBOR - Total Return
5 Year US Treasury
5 Year USice Treasury
AC World Index (EUR) (Reinvested net dividends)
BarCap U.S. Corp. H-Yield - 2% Iss-Cap Index
Barclays Capital Global Aggregate Credit Component USD Hedged
Barclays Capital Multiverse Index TR USD
Barclays Capital U.S. Aggregate Index (EUR Hedged)
Barclays Capital U.S. Aggregate Index (EUR unhedged)
Barclays Capital World Government Inflation-Linked Bond Index (EUR hedged)
Barclays Euro Aggregate 1-3 Years, 500 MM
Barclays Euro Aggregate 500 Total Return Index Value Unhedged EUR
Barclays Euro Aggregate Bond Total Return
Barclays Euro Government Inflation-Linked Bond Index
Barclays Euro-Aggregate: Corporates BBB/BB EUR custom
Barclays Global Aggregate TR Hedged EUR
Barclays Global Credit Index (Total Return Gross) Hedged to EUR
Barclays US Corporate High Yield TR USD
Barclays US Global Aggregate Bond TR USD
Barclays US Govt/Credit 1-3 Yr TR USD
Barclays US Govt/Credit TR USD
Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index (Total Return Gross) Hedged to EUR
BBA 1 Week EUR LIBID
BBA Libor 1 Week EUR
BBA LIBOR 3 Months (EUR)
BC_LOF Euro Responsible Corporate Bonds
Bloomberg Barclays Emerging Markets Hard Currency Aggregate
Bloomberg Barclays Euro Aggregate
Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Baa Hedged USD
Bloomberg Barclays Euro High Yield BB Hedged USD
Bloomberg Barclays Global Treasury Index EUR Hedged
Bloomberg Barclays Pan-European High Yield
Bloomberg Barclays US Aggregate Bond TR USD
Bloomberg Barclays US Aggregate Corporate Baa
Bloomberg Barclays US High Yield Ba
Bloomberg Barclays USD Emerging Markets (AGGR)
Bloomberg Barclays USD Emerging Markets (GOV)

Nome Benchmark
Bloomberg Commodity Total Return
BofA Merrill Lynch 100 Technology Price Index
BofA Merrill Lynch EMU Corporate Bond TR EUR
BofA Merrill Lynch Euro High Yield BB-B Constrained
BofA Merrill Lynch US High Yield Master II Constrained Index (Total Return Gross) Hedged to EUR
BofA ML USD LIBID Overnight TR
BofAML EMU Govt Bill
BofAML Euro LIBOR 1 Month Constant Maturity Total Return
BofAML German Federal Govt 7-10Y TR EUR
BofAML German Government Bill TR EUR
BofAML Italy Government Bill TR EUR
BofAML US Corp&Govt Master Large Cap Total Return
CAC 40 Short
CAC All Tradable Index
CAC Mid 60
Citi GBP EuroDep 1 Mon GBP
Citi USD EuroDep 1 Mon USD
Citigroup CHF 1 Month Eurodeposit
Citigroup EUR EuroDep 3 Month EUR
Citigroup Non-US World Government Bond
Citigroup Non-USD World Government Bond Index
Citigroup USD EuroDep 3 Month USD
Citigroup WGBI (CH) (EUR)
Citigroup WGBI (Hedged EUR)
Citigroup WGBI All Maturities TR
DAX Index
DJ Brookfld Global Infrastructure Total Return USD
Dow Jones Africa Titans 50 Index
DXAG-DAXGbl Agribus Perf USD
EONIA
EONIA Capitalisé
EONIA Capitalisé Jour
EONIA TR EUR
Euribor 1 Month
Euribor 3 Month EUR
Euro MTS 1-3 anni
Euro Stoxx 50 Price Index
Euro Stoxx 50 TR

Nome Benchmark
Euro Stoxx Europe 600 index
Euromoney Global Mining
EuroMTS Eurozone Gov 3-5 Yr 1600 TR EUR
EuroMTS Global OUV TR EUR
Euronext Paris CAC 40 NR EUR
Euronext Paris SBF 120 NR EUR
Eurostat Eurozone HICP Ex Tobacco Unrevised Series NSA EUR
Exane ECI Europe TR
Exane Euro Convertibles Index, Dividendi reinvestiti
Exane Eurozone Convertible
FSE HDAX TR EUR
FTSE All Share Index
FTSE All World Series Nordic TR
FTSE Environmental Opportunities All-Share Index
FTSE EPRA/NAREIT Asia Real Estate Net Total Return Index
FTSE EPRA/NAREIT Developed
FTSE EPRA/NAREIT Developed Index (G)
FTSE EPRA/NAREIT Developed NR USD
FTSE EPRA/NAREIT Developed Total Return
FTSE Eurotop 100
FTSE Gbl Basics Composite
FTSE Global Core Infrastructure 50/50 NR USD
FTSE Global Equity Index
FTSE Global Small Cap Europe Index
FTSE Gold Mines
FTSE Gold Mines (cap) (USD)
FTSE Italia All-Share
FTSE MIB
FTSE MTS EMU GOV BOND 1-3 years
FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT TR EUR
FTSE MTS Ex-CNO Etrix TR EUR
FTSE MTS Global Eurozone Government Bond
FTSE World
FTSE World Europe TR EUR
HFRX Equity Hedge Index
HSBC Economic Scale Index Unit
HSBC Global Mining (cap) (USD)
IBOXX € Overall 1-3Y (RI)

Nome Benchmark
Iboxx Euro Corporate Performance Index 3 to 5 years TR
iBoxx Euro Corporates Non-Financials Overall Performance Index TR
ICE 1 Mese EUR LIBOR
ICE BofAML Euro Government TR EUR
ICE BofAML Global Hybrid Non-Financial Corporate Index Total Return
ICE Libor 3 Mesi
IMA € STRATEGIC BOND
IMA GLOBAL BONDS SECTOR
Italy Stock Market BCI Comit Globale
JP Morgan ELMI + Composite USD
JP Morgan EMBI + Composite
JP Morgan EMBI Global
JP Morgan EMBI Global Composite (USD)
JP Morgan EMBI Global Index
JP Morgan EMBI Global Index (EUR Hedged)
JP Morgan Global Government Bond Index
JP Morgan Global Government Bond Index Broad
JP Morgan Global Government Bond Index EMU
JP Morgan Global High Yield
JPM Corporate Emerging Markets Bond Index Diversified Total Return USD
JPM ELMI Argentina (RI)
JPM ELMI Brazil (RI)
JPM ELMI Colombia (RI)
JPM ELMI India (RI)
JPM ELMI Indonesia (RI)
JPM ELMI Israel (RI)
JPM ELMI Philippines (RI)
JPM ELMI Russia (RI)
JPM ELMI Thailand (RI)
JPM ELMI Turkey (RI)
JPM Emerging Markets Bond Index Global Diversified Total Return USD
JPM EMU (RI)
JPM EMU Government Bond Index All EUR
JPM Emu Government Bond Investment Grade
JPM GBI Australia (RI)
JPM GBI Canada (RI)
JPM GBI Hungary
JPM GBI Korea (RI)

Nome Benchmark
JPM GBI Mexico (RI)
JPM GBI New Zealand (RI)
JPM GBI Poland (RI)
JPM GBI South Africa (RI)
JPM GBI UK (RI)
JPM GBI USA (RI)
JPM GBI-EM Global Div. Comp.
JPM Gov Bond
JPMorgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR
JPMorgan USA 1-3 yr
KOSPI Index
Markit iBoxx EUR Corporates
Markit iBoxx Eur Financials Subordinated TR
Markit iBoxx EUR Non-Fin Subordinated TR
Markit iBoxx SGD Corporates 3-5 Total Return
Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index
Merrill Lynch Euro BB-B Non-Financial Fixed & FRN HY Constrained
Merrill Lynch Euro High Yield Constrained Index
ML Euro High Yield Constrained Excluding Sub. Financials
Morningstar GIF OS EUR Cautious Allocation
MSCI AC Asia ex Japan
MSCI AC Asia ex Japan NR EUR
MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index
MSCI AC Far East ex Japan Net Return
MSCI AC Far East ex. Japan (NR)
MSCI AC Golden Dragon Net USD
MSCI AC Pacific NR USD
MSCI AC World Energy Equipment NR (USD)
MSCI AC World Financials (Net TR) EUR
MSCI AC World Food Products NR (USD)
MSCI AC World Metals & Mining NR (USD)
MSCI AC World Oil Gas & Consumable Fuels NR
MSCI AC World Paper & Forest Products NR (USD)
MSCI AC World USD
MSCI ACWI Consumer Staples NR USD
MSCI ACWI Net Return
MSCI ACWI NR EUR
MSCI ACWI NR USD

Nome Benchmark
MSCI ACWI/Telecommunication Services NR USD
MSCI All Country Asia ex-Japan
MSCI Brazil 10/40 – Net Total Return in USD
MSCI Brazil 10/40 (USD) NR
MSCI Brazil 10/40 Index Net TR EUR
MSCI Brazil 10/40 Net TR
MSCI BRIC Index
MSCI China
MSCI China 10/40 Index (Total Return Net) (USD)
MSCI China 10/40 Net
MSCI China Capped 10% (NR)
MSCI China Net Return
MSCI Daily Net TR Emerging Markets
MSCI Daily TR Gross AC Asia Ex Japan
MSCI Daily TR Gross EM BRIC USD
MSCI Daily TR Gross World USD
MSCI Daily TR Net Emerging Markets
MSCI Daily TR Net Emerging Markets USD
MSCI Daily TR Net Switzerland
MSCI Daily TR World Net Pharmaceuticals Biotechnology & Life Sciences USD
MSCI EM Asia Net Return USD
MSCI EM EMEA Index
MSCI EM Latin America 10/40 Net Return USD
MSCI EM Latin America 10/40 NR USD
MSCI EM Latin America Index TR Gross
MSCI EM Mid Cap
MSCI EM Small Cap
MSCI Emerging and Frontier Markets Africa Index NR
MSCI Emerging Market EUR
MSCI Emerging Markets Europe 10/40
MSCI Emerging Markets Europe 10/40 Net (TR)
MSCI Emerging Markets Latin America Index NR
MSCI Emerging Markets Net Return
MSCI Emerging Markets SRI 5% Capped Net Return USD
MSCI Emerging Markets TR Net (EUR) Index
MSCI Europe (Gross Return)
MSCI Europe Index
MSCI Europe Net Dividend Euro Index (Price Index with Net Dividends)

Nome Benchmark
MSCI Europe Net Return
MSCI Europe Net Return USD
MSCI Europe Value Index (Total Return Net)
MSCI France Smid Cap Loc Curr Net
MSCI Frontier Markets Index
MSCI Frontier Markets NR USD
MSCI India
MSCI India 10/40 Index USD (Total Return Net)
MSCI India 10/40 Net Return USD
MSCI Indonesia
MSCI Italy 10/40 NR EUR
MSCI Japan NR JPY
MSCI Malaysia
MSCI Nordic Countries Net Return USD
MSCI Pakistan
MSCI Portugal NR USD
MSCI Russia
MSCI Russia 10/40 TR (USD)
MSCI Russia 10-40 Net Return
MSCI Spain NR USD
MSCI Thailand
MSCI The Philippines
MSCI Turkey
MSCI Turkey 10/40 IMI Daily Net
MSCI Turkey 10/40 Net TR
MSCI World Developed Markets
MSCI World Energy Net (USD)
MSCI World Ex EMU Net Return
MSCI World Growth Net Total Return Index
Msci World Health Care 10/40 Net TR EUR
MSCI World Health Care NR USD
MSCI World Index
MSCI World Information Technology Sector Net Return USD
MSCI World ND Hedged TR EUR
MSCI World NR
MSCI World NR EUR
MSCI World Small Cap
MSCI World Value Index Total Return Net

Nome Benchmark
MSCI World/Comm Services NR EUR
MSCI World/Consumer Discretionary Index
MSCI World/Consumer Staples Index
MSCI World/Energy NR LCL
MSCI World/Health Care NR USD
Russell 1000 Value (Total Return Net of 30% withholding tax)
Russell 2000
Russell 2000 Index (Total Return Net of 30% withholding tax)
Russell 3000 Total Return Growth
Russell 3000 Value Index
Russell/Nomura Mid-Small Cap
Russell/Nomura Total Value TR JPY
S&P 500 (Total Return Net of 30% withholding tax)
S&P 500 Index
S&P 500 Net Total Return
S&P 500 Total Return Index
S&P Euro Zone Small Cap TR USD
S&P Global Agribusiness TR USD
S&P Global Natural Resources USD
S&P Global Water Index
S&P GSCI Light Energy Total Return
S&P Municipal Bond Intermediate TR
S&P North American Natural Resources Sector
SBI Foreigns A-BBB
SET TR THB
SPI Extra Total Return
STOXX 600 Net Return Index EUR
Sweden Interbank 3 Month – Total Return
Swiss Performance Index
The BofA Merrill Lynch 1-3 Year US Corporate & Government Index
Thomson Reuters Asia ex-Japan CB Total Return USD
Thomson Reuters Global Focus Convertible Bond (Total Return Gross) Hedged to EUR
Thomson Reuters Global Focus IG Convertible Hedged
TOPIX (Total Return Gross) Hedged into EUR
TOPIX (Total Return Net)
TOPIX (Total Return Net) Hedged into EUR
US CPI Urban Consumers NSA

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutitaliana@italiana.it



Mod. VITCC70114



REALE GROUP

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

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