

Eclettica Welcome

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

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

ITALIANA ASSICURAZIONI

REALE GROUP

TOGETHERMORE

ITALIANA ASSICURAZIONI

ECLETTICA WELCOME

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

(mod. VITCC70074_01/2022)

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

ECLETTICA WELCOME è un prodotto di investimento assicurativo che soddisfa il bisogno di gestione del risparmio. I rendimenti totali del contratto sono legati a quelli ottenuti dalla Gestione Separata "PREFIN TOP" per la componente di Ramo I e alle quote degli OICR (di seguito chiamati anche Fondi Esterni, collegati al contratto e riportati nell'Allegato 2) per la componente di Ramo III.

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

È previsto il versamento di un premio unico iniziale alla sottoscrizione del contratto.

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

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

INDICE

	*1.*	Prestazioni	13
	*2.*	Limiti di copertura	13
	*3.*	Garanzie complementari e facoltative	14
	*4.*	Opzioni contrattuali	15
	*5.*	Obblighi del Contraente/Assicurato	16
	*6.*	Quando e come pagare	18
	7.	Durata del contratto	20
	*8.*	Revoca e Recesso del contratto	20
	*9.*	Riscatto - Disinvestimento	21
	*10.*	Costi	26
	*11.*	Potenziale Rendimento/Rivalutazione	38
	*12.*	Regime Fiscale	42
	*13.*	Reclami	43
	*14.*	Conflitto di interesse	44
	*15.*	Comunicazioni in corso di contratto	45
	*16.*	Diritto proprio del Beneficiario	45
	*17.*	Impignorabilità e Insequestrabilità	46
	*18.*	Cessione, Pegno e Vincolo	46
	*19.*	Foro competente	46

ALLEGATO 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione

ALLEGATO 2 – Elenco OICR sottoscrivibili

ALLEGATO 3 – Elenco benchmark adottati

MODULO DI PROPOSTA

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

GLOSSARIO

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

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

ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (o di partecipazione)
Percentuale di rendimento, conseguito dalla gestione separata degli investimenti, che la società riconosce ai contratti.

ANNO ASSICURATIVO
Periodo che intercorre tra due ricorrenze anniversarie della decorrenza contrattuali.

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

ASSET ALLOCATION
Distribuzione percentuale dell'investimento nei fondi scelti

ASSICURATO
La persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

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

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

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

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

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

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

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

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

CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

CLASSE

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

COMBINAZIONI LIBERE

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

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

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

COMMISSIONE DI GESTIONE O RIVALUTAZIONE

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

COMPOSIZIONE DEL FONDO O DELLA GESTIONE SEPARATA

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

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Insieme degli articoli che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONDIZIONI SPECIALI

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

CONFLITTO DI INTERESSI

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

CONSOLIDAMENTO

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

CONTRAENTE

La persona fisica o giuridica che stipula l'assicurazione.

CONTRATTO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

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

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

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

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

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

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

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

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

DATA DI DECORRENZA
La data di entrata in vigore dell'assicurazione.

DETRAIBILITÀ FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)
Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

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

DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)
Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE (DUR)
Riepilogo annuale aggiornato alla data di riferimento dei dati relativi alla situazione del contratto, quali il valore delle prestazioni, i premi versati e quelli in arretrato, il valore di riscatto, gli eventuali riscatti parziali eseguiti e una rendicontazione unica e onnicomprensiva di tutti i costi e oneri.
Per i contratti collegati a gestioni separate, il riepilogo comprende il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali minimi trattenuti. Per i contratti con altre forme di partecipazione agli utili, il riepilogo comprende gli utili attribuiti al contratto. Per i contratti unit linked il riepilogo comprende il numero e il valore delle quote assegnate, eventuali informazioni su costi per copertura di puro rischio e prestazioni garantite, i dati storici dei fondi aggiornati. Per i contratti index linked il riepilogo comprende i valori degli indici di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantito, i dati storici relativi all'obbligazione strutturata.

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

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

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

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 abbinate altre garanzie che, di conseguenza, vengono definite complementari o accessorie.

GESTIONE SEPARATA

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

IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTRABILITÀ

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

IMPOSTA SOSTITUTIVA

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

INFORTUNIO

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

INTERMEDIARIO

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

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.

La Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. (definita in seguito Italiana Assicurazioni), iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N. 7851. Società con unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni. Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi.
Sede Legale e Direzione Generale: Via Traiano, 18 – 20149 MILANO ITALIA.

IVASS

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

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

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

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

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

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

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

OPZIONE
Clausola del contratto assicurativo secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista o sia differita nel tempo.
Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

PARTI
Il Contraente e Italiana Assicurazioni S.p.A.

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO
Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

PERIODO DI COLLOCAMENTO
Periodo durante il quale è possibile aderire al contratto.

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

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

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

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

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

PREMIO PURO O INVESTITO

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

PREMIO UNICO

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

PREMIO UNICO RICORRENTE

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

PRESCRIZIONE

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

PRESTAZIONE

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

PROFILO DI RISCHIO

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

PROGETTO PERSONALIZZATO

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

PROPOSTA

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

QUESTIONARIO SANITARIO (O ANAMNESTICO)

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

QUIETANZA

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

QUOTA

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

REFERENTE TERZO

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

REINVESTIMENTO

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

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

RENDIMENTO

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

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

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

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

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

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

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

RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)
Ogni singolo anniversario della data di decorrenza del contratto assicurativo.

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

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

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

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

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

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

SCADENZA
Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SEPA

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

- strumenti di pagamento armonizzati (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento);
- infrastrutture europee per il trattamento dei pagamenti in euro;
- standard tecnici e prassi operative comuni;
- base giuridica armonizzata;
- nuovi servizi in continua evoluzione orientati alla clientela.

SET INFORMATIVO

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

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

SINISTRO

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

SOCIETÀ DI REVISIONE

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

SOCIETÀ O IMPRESA O COMPAGNIA (DI ASSICURAZIONE)

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

SOSTITUTO D'IMPOSTA

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

SOVRAPPREMIO

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

TASSO DI PREMIO

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

TASSO MINIMO GARANTITO

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

TASSO TECNICO

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

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

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

TRASFORMAZIONE

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

VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (c.d. NAV)

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

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

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

1. PRESTAZIONI

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

1.1 CASO VITA

Il presente contratto prevede, in caso di vita dell'*Assicurato* e su richiesta del *Contraente*, l'erogazione, in qualunque momento successivo alla prima annualità di *polizza*, del capitale rivalutato relativo alla componente *Gestione Separata* e del controvalore delle quote investite nei *Fondi Esterni*, calcolati nella misura e secondo le modalità descritte agli articoli 9 e 11.

1.2 CASO MORTE

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

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

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

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

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

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

2. LIMITI DI COPERTURA

Alla decorrenza del contratto l'età dell'*Assicurato* deve essere almeno pari a 18 anni e non superiore a 85 anni. Per *età* dell'*Assicurato* si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

3. GARANZIE COMPLEMENTARI E FACOLTATIVE

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

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

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

3.1.1 OGGETTO E SCADENZA DELL'ASSICURAZIONE

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

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

3.1.2 COSTI

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

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

3.1.3 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

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

3.1.4 RISCHIO DI DECESSO: ESCLUSIONI E LIMITAZIONI

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

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

- Dolo dell'Assicurato;
- Partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- Partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra;
- Incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- Suicidio dell'Assicurato nei primi 12 mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione;

- Infezione da virus HIV o sindrome o stato di immunodeficienza acquisita o sindromi o stati assimilabili;
- Malattie e conseguenze di situazioni patologiche o di lesioni già note all'Assicurato o al Contraente;
- Decesso a causa di malattie o infortuni correlati all'abuso di alcool, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili;
- Pratica delle seguenti attività sportive: alpinismo o scalata di roccia o ghiaccio oltre il III grado, speleologia, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino con sci o idrosci, sci o snowboard acrobatico, immersioni con autorespiratore, paracadutismo, sport aerei in genere.

3.1.5 RICHIAMO ALLE CONDIZIONI DELLA GARANZIA BASE

Alla presente Assicurazione Complementare si applicano, per quanto qui non regolato, le Condizioni di Assicurazione della Garanzia Base di Polizza. In ogni caso non si applicano gli articoli relativi al riscatto.

4. OPZIONI CONTRATTUALI

4.1. OPZIONI DI LIQUIDAZIONE RICORRENTE

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

4.1.1 DECUMULO

Consente l'attivazione, in fase di sottoscrizione, di un *piano di decumulo* finanziario di durata fissa pari a 10 anni che prevede, a partire dal quinto anno dalla decorrenza della polizza, la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo predeterminato, indipendente da eventuali riscatti parziali e pari ad una percentuale del premio versato nella componente di Ramo III a scelta del *Contraente* fra 3% o 4%.
Il primo pagamento è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la quinta ricorrenza annuale.
I pagamenti successivi sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la ricorrenza.
L'importo erogato è prelevato dal contratto nel *giorno di riferimento*, esclusivamente tramite riduzione del numero di quote attribuite alla polizza e collegate alla componente Unit Linked; operazione da effettuare proporzionalmente al peso di ciascun OICR sul valore del contratto a tale data.
L'erogazione della prestazione si interrompe prima della scadenza fissata a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del Contraente o qualora alla data di pagamento di ciascuna rata il valore del contratto sia inferiore all'importo da erogare maggiorato dell'imposta di bollo e delle commissioni di gestione.
Qualora il Servizio nel corso della durata contrattuale venisse revocato, sarà possibile richiederne la riattivazione solo per gli anni mancanti rispetto ai 10 anni dell'originario piano di decumulo.
Il primo pagamento viene disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la prima ricorrenza annuale successiva alla data di ricezione in Compagnia della richiesta di riattivazione del servizio.
A seguito della liquidazione di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

4.2. OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA

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

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

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

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

4.3. MECCANISMI OPZIONALI DI STOP LOSS E TAKE PROFIT

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

5. OBBLIGHI DEL CONTRAENTE/ASSICURATO

5.1. CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il *Contraente* deve:

- compilare e firmare il Modulo di *Proposta* fornendo i propri dati anagrafici e quelli dell'*Assicurato*, designando i *Beneficiari* ed eventuale *Referente Terzo*, indicando inoltre l'ammontare del premio che vuole versare;
- sottoscrivere il contratto;
- versare il premio con le modalità indicate al successivo art. 6.1.

Il contratto è concluso nel momento in cui il *Contraente* ha conoscenza dell'avvenuta accettazione della *Proposta* da parte della Società.
Concluso il contratto, le coperture assicurative entrano in vigore alle ore 24 del giorno di valorizzazione delle *quote* successivo al pagamento del premio.
Il contratto può essere stipulato soltanto da Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo (comprensivo degli Stati Membri dell'Unione Europea, di Islanda, Liechtenstein, Norvegia e San Marino). In caso contrario, la polizza non può essere emessa.

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

Comunicazioni di revoca e recesso

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

Comunicazioni in corso di contratto

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

Comunicazioni di variazione della residenza

Nel caso in cui il *Contraente*, nel corso della *durata* del contratto, trasferisca la propria residenza in qualunque altro Stato, è obbligato a comunicarlo a Italiana Assicurazioni S.p.A. a mezzo lettera entro 30 giorni dal trasferimento. Si ricorda che il trasferimento di residenza potrebbe comportare un ulteriore onere al *Contraente*, se previsto dall'Autorità dello Stato estero della nuova residenza. Qualora il *Contraente* ometta di comunicare tale variazione, la Società potrà richiedere allo stesso il pagamento di un importo pari a quello che Italiana Assicurazioni S.p.A. abbia eventualmente versato all'Autorità dello Stato estero.

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

5.3. COSA FARE IN CASO DI EVENTO

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

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

- documento d'identità valido;
- codice fiscale;
- indirizzo completo;
- nel caso di *Beneficiari* minori o incapaci, decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la *prestazione*.

Nel caso di contratti gravati da vincoli o pegni, è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio.

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

Ogni pagamento viene effettuato tramite la competente agenzia, nel rispetto della normativa vigente.

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

5.4. DICHIARAZIONI INESATTE O RETICENTI

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

5.5. DESIGNAZIONE BENEFICIARI E REFERENTE TERZO

Il *Contraente* designa i *Beneficiari* e può, in qualsiasi momento, revocarli o modificarli rivolgendosi all'agenzia competente o tramite raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A. o per testamento.

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

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

In questi casi, le operazioni di *riscatto*, pegno o vincolo richiedono l'assenso scritto dei *Beneficiari*.
Se i *Beneficiari* sono designati in forma nominativa il *Contraente* può pronunciarsi sull'invio delle comunicazioni agli stessi.
Inoltre, il *Contraente* ha la facoltà di nominare un *Referente Terzo* a cui Italiana Assicurazioni S.p.A. potrà fare riferimento in caso di decesso dell'*Assicurato*.

6. QUANDO E COME DEVO PAGARE

6.1. MODALITÀ DI VERSAMENTO DEI PREMI

Il contratto prevede il versamento di un *premio unico iniziale* di importo non inferiore a 25.000,00 euro (con un massimo di 500.000,00 euro per i premi versati nella Gestione Interna Separata "*Prefin Top*").

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

Il prodotto consente di investire il Premio Unico Iniziale nella Componente di Ramo I e nella Componente di Ramo III collegate al contratto e selezionate dal Contraente.
In particolare, è possibile investire negli OICR messi a disposizione dalla Società, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto. Il numero degli *OICR* sottoscrivibili, sia singolarmente sia mediante combinazioni che il *Contraente* può liberamente scegliere (c.d. *combinazioni libere*), non potrà risultare superiore a 20.
A fronte del Premio Unico iniziale corrisposto, l'importo da destinare all'assegnazione di quote degli OICR selezionati non può risultare inferiore a 2.000,00 euro per ogni singolo OICR, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento dell'OICR. L'elenco degli OICR selezionabili (c.d. "Paniere") e riservati dalla Società al contratto è contenuto per esteso nell'Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il *Contraente*, all'atto della sottoscrizione, può scegliere di ripartire, in base alle percentuali di allocazione stabilite nel Modulo di Proposta, il premio unico iniziale, al netto dei costi previsti dal contratto, nella Gestione Interna Separata "Prefin Top" e in quote di Fondi Esterni.
È comunque prevista, all'atto della sottoscrizione, una percentuale minima di investimento così definita:

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

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

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato direttamente alla Compagnia (nei limiti degli importi indicati in *proposta*) con:

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

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

6.2. WELCOME BONUS

Sul contratto è previsto il riconoscimento di un bonus d'ingresso, a titolo gratuito, espresso sotto forma di quote aggiuntive dei Fondi esterni (OICR) nella misura del 2,00%, calcolato sul premio versato nella sola componente di Ramo III, al netto delle spese di emissione indicate al successivo art. 10.1.
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 esterni sottoscritti.
Conseguentemente, con l'applicazione del Welcome Bonus, alla data di decorrenza del contratto il valore della polizza risulterà incrementato della percentuale attribuita mediante tale applicazione.
Il bonus è definitivamente acquisito solo se il Cliente rimane nel contratto per un periodo minimo di cinque anni. In caso di riscatto totale prima della fine della quinta annualità, si procede allo storno della quota di bonus attribuita al contratto, mentre in caso di riscatto parziale lo storno viene effettuato pro-quota (per l'aliquota di calcolo si rimanda all'art. 10.1).

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

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

Il "*giorno di riferimento*" considerato per la valorizzazione delle quote – sempreché entro tale termine la Società non abbia comunicato per iscritto al Contraente, mediante raccomandata A.R., la mancata accettazione della *Proposta* – coincide con la "*Data di Valorizzazione*" considerata per la conclusione del contratto, che corrisponde alla Data di Ricezione della Proposta, ossia il giorno lavorativo in cui la Società ha ricevuto le informazioni contenute nel flusso relativo al Modulo di *Proposta*, sottoscritto e completato in ogni sua parte, e l'accredito (con relativa visibilità e disponibilità) della somma da investire, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento negli OICR prescelti.
Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere l'investimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo OICR: l'Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione riporta, tra le altre, anche questa informazione.

Il premio versato dal *Contraente*, al netto dei costi indicati nelle presenti condizioni, viene convertito in quote entro la Data di Valorizzazione come sopra specificato. Pertanto, al Contraente verrà assegnato un numero di quote dell'OICR, o degli OICR di investimento, secondo la scelta effettuata dal Contraente stesso, corrispondente al premio versato, al netto dei costi, diviso per il valore unitario della singola quota dell'OICR di riferimento.
In occasione del pagamento del premio la Società invierà al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dal giorno di riferimento utilizzato per la valorizzazione delle quote, una lettera di ratifica contenente:

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

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

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

6.4. VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il valore della quota di ogni Fondo Esterno, al netto di ogni onere a carico dell'OICR stesso, viene calcolato dalla rispettiva società di gestione; detto valore è pubblicato sui mezzi di comunicazione e con la periodicità indicati nei Regolamenti di ciascun Fondo Esterno ed è altresì pubblicato sul sito www.italiana.it.
Al verificarsi di casi di indisponibilità del valore della quota di un OICR, tutte le operazioni previste in forza del contratto ad esso correlate verranno rinviate fino a quando il valore della quota si renderà nuovamente disponibile.
Il Contraente prende atto che la Società non è responsabile per qualsiasi inconveniente o perdita subiti dal Contraente a causa di un errore nel calcolo e/o nella pubblicazione da parte delle società di gestione (o delle relative banche depositarie), del prezzo degli OICR. In queste circostanze troveranno applicazione le procedure di rimborso/reintegro previste nei Regolamenti di ciascun Fondo esterno.

6.4.1 INSERIMENTO NUOVI FONDI ESTERNI

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

7. DURATA DEL CONTRATTO

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

8. REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO

Prima della *conclusione del contratto*, il *Contraente* può revocare la *Proposta*, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A. e, in tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di *revoca*, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.
Il *Contraente* può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla *data di decorrenza*, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento a Italiana Assicurazioni S.p.A. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al *Contraente* un importo calcolato come di seguito:

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

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

9. RISCATTO - DISINVESTIMENTO

Relativamente alla Componente di Ramo III, il valore di disinvestimento del contratto, conseguente all'esercizio del diritto di Recesso, di Riscatto nonché di pagamento del capitale assicurato per decesso dell'Assicurato, è pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote rilevato nella prima "*Data di Valorizzazione*" seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società.
Essa corrisponde per gli OICR, alla Data di Ricezione della richiesta di disinvestimento, ossia il giorno lavorativo in cui la Società ha ricevuto le informazioni contenute nel flusso relativo a tale richiesta, incrementata del numero di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento di ciascuno degli OICR interessati. Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo OICR: l'allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione riporta, tra le altre, anche questa informazione.
Relativamente alla parte di premio investita nella Componente di Ramo III non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essa effettuata non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente.
Per quanto riguarda la componente di Ramo I, in caso di *recesso*, di *riscatto* o di switch, il valore di disinvestimento del contratto è pari al *capitale maturato* calcolato nella medesima "data di valorizzazione" utilizzata per la componente di Ramo III; in caso di decesso invece, l'importo liquidato sarà quello rivalutato fino alla data di decesso dell'*Assicurato.*
Nel caso in cui la data non coincida con la *ricorrenza anniversaria* del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima *ricorrenza anniversaria* rispettivamente fino alla "data di valorizzazione" o alla data di decesso dell'*Assicurato*.
Relativamente alla parte di *premio* investita nella componente di Ramo I, è previsto che solo in occasione della ricorrenza quinquennale del contratto e fino alla *ricorrenza annuale* successiva, il valore di *riscatto* non possa essere inferiore al *capitale iniziale* relativo al *premio unico*, al netto dei costi di disinvestimento e riproporzionato a seguito di eventuali *riscatti parziali*. Analoga forma di garanzia del capitale assicurato viene attuata anche in occasione della decima *rivalutazione* annua e, così via, ad ogni successiva ricorrenza quinquennale della *polizza*.

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

9.1. RISCATTO

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita, il *Contraente* può richiedere la riscossione dell'importo del valore di riscatto.
Tuttavia, solo nel corso della prima annualità e decorsi 20 giorni dalla data di perfezionamento del contratto, è riconosciuta facoltà al Contraente di chiedere il riscatto parziale degli importi di premio investiti nella sola Componente di Ramo III, fino a un importo massimo pari al 30% del capitale iniziale presente sulla Componente di Ramo III, a condizione che al termine dell'operazione di riscatto vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al precedente art. 6 (percentuale minima (5%) e massima (30%) di investimento nella Componente di Ramo I).
Il valore di riscatto è determinato dalla sommatoria:

- del controvalore delle quote della Componente di Ramo III pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, rilevato nel giorno di riferimento – così come definito all'art. 6 – immediatamente seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento

e

- del capitale assicurato della Componente di Ramo I, rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto.

Il riscatto può essere:

- totale, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto;
- parziale, limitato ad una parte del capitale disponibile, permettendo al capitale residuo presente nella Componente di Ramo I di continuare a rivalutarsi annualmente. Tale operazione è consentita a condizione che l'importo da riscattare sia almeno pari a 1.000,00 euro e l'importo residuo su ogni OICR non sia inferiore a 2.000,00 euro. Inoltre, in caso di riscatto parziale per un importo fino al 20% del premio totale versato al netto delle spese di emissione, non viene applicato alcun costo (c.d. "quota free").

In questo caso, l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dalla Componente di Ramo III e dalla Componente di Ramo I, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti *switch* posti in essere dal *Contraente* stesso.
È comunque concessa facoltà al Contraente di richiedere che il riscatto venga effettuato disinvestendo l'importo da liquidare senza l'obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.
Tuttavia, affinché il disinvestimento possa essere disposto da parte della Società, è necessario che sia rispettata al termine dell'operazione di riscatto, totale o parziale, la prevista percentuale minima (5%) e massima (30%) di investimento nella Componente di Ramo I.
Qualora il *Contraente* richieda il riscatto (anche parziale) della polizza, è prevista l'applicazione della commissione di disinvestimento descritta al successivo art. 10.

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

È comunque possibile richiedere informazioni sul valore di riscatto rivolgendosi a:
Italiana Assicurazioni S.p.A. – Servizio "Benvenuti in Italiana" – Via M. U. Traiano, 18 - 20149 Milano
Numero Verde: 800-101313 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20)
Fax: 02-39717001 – e-mail: benvenutinitaliana@italiana.it.

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

9.2. OPZIONE DI SWITCH (CAMBIO LINEA DI INVESTIMENTO)

Il *Contraente*, tramite richiesta scritta e rispettando le tempistiche di seguito indicate, potrà effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate alla Componente di Ramo III e alla Componente di Ramo I (*switch*).
Per i primi cinque anni, il *Contraente* potrà effettuare operazioni di switch soltanto all'interno della componente di Ramo III, oppure dalla Gestione Interna Separata alla Componente di Ramo III, scegliendo tra la vasta gamma di OICR abbinati al contratto. Dal sesto anno sarà invece possibile effettuare operazioni di switch sia da Gestione Interna Separata verso OICR e viceversa, sia da OICR ad altro OICR.
Non sono previsti limiti di *switch*.
Dalla componente di Ramo I alla componente di Ramo III (e viceversa) il Contraente potrà effettuare gratuitamente solo la prima operazione di switch. Su ciascuna operazione successiva la Società applicherà i costi indicati all'art. 10.
Non sono invece previsti costi per le operazioni di *switch* all'interno del Ramo III.

L'operazione di switch è consentita a condizione che:

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

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

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

A. *Trasferimento tra Fondi Esterni*

A partire dal primo mese dalla *data decorrenza* del contratto, l'operazione di switch viene completata nel seguente modo (valido unicamente per richieste che coinvolgano solo *OICR*):

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

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

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

B. *Trasferimento dalla Gestione Separata ai Fondi Esterni*

Trascorso un anno dalla *data di decorrenza* del contratto e a condizione che al termine dell'operazione vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione, l'operazione di switch viene completata nelle seguenti due fasi:

1) viene prelevato l'importo da trasferire dal *capitale maturato* nella *Gestione Separata*, il primo giorno lavorativo utile successivo alla ricezione, da parte della *Società*, della richiesta di switch corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della *Società*.

   Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la *ricorrenza anniversaria* del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima *ricorrenza anniversaria* fino alla data di richiesta dell'operazione di switch;

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

C. *Trasferimento dai Fondi Esterni alla Gestione Separata.*

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

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

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

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

9.3. PROTEZIONE E GESTIONE DELL'INVESTIMENTO

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

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

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

9.3.1 STOP LOSS FACOLTATIVO

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

9.3.2 STOP LOSS DINAMICO

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

Esempio:

Prezzo di acquisto quota OICR: **10,00 €**

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

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

Valore quota OICR in un dato momento "t1": **11,001 €** → lo "stop loss dinamico" si attiva e aumenta del 10% il livello dello "stop loss facoltativo" che, pertanto, si attiverà qualora il valore della quota dovesse scendere al di sotto di **8,80 €**, dato da (8,00 + 8,00*10%) €

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

Nuovo valore quota OICR in un dato momento "t2": **12,101 €** → lo "stop loss dinamico" aumenta di un ulteriore 10% il livello dello "stop loss facoltativo" che, pertanto, si attiverà qualora il valore della quota dovesse scendere al di sotto di **9,68 €**, dato da (8,80 + 8,80*10%) €

9.3.3 TAKE PROFIT

Al momento della sottoscrizione del contratto, il *Contraente* ha la facoltà di attivare un meccanismo che permette di trasferire, al raggiungimento di una determinata soglia di incremento del valore del singolo OICR rispetto al prezzo di acquisto, tale incremento su un fondo di tipo Monetario scelto dalla Compagnia (nel caso in cui il fondo di destinazione non sia presente nel paniere dei fondi scelti dal Contraente, la Compagnia si riserva la possibilità di ampliare a 21 il numero degli OICR previsti dal contratto).
Il meccanismo preleva quindi dall'OICR un numero di quote pari alla differenza tra il controvalore delle quote e il capitale di riferimento divisa per il valore quota alla data di controllo. Successivamente investe su un fondo esterno di tipo Monetario un importo pari al numero di quote prelevato, moltiplicato per il valore di quota alla data dell'investimento.
Il capitale di riferimento di un fondo è pari alla somma degli importi investiti nel fondo (capitale derivante dal versamento dei premi e switch volontari in ingresso), diminuita degli importi disinvestiti dal fondo (riscatti parziali e switch volontari in uscita).
Il livello percentuale di attivazione del "Take Profit" è stabilito per ogni singolo OICR e riportato nell'Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione. Una volta attivato il meccanismo, esso opera su tutti i fondi esterni presenti sul contratto.

Esempio:

Prezzo di acquisto quota OICR: **10,00 €**

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

Valore quota OICR in un dato momento "t1": **11,001 €** → il "take profit" si attiva trasferendo su un fondo esterno di tipo Monetario, la differenza tra il controvalore delle quote e il capitale di riferimento divisa per il valore quota alla data di controllo, ovvero

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

Incremento valore quota OICR per attivazione secondo "take profit": **10%** → il meccanismo si attiva se il valore della quota supera i **12,10 €**, dato da (11,00 + 11,00*10%) €

9.3.4 MODIFICHE SOSTANZIALI DEL FONDO ESTERNO

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

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

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

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

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

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

9.3.5 MODIFICHE NON SOSTANZIALI DEL FONDO ESTERNO

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

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

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

10. COSTI



10.1. COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

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.

- Costi per riscatto

  Per l'eventuale istruzione della pratica di riscatto (totale o parziale) verrà applicato un costo in misura fissa pari a 5,00 euro.

  Qualora il riscatto totale, o parziale per la parte eccedente la quota free (pari al 20% del premio versato al netto delle spese di emissione), venga richiesto prima del termine della quinta annualità di *polizza*, è prevista l'applicazione di una commissione di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella seguente tabella:

Riscatto nel corso della:	Commissione applicata sul valore liquidato per la Componente Ramo I	Commissione applicata sul valore liquidato per la Componente Ramo III
1ª annualità		2,50%
2ª annualità	3,60%	2,00%
3ª annualità	2,70%	1,50%
4ª annualità	1,80%	1,00%
5ª annualità	0,90%	0,50%
6ª annualità e oltre	Nessuna penalità	Nessuna penalità

Percentuale di recupero del Welcome Bonus
2,00%
1,60%
1,20%
0,80%
0,40%
0,00%

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

- Costi per la liquidazione ricorrente della rivalutazione maturata
  È previsto un costo fisso di 3,00 euro per ogni operazione annuale di liquidazione nel caso di scelta dell'opzione di decumulo.

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

- Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili
  La quota trattenuta dalla Società sul rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata è pari a 1,50 punti percentuali in misura fissa.

10.2. COSTI GRAVANTI SUI FONDI ESTERNI

a) Commissione di gestione
   A fronte dell'attività di gestione di cui al precedente art. 9.3, il contratto prevede un costo in misura percentuale pari al massimo al 2,80% su base annua, addebitato, con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. Il calcolo avviene quotidianamente applicando l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al valore complessivo delle quote che risultano giornalmente assegnate al contratto e determinando così la frazione giornaliera delle spese di gestione. L'effettivo prelievo avviene, con periodicità trimestrale, successivamente alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. Il numero di quote da prelevare si ottiene, pertanto, sommando le spese di gestione determinate per ogni giorno del trimestre solare cui il calcolo si riferisce e dividendo il relativo importo per il valore rilevato entro il mese successivo alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. 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 trimestre solare trascorsa dalla data in cui ha termine il trimestre solare ultimo trascorso.
   Gli eventuali rimborsi commissionali derivanti da accordi con le controparti, verranno assegnati mediante compensazione delle quote di cui sopra.

b) Commissione di performance
   Non prevista.

c) Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per OICR "target"
   In linea generale è previsto l'investimento in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso, ma la Compagnia si riserva di applicare al cliente eventuali commissioni che la singola Società di Gestione dovesse far gravare sulle operazioni, a seguito di variazioni nel frattempo intervenute al Regolamento del singolo OICR.

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0249548461	AB FCP I-AMER INC-I2E	0,55%	Obbligazionario America
LU0249549782	AB FCP I EUROPEAN INCOME PORFOLIO	0,55%	Obbligazionario Flessibile
LU0256884064	ALLIANZ EUROLD EQY GROW-IT	0,75%	Azionario Area Euro
LU1093406269	ALLIANZ DYN ML AST STR 50-IT	0,60%	Bilanciato
LU0685229519	ALLIANZ INCOME AND GRW-ITH2E	0,65%	Bilanciato
LU1602092162	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 15	0,45%	Bilanciato Obbligazionario
LU1548496964	ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE	0,88%	Azionario altri settori
LU2066004545	ALLIANZ STRATEGIC BOND	0,45%	Obbligazionario altre specializzazioni
LU1931536236	ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING	0,88%	Azionario internazionale
LU0907914518	AMUNDI PATRIMOINE "IE"	0,50%	Flessibile
LU0329442304	AMUNDI-EMER MKT EQ F-MUSDC	0,80%	Azionario Paesi Emergenti
LU0329449069	AMUNDI FUNDS ABSOLUTE VOLATILITY EURO EQ. "ME"	0,70%	Flessibile
LU0613076487	AMUNDI-GL AGG BND-M EUR HC	0,40%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU1883317932	AMUNDI- GL AGG BOND-M2 EUR C	0,45%	Obbligazionario Internazionale
LU0568620305	AMUNDI FDS-MONEY MRKT EUR-ME	0,10%	Monetario Euro
LU1883315993	AMUNDI EUR EQ VALUE-M2 EUR C EM MK	0,70%	Azionario Europa
LU1883864073	AMUNDI PI US H/Y BD-M2 EUR C	0,55%	Obbligazionario Dollaro high Yield
LU1882454553	AMUNDI EMERG MKT BD-M2 EUR C	0,55%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU1883302827	AMUNDI-EURO STR BD-M2EURC EM MK	0,60%	Obbligazionario Flessibile
IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"	0,60%	Flessibile
LU0297965641	AXA WF-FRAMLINGTON ITALY €	0,60%	Azionario Italia
LU0184635471	AXAWF-OPTIMAL INCOME-ICEURPF	0,45%	Flessibile
LU0227145629	AXA GLOBAL INFLATION BONDS I	0,30%	Obbligazionario Internazionale Governativo
LU0184637923	AXA WF-EURO CRED PL-I	0,35%	Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade
LU0545090903	AXA WF FRAMLINGTON GLB CONVERTIBLES	0,60%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
IE00BD008S45	AXA ROSENBRG US EN IX E-AEUR	0,35%	Azionario America
LU0549547510	BLUEBAY INV GRADE EURO AGGREGATE	0,50%	Obbligazionario Flessibile
LU0329591480	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2" (EURHDG)	0,75%	Bilanciato
LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	1,00%	Azionario Energia e Materie Prime

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0326423067	BGF-WORLD GOLD FD HEDGED-ED2	1,00%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0297941469	BGF-EURO BOND FUND EUR	0,40%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0329592371	BGF-EUR SHORT DUR BOND-€D2	0,40%	Obbligazionario Euro Governativo BT
LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	0,75%	Bilanciato
LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	1,00%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	1,00%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0438336421	BLACKROCK FIXED INCOME STRAT-D2€	0,60%	Obbligazionario Flessibile
LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	0,75%	Azionario Salute
LU0406496546	BLK CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND	0,75%	Azionario Europa
LU0252966055	BGF EUROPEAN D2	0,75%	Azionario Europa
LU0329592454	BGF EUROPEAN VALUE "D2" ACC	0,75%	Azionario Europa
LU0252966485	BLACKROCK EURO MARKETS €	0,75%	Azionario Area Euro
LU0252964605	BGF-PACIFIC EQUITY FUND-ED2	0,75%	Azionario Pacifico
LU0288299570	BGF INDIA FUND ED2	0,75%	Azionario Paese
LU0252965164	BGF LATIN AMERICA "D2"	1,00%	Azionario Paesi Emergenti
LU0252964944	BGF - NEW ENERGY - D2	0,90%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0278456651	BGF-FIXED INC GBL OP HED-€D2	0,50%	Obbligazionario Flessibile
LU1005243503	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - FIXED INCOME GLOBAL OPP	0,50%	Obbligazionario Flessibile
LU0827887786	BGF-US S/M CAP OPPOR-ED2	0,75%	Azionario America
IE00B4Z6MP99	BNY-GLOBAL REAL RETURN €-CA	1,00%	Flessibile
LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	1,50%	Azionario Altre Specializzazioni
LU0252132039	CANDR BONDS-TOTAL RETURN-I-C	0,50%	Obbligazionario Flessibile
LU0151325312	CANDR BONDS CREDIT OPPORTUNITIES	0,50%	Obbligazionario Internazionale High Yield
LU0206982331	CANDRIAN MONEY MARKET € IC	0,10%	Monetario Euro
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	1,50%	Azionario Paesi Emergenti
FR0010149179	CARMIGNAC EURO PATRIMOINE "A"	1,50%	Bilanciato Azionario
FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISS-A EU AC	1,50%	Azionario Internazionale
FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE-A EUR A	1,50%	Bilanciato
FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE-A EU A	0,80%	Obbligazionario Misto
LU0164455502	CARMIGNAC COMMODITIES "A"	1,50%	Azionario Energia e Materie Prime

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
IE00B4VRKF23	COMGEST GROWTH EME MKT-EIA	1,00%	Azionario Paesi Emergenti
IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	1,50%	Azionario Europa
LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	1,40%	Flessibile
LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	1,00%	Flessibile
LU1663951603	DWS INVEST-TOP DVD-TFC	0,75%	Azionario Internazionale
LU1673814486	DWS CONCEPT DJE ALP RE G-TFC	0,60%	Bilanciato
LU1663838545	DWS CONCEPT KALDEMOR-TFC	0,75%	Flessibile
FR0011276617	R ALIZES "F"	1,20%	Bilanciato Obbligazionario
FR0010537423	R-CO CONVICTION CLUB-F EUR	1,90%	Bilanciato Flessibile
FR0011261197	R-CO VALOR-F EUR	1,80%	Bilanciato Flessibile
LU0497418391	EURIZON EASYF AZ STR FLES	0,60%	Flessibile
LU0278427041	EPSILON FUND-EURO BD-I	0,25%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0365358570	EPSILON FUND-EMERGING BOND TOTAL RETURN	0,25%	Obbligazionario Flessibile
LU0335991534	EURIZON FUND-BOND HI YLD-Z	0,25%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	1,50%	Bilanciato
LU0985193431	ETHNA-DYNAMISCH-SIA T	0,80%	Bilanciato
LU0433182416	F/E AMUNDI-INTL-AHE(C)	2,00%	Azionario Internazionale
LU0565135745	AMUNDI INTERNATIONAL AE - C	2,00%	Azionario Internazionale
LU0346390353	FIDELITY EURO CASH "Y" ACCE	0,20%	Monetario Euro
LU0346388704	FIDELITY FNDS-GLO FIN Y ACCE	0,80%	Azionario Finanza
LU0346391161	FIDELITY GREATER CHINA "Y"	0,80%	Azionario Paese
LU0318940342	FIDELITY FUNDS ITALY	0,80%	Azionario Italia
LU0346391674	FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	0,80%	Azionario Paesi Emergenti
LU0346392995	FIDELITY FNDS-NORDIC-Y ACSEK	0,80%	Azionario Paese
LU0346388613	FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"	0,80%	Azionario Beni di Consumo
LU0318941662	FIDELITY FNDS-WRLD FD-Y ACC€	0,80%	Azionario Internazionale
LU0318939765	FIDELITY FNDS EUROPE LG Y AC	0,80%	Azionario Europa
LU0348529875	FAST-EUROPE FUND-Y ACC€	1,00%	Azionario Europa
LU0605515880	FIDELITY-GLOBL DVD-YAH EUR	0,80%	Azionario Internazionale
LU0933613696	FIDELITY FDS-GLOBAL FOC-YEAC	0,80%	Azionario Internazionale
LU0605514057	FIDELITY CHINA CONSUMER Y	0,80%	Azionario Paese
LU0951203180	FIDELITY FNDS-PACIFIC-YA EUR	0,80%	Azionario Pacifico
LU0650958159	FAST EMERGING MARKETS-YAUSD	1,00%	Azionario Internazionale
LU1097728361	FIDELITY FUNDS-EMER M-YA EUR	0,80%	Azionario Internazionale
LU0979392502	FID FDS GL MULT AST IN-YAEUR	0,70%	Bilanciato Obbligazionario

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU1116432458	FIDELITY-EMER MKTS DBT-YAEUR	0,65%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0318940003	FIDELITY FD-EUR DYN G-Y ACC	0,80%	Azionario Europa
LU0346388290	FIDELITY FDS-EUR BL CP-Y AC	0,80%	Azionario Area Euro
LU0755218046	FIDELITY AMERICA Y EUR ACC	0,80%	Azionario America
LU1731833056	FIDELITY-GLBL DIV-Y ACC EURO	0,80%	Azionario Internazionale
LU1575864084	FIDELITY-ASIAN SPEC-Y A EUR	0,80%	Azionario Pacifico
LU0346389348	FIDELITY FNDS-GL TEC FD-YACE	0,80%	Azionario Informatica
LU0346388969	FIDELITY-GL HLTH CARE-YA EUR	0,80%	Azionario Salute
LU0346389934	FIDELITY-EURO BALANCED-Y ACE	0,60%	Bilanciato
LU0346390197	FIDELITY FDS-EUR BND FD-YACE	0,40%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU1261432147	FIDELITY-GL MUL TAC MO-YACEU	0,70%	Bilanciato
LU0346388456	FIDELITY FDS-EURO SM-Y ACCE	0,80%	Azionario Europa
LU0933613423	FIDELITY FUNDS-JP ADV-YA EUR	0,80%	Azionario Pacifico
LU0507282852	FINLABO DYNAMIC EQUITY	1,50%	Azionario Europa
FR0010321810	ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE	2,39%	Azionario Europa
FR0010859769	ECHIQUIER GLOBAL	2,25%	Azionario Internazionale
FR0011039304	ECHIQUIER ARTY - R	1,50%	Bilanciato Obbligazionario
LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	0,70%	Azionario Altri Settori
LU0316492775	FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL BOND-€	0,55%	Obbligazionario Flessibile
LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I"	0,55%	Obbligazionario Flessibile
LU0316493237	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	0,55%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0260871040	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I"	0,55%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0316495281	FRANKLIN GLOBAL FUNDAMENTAL STRATEGIES "I"	0,70%	Bilanciato Azionario
LU0231205427	FRANKLIN TEMPLETON INDIA-I-ACC €	0,70%	Azionario Paese
LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	0,90%	Azionario Paesi Emergenti
LU0390136579	TEMPLETON ASIAN SMALLER COMPANIES "I"	0,90%	Azionario Paesi Emergenti
LU0211327647	TEMPLETON GLOBAL INCOME "I"	0,60%	Bilanciato Azionario
LU0390137205	FRANK TEMP INV EMERGIN MARKET	1,10%	Azionario Paesi Emergenti
LU0195949390	FRANK-EUROPEAN GRWTH-I-ACC	0,70%	Azionario Europa
LU0260870075	FTIF-FRKN US OPP-IACCEUR	0,70%	Azionario America
LU0316494474	FRANKLIN TEMPL INV FUNDS U.S. OPPORTUNITIES	0,70%	Azionario Paese
LU0889565759	FRANK-BIOTECH DISC-IAH1-EUR	0,70%	Azionario Salute
LU1093756911	FRANKLIN K2 ALT STR-IAEURH1	1,75%	Flessibile

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0496363002	FRANK TEMPLETON INVESTMENT FUNDS EMERGING MARKET	0,70%	Obbligazionario Misto
LU0234682044	GS EUROP COR E IA	0,50%	Azionario Europa
LU0165124784	HSBC GIF-EURO CREDIT BD-AC	0,85%	Obbligazionari euro corporate investment grade
LU0165129072	HSBC GIF-EURO H/Y BOND-IC	0,55%	Obbligazionario Euro high Yield
LU1516331532	IGS- GLB FRANCHS-IACC EUR	0,75%	Azionario Internazionale
LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	0,75%	Bilanciato
LU1004133028	INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"	0,90%	Flessibile
LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	0,80%	Flessibile
LU0119753134	INVESCO PAN EUR STRUCTURED EQTY-C	0,80%	Azionario Europa
LU1625225310	INVESCO PAN EUPN E-ZACC	0,75%	Azionario Europa
LU0955863419	INVESCO GLOBAL EQTY INC-ZUSD	0,70%	Azionario Internazionale
LU1701629435	INVESCO ASIA CONS DE-ZEURHA	0,75%	Azionario Beni di Consumo
LU1762220850	INV GLB CONSUMER TRDS-ZEUA	0,75%	Azionario Altri settori
LU1642784331	INVESCO EURO BOND-Z A	0,38%	Obbligazionario Euro Governativo BT
LU0955863922	INVESCO EURO CORP BD-Z ACC	0,50%	Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade
LU1625225237	INVESCO GLB TR EUR-Z ACC	0,50%	Obbligazionario Flessibile
LU1934328672	INV EURO ULTRA-SHT TER-Z ACC	0,13%	Monetario Euro
LU1775950980	INVESCO-ASIA EQUITY-Z EURACC	0,75%	Azionario Pacifico
LU1701685858	INVESCO GR CHINA EQ-ZEHA	0,75%	Azionario Paese
IE00B2B37881	JANUS US SHORT TERM BOND "I"	0,35%	Obbligazionario Dollaro Governativo BT
IE00B2B36255	JAN HND US VENTURE-IEURACC H	1,50%	Azionario America
IE0009532122	JAN HND US FORTY-I EUR ACC H	0,95%	Azionario America
LU0196036957	HENDERSON H. PAN EUROPEAN EQUITY "I2"	1,00%	Azionario Europa
IE00B2B36G96	JAN HND GLB LIFE S-I EUR AH	1,50%	Azionario Salute
LU0196035553	JAN HND HRZN GLBL TECH-I2USD	1,00%	Azionario Altri Settori
LU0264598268	HENDERSON H. PAN EUROPEAN ALPHA I2	1,00%	Azionario Europa
IE00B2B36Q94	JAN HND GLB TEC-I EUR AH	1,50%	Azionario Informatica
LU0196034317	JAN HND HRZN PAN EU PE-I2EUR	1,00%	Azionario Altri settori
IE00B2B36V48	JANUS BALANCED I CAP	0,80%	Bilanciato
LU0490769915	HENDERSON GART UK ABS FUND EQUITY	1,00%	Flessibile
LU0953998605	JAN HND-UK AB RE-I-GB	1,00%	Flessibile
LU0451950587	JAN HND HRZN EURO CO B-I2EUR	0,75%	Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade
LU0248047986	JPMORGAN F-EURO SMALL C-I-A	0,80%	Azionario Europa
LU0087133087	JPMIF US SELECT EQUITY	0,50%	Azionario America

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU1718419333	JPM US SEL EQ PLUS-C ACC EUR	0,65%	Azionario America
LU0822047683	JPM-PACIFIC EQTY-C EUR ACC	0,75%	Azionario Pacifico
LU0383004313	JPMORGAN F-EMERG MKTS EQ-I	0,85%	Azionario Paesi Emergenti
LU1048171810	JPM FUNDS-GLOBAL HEALTHCARE ACC	0,80%	Azionario Salute
LU0248010471	JPM GL CAP MAC OP-I ACC EUR	0,60%	Flessibile
LU0248009978	JPM INV-GLB BAL FD-I EUR	0,75%	Bilanciato
LU0248061979	JPM GL CONVERTIBLE EU-IEA	0,75%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0289473133	JPM INC OPPORT-I PERF ACC EH	0,55%	Obbligazionario Flessibile
LU0248047044	JPM EUROPE EQUITY-I-AC	0,50%	Azionario Europa
LU0248060906	JPMORGAN F-US TECHNOLOGY-I A	0,65%	Azionario Informatica
LU1056967877	JPMORGAN F-GLB BD OP F-IHDG	0,50%	Obbligazionario Flessibile
LU0332401396	JPMORGAN F-EM MAR LO C D-IAE	0,50%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0895805017	JUPITER JGF DY B FD-DEA	0,50%	Obbligazionario Flessibile
LU0260086037	JUPITER GL FD-EURO GRO-I EUR	0,75%	Azionario Europa
LU0946220265	JUPITER JGF-FIN INNOV-D EUR	0,75%	Azionario Finanza
LU0329430473	GAM LUXURY BRANDS EQUITY EUR C	0,85%	Azionario Beni di Consumo
LU0680825360	KAIROS INTERNATI	1,35%	Obbligazionario Flessibile
LU1093290960	KAIROS INTERNATIONAL SICAV ITALIA D	2,00%	Flessibile
IE00B23Z9533	LEGG MASON-BWGFI-PDAAH	0,60%	Obbligazionario Misto
IE00B241FD07	LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH "P"	0,65%	Azionario America
LU0162046501	LEMANIK SICAV ASIAN OPPORTUNITY CAP IN	0,75%	Azionario Pacifico
LU0210001326	LO FUNDS-EUROPE HIGH CONV-IA	0,75%	Azionario Europa
LU0209992170	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	0,75%	Azionario Internazionale
LU0718509861	LO FUNDS ALL ROADS "N"	0,50%	Bilanciato
LU0210009576	LO FUNDS-WORLD GLD EUR-NAE	1,00%	Azionario Internazionale
LU0219455440	MFS MER-US GOV'T BOND-I1USD	0,45%	Obbligazionario Dollaro Governativo
LU0219424644	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "I1" (EUR) ACC	0,85%	Azionario Internazionale
LU0219424131	MFS MERIDIAN EUROPEAN RESEARCH I1	0,75%	Azionario Europa
LU1670724704	M&G LX OPTIMAL INC	0,75%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU1670710232	M&G LX GLB DIVIDEND	0,75%	Flessibile
LU1670626875	M&G LX 1 NORTH AM VAL-EUR CA	0,75%	Azionario America
LU1670716197	M&G LX 1 JP SMLR COS-EUR C A	0,75%	Azionario Pacifico
LU1670624318	M&G LX 1 GBL EMRG MKT-EUR CA	0,75%	Azionario Paesi Emergenti
LU1582982879	M&G LX CONSERVATIVE ALLOCATION FUND	0,60%	Bilanciato Obbligazionario

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU1582985385	M&G LUX INCOME ALL-C EURO AC	0,65%	Bilanciato
LU1582988488	M&G LX DYNAMIC ALLOCATION FUND EUR A	0,75%	Flessibile
LU1670629895	M&G LX 1 EURO COR B-EUR CA	0,50%	Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade
LU1582984222	M&G LUX EUROPEAN INF C-CEURA	0,40%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU1670720462	M&G LX 1 GLB MACRO B-EUR CA	0,65%	Obbligazionario Flessibile
LU0360482631	MSIF EMERGING EUROPE MIDDLE EAST&AFRICA "Z"	1,10%	Azionario Paesi Emergenti
LU0360482987	MORGAN STANLEY GLOBAL BRANDS "Z"	0,75%	Azionario Internazionale
LU0360484769	MORGAN ST-US ADVANTAGE- ZH	0,70%	Azionario America
LU0360484686	MORGAN ST-US ADVANTAGE-Z USD	0,70%	Azionario America
LU0384383872	MORGAN STANLEY GLOBAL INFRASTRUCTURE Z	0,85%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0360477805	MS US GROWTH Z	0,70%	Azionario America
LU0360477474	MORGAN ST INV F-US PROPTY-Z	0,75%	Azionario America
LU0694239061	MSIM GLOBAL FIXED INC OPP-Z	0,45%	Obbligazionario Flessibile
LU0955011258	MS INVF-GLOBAL QUALITY-Z	0,75%	Azionario Internazionale
LU2145464777	ROBECO SAM SMART MATERIALS EQUITIES	0,80%	Azionari Internazionali
IE0033758917	MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EUR) ACC	0,45%	Obbligazionario Flessibile
IE0033510391	MUZIN-GLOB HIGH YLD FD HD-EA	1,00%	Obbligazionario Internazionale High Yield
IE00B2R9B880	MUZINICH-BONDYIELD ESG FN-A	0,70%	Obbligazionario Flessibile
IE0004347849	MUZIN-AMERICAYIELD-USD A ACC	1,00%	Obbligazionario Dollaro high Yield
LU0138374656	NEF-EMERGING MARKET EQY-I-C	0,75%	Azionario Paesi Emergenti
LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	1,50%	Azionario Internazionale
LU0915365364	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"	0,80%	Flessibile
LU0445386369	NORDEA 1 MULTI ASSET "BP"	1,70%	Flessibile
LU0227384020	NORDEA STABLE RETURN BP	1,50%	Bilanciato
LU0141799501	NORDEA 1-EUR HGH YLD-BP-EUR	1,00%	Obbligazionario Euro high Yield
LU0076315455	NORDEA 1-EURO CON BD-BP EUR	0,60%	Obbligazionario Euro Corporate
LU0112467450	NORD 1 SIC-GL ST EQ -BP-EUR	1,50%	Azionario Internazionale
IE00BJTCX997	NB-US LONG SHO EQTY-USD I AC	1,35%	Flessibile
IE00B7FN4F54	NB-SHRT DRTN HIGH YIELD-EIA	0,60%	Obbligazionario America
IE00BDZRX185	NEUBERG BRM-SH DUR E-EUR IA EM MK	0,50%	Obbligazionario Paesi Emergenti
FR0010109165	ODDO PROACTIF EUROPE "A"	1,60%	Flessibile

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
FR0011036920	ODDO AVENIR EUROPE CN-EUR	1,00%	Azionario Europa
IE00BYR8HR04	MERIAN NTH AM EQ I EUR ACC	0,75%	Azionario America
IE00BLP5S791	OLD MUTUAL GLOBAL EQUITY ABSOLUTE RETURN I	0,75%	Azionario Internazionale
LU0096450555	OYSTER EUROPEAN OPP	1,75%	Azionario Europa
LU0190305473	PARVEST BOND EURO INFLATION-LINKED	0,30%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0111549050	PARVEST BOND EURO GOVERNMENT I	0,25%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0086913125	PARVEST CONV BD EUR-INSTITNL	0,60%	Obbligazionario Misto
LU0102012688	PARVEST MONEY MARKET EURO "I" (EUR) ACC	0,04%	Monetario Euro
LU0280437160	PICTET EMERGING MKT DEBT LOCAL CURRENCY "I"(EUR)	0,60%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0104884605	PICTET WATER "I"	0,80%	Azionario Servizi Pubblica Utilità
LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	0,50%	Bilanciato
LU0366533882	PICTET NUTRITION "I"	0,80%	Azionario Altri settori
LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY "I"	0,80%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SEL-IE	0,80%	Azionario Altri settori
LU0338482937	PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"	0,70%	Azionario Paesi Emergenti
LU0503633769	PICTET-SMARTCITY-I EUR	0,80%	Azionario Internazionale
LU0328685416	PICTET-EMRG MKTS INDEX-ISUSD	0,20%	Azionario Internazionale
LU0340558823	PICTET-TIMBER-IE	0,80%	Azionario Altri Settori
LU0328682074	PICTET - BIOTECH-HIEUR	0,80%	Azionario Salute
LU0217138485	PICTET PREMIUM BRANDS I	0,80%	Azionario Beni di Consumo
LU0255979238	PICTET-JAPAN EQTY OPPORT-I€	0,60%	Azionario Pacifico
IE0030759645	PIMCO EMERGING MKT DEBT "I"(USD)	0,79%	Obbligazionario Paesi Emergenti
IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)	0,49%	Obbligazionario Internazionale Governativo
IE0009725304	PIMCO-TOTAL RTRN BD-INSEUHAC	0,50%	Obbligazionario Euro Governativo BT
IE0033989843	PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURHDG)	0,50%	Obbligazionario Misto
IE0032875985	PIMCO-GLOBAL BOND-INSEHEDACC	0,49%	Obbligazionario Internazionale Governativo
IE0004931386	PIMCO-EURO BD-EINS ACC	0,46%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
IE0032379574	PIMCO-LOW AVG DUR-USDINS ACC	0,46%	Obbligazionario Dollaro Governativo BT
IE0032876397	PIMCO GL INV GR	0,49%	Obbligazionario Internazionale Corporate Inv. Grade
IE0002460974	PIMCO-US HYL BD-USDINST ACC	0,55%	Obbligazionario Dollaro high Yield
IE0032568770	PIMCO EMERGING MKT DEBT "I" (EUR HDG) ACC	0,79%	Obbligazionario Paesi Emergenti
IE0032883534	PIMCO-US HYL BD-INSEURHEDACC	0,55%	Obbligazionario Dollaro high Yield
IE00B11XZ327	PIMCO-GLB H/Y BD-E EUHGD ACC	1,45%	Obbligazionario internazionale high yield
AT0000607270	RAIFFEISEN 304 EURO CORPORATES VWG VT	0,36%	Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade
AT0000A1VG68	RAIFFEISEN GLOBAL MIX	0,63%	Bilanciati Flessibili
AT0000A0SDZ3	RAIFF GLB ALL STRAT PLUS-IVA	0,90%	Bilanciato Flessibile
LU0233138477	ROBECO BP GLOBAL PREMIUM EQUITIES "I" (EUR) ACC	0,68%	Azionario Internazionale
IE00B7XQ9518	RUSS INV GLB BND FUND-EHAA	0,70%	Obbligazionario Internazionale
LU0113258742	SCHRODER INTL EURO CORP-CAC	0,45%	Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade
LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"	0,45%	Obbligazionario Internazionale Corporate Inv. Grade
LU0106239527	SCHRODER INTL-ITALIAN EQ-CAC	0,75%	Azionario Italia
LU0106820292	SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"	1,00%	Azionario Paesi Emergenti
LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE "C" (HDG	1,00%	Azionario Altri settori
LU0106235889	SCHRODER INTL EURO BOND-C AC	0,38%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0106236184	SCHRODER INTL-EUR GV BD-C AC	0,20%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0106235459	SCHRODER INTL EURO EQT-C ACC	0,75%	Azionario Area Euro
LU0319791884	SCHRODER INTL-EUR DI MAX-CEA	0,75%	Azionario Altre Specializzazioni
LU0248185604	SCHRODER INTL US LARG CP CEA	0,75%	Azionario America
LU0248177411	SCHRODER INTL EMERG MKTS-CAE	0,75%	Azionario Internazionale
LU0248183658	SISF-ASIAN OPPORTUNITIES €	0,75%	Azionario Pacifico
LU0968301142	SCHRODER INT SEL-FR M-C EUR	1,00%	Azionario Paesi Emergenti

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0106243982	SCHRODER INTL JPN SM CO-C AC	1,00%	Azionario Paese
LU0232933159	SCHRODER INTL BRIC-C AC E	1,00%	Azionario Paesi Emergenti
LU0106257180	SCHRODER INTL GLOBAL BND-CAC	0,50%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU1121913724	SCHRODER ISF-USD BOND-C EUR	0,50%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0106234999	SCHRODER INT SELECTION EURO SHT TERM	0,20%	Obbligazionario Euro Governativo BT
LU0352097942	SISF-GLBL CONVERT BOND-CEAH	0,75%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0548153799	STANDARD LF-GLOB ABS RE-DIA	0,85%	Flessibile
LU1111597263	STT-GL MANAGED VOLAT EQ-IEUR	0,35%	Azionario Internazionale
LU1864956328	THREADNEEDLE GB EXTD ALP-1E	1,50%	Azionario Internazionale
GB00B3M84Q67	THREADNEEDLE GBL BD-EIGA	0,75%	Obbligazionario Internazionale
LU1865158890	THREADNEEDLE EUR SM COMP-2EE	1,00%	Azionario Europa (ex UK)
LU1864949893	THRNDL LX-AMERC EXTD ALP-2EE	0,75%	Azionario America
LU0096355309	THREADNEEDLE EURO STR BD-IEE	0,40%	Obbligazionario Euro Governativo BT
LU1849560120	THREADNEEDLE-CRED OP-2E EUR	0,50%	Obbligazionario Flessibile
LU0848002365	UBS L EQ-EU OPP UNC EUR-QA	0,82%	Azionario Europa
LU0358408267	UBS LUX BN-EU H/Y EUR-EURQAC	0,58%	Obbligazionario Euro high Yield
LU0358423738	UBS CONVERT GLOBAL €-€Q	0,72%	Obbligazionario Dollaro high Yield
LU1664635726	VONTOBE US EQUITY-I	0,83%	Azionario America
LU1171709931	VONTOBEL-GLOBAL EQUITY-AIEU	0,83%	Azionario Internazionale
LU1179465254	VONTOBEL-EMERG MARK EQU-IACC	0,83%	Azionario Internazionale
LU0278087860	VONTOBEL-EUR CRP MID YLD-I	0,55%	Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade

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

Per le informazioni non esplicitate in tabella e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto informativo dei singoli OICR.

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

d) Altri costi

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

11. POTENZIALE RENDIMENTO/RIVALUTAZIONE

11.1. MISURA DI RIVALUTAZIONE

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

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

11.2. RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE

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

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

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

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

La prestazione complessivamente assicurata alla data di *rivalutazione* si ottiene pertanto rivalutando di un anno il capitale assicurato alla *ricorrenza anniversaria* precedente.

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

11.3. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE IN CASO DI LIQUIDAZIONE

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

11.4. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE SUCCESSIVAMENTE A UN RISCATTO PARZIALE

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

Il *capitale maturato* alla successiva *ricorrenza annuale*, pertanto, sarà pari al capitale, calcolato con le medesime modalità previste all'art. 11.2, diminuito di un importo pari al capitale lordo liquidato (comprensivo delle eventuali commissioni di disinvestimento), rivalutato per il periodo intercorrente tra la data di *liquidazione* e quella di *rivalutazione*.

La misura della *rivalutazione* sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della *ricorrenza anniversaria*.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "PREFIN TOP"

1. Costituzione e denominazione del Fondo

A fronte degli impegni assunti da Italiana Assicurazioni S.p.A. con i contratti a prestazioni rivalutabili, viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti separata da quella delle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "PREFIN TOP" (di seguito "Fondo").
La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.
Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti la cui rivalutazione è legata al rendimento del Fondo.
La gestione del Fondo è conforme alle norme stabilite dal Regolamento n°38 del 3 giugno 2011 emesso dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

2. Verifica contabile del Fondo

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

3. Obiettivi e politiche di investimento

La politica degli investimenti è orientata alla prudenza, con l'obiettivo di realizzare rendimenti stabili nel medio-lungo periodo e flussi di cassa compatibili con la struttura e composizione delle passività tenendo conto dei minimi garantiti previsti, in un'ottica di gestione integrata di attivo e passivo.
La preferenza negli investimenti è rivolta ai titoli obbligazionari "investment grade" quotati denominati in euro, accanto ad una adeguata diversificazione su ampia parte dello spettro degli attivi investibili, anche attraverso l'impiego di OICR, al fine di ottimizzare il rendimento del portafoglio tenendo comunque conto dei livelli di rischio.

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

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

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

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

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

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

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

4. Tipologia di polizze

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

5. Determinazione del rendimento

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Modifiche al regolamento

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

7. Fusione o scissione con altri Fondi

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

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

12. REGIME FISCALE

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

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

Regime fiscale dei premi ai fini della detraibilità dall'Irpef: i premi investiti nella presente forma assicurativa non consentono alcuna detrazione d'imposta.

Regime fiscale delle prestazioni: le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A., in dipendenza di questo contratto assicurativo, sono, se corrisposte in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato, soggette a imposta sostitutiva, ai sensi dell'art. 26-ter, D.p.r. 600/1973, sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati. Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di un'attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata. A tali fini, le persone fisiche e gli enti non commerciali che percepiscano tali prestazioni in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale eventualmente esercitata, dovranno fornire alla Compagnia una dichiarazione riguardo alla sussistenza di tale circostanza (C.M. 29/E/2001, par. 2.3).
La tassazione dei rendimenti (sia in caso di tassazione della prestazione in capitale o della prestazione in rendita) è ridotta in funzione della quota di tali proventi riferibili a titoli pubblici ed equivalenti conteggiata annualmente per ciascuno dei rami (Ramo I e Ramo III) che compongono la polizza e ponderata con il peso degli attivi ad essi riferiti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto, sulla base dei prospetti/rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione assicurativa nel quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo prospetto approvato.
Per la componente di Ramo III, collegata direttamente ad uno o più Fondi Esterni (OICR), si assumono per ciascun contratto le percentuali di titoli pubblici calcolate ai fini della tassazione dei proventi degli OICR alla data del 31 dicembre di ciascun anno di durata della polizza ed alla sua data di estinzione. Se la polizza è collegata a due o più OICR, occorre ponderare ciascuna percentuale con il rispettivo peso degli attivi a copertura della riserva ad essa relativa.

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

Imposta di bollo: sul valore di riscatto o di rimborso della polizza riferibile alla componente di Ramo III (Fondi Esterni) è prevista l'applicazione di un'imposta di bollo, calcolata attualmente nella misura del 2 per mille per ogni anno di vigenza del contratto, con un limite di euro 14.000 annui per i soggetti diversi dalle persone fisiche, che deve essere prelevata all'atto del rimborso o del riscatto della polizza. In caso di apertura o di estinzione del rapporto in corso d'anno, l'imposta di tale annualità è rapportata al periodo di vigenza dello stesso (art. 13, c. 2-ter, Allegato A – Tariffa - Parte I, D.p.r. 642/1972).

Normativa FATCA e CRS: a partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni S.p.A. identifichi i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e invii una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service).

L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza, ma anche durante tutta la vita del contratto, principalmente mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del Contraente persona fisica/persona giuridica. Nel caso in cui vengano rilevate incongruenze nei dati forniti, Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserverà di richiedere ulteriori informazioni all'interessato. La Società si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza). La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla normativa CRS (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti, a decorrere dal 1° gennaio 2016.
Nel corso della durata contrattuale, il Contraente e il Beneficiario si obbligano a comunicare per iscritto alla Compagnia l'eventuale trasferimento di residenza in un altro Paese dell'Unione Europea e/o l'acquisizione di cittadinanza negli USA o negli Stati che hanno aderito al CRS.

13. RECLAMI

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

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

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.lvass.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 mette a disposizione un organismo indipendente, la "Commissione di Garanzia dell'*Assicurato*" con sede in Via dell'Arcivescovado n. 1 - 10121 Torino. La Commissione, composta da tre personalità di riconosciuto prestigio, ha lo scopo di tutelare il rispetto dei diritti spettanti agli Assicurati nei confronti della Società in base ai contratti stipulati. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'*Assicurato*. Se da questi accettata, è invece vincolante per la Società. Possono rivolgersi alla Commissione gli Assicurati persone fisiche, le associazioni nonché le società di persone e di capitali, che abbiano stipulato un contratto assicurativo con Italiana Assicurazioni, con esclusione di quelli riguardanti i Rami Credito e Cauzioni.

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

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

Mediazione per la conciliazione delle controversie

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

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

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

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

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

14. CONFLITTI DI INTERESSE

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

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

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

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

15. COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

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

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

Infine, la Società, si impegna a dare comunicazione per iscritto al *Contraente* qualora nel corso di contratto, il controvalore delle quote complessivamente detenute dalla Componente Unit Linked si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.
È inoltre prevista per il *Contraente* o gli aventi diritto la facoltà di richiedere alla Società, secondo le modalità rese note sul sito internet www.italiana.it, le credenziali di accesso alla propria area riservata, indicando le proprie generalità comprensive di un indirizzo e-mail valido al quale la Società potrà trasmettere le opportune comunicazioni.

16. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

17. IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTRABILITÀ



Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile le somme dovute da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare e quindi non sono pignorabili né sequestrabili.

18. 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.

19. FORO COMPETENTE



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

Allegato 1 - Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione

	Riscatto totale	Riscatto parziale	Pagamento capitale a scadenza	Pagamento rendita a scadenza	Decesso Assicurato	Decesso Contraente	Sinistro sulle garanzie complementari
Richiesta sottoscritta dal Contraente	▪	▪	▪	▪			
Dichiarazione attestante la data effetto dell'ultima quietanza pagata	▪	▪	▪	▪	▪		▪
Coordinate bancarie di un c/c intestato o cointestato ai singoli Beneficiari in caso di pagamento della somma assicurata tramite bonifico bancario			▪	▪	▪		▪
Coordinate bancarie di un c/c intestato o cointestato al Contraente in caso di pagamento tramite bonifico bancario	▪	▪					
Dati anagrafici/fiscali dei Beneficiari, qualora diversi da Contraente e Assicurato			▪	▪	▪		
Richiesta di opzione alla scadenza sottoscritta dal Contraente: ▪ opzione rendita con descrizione della tipologia della rendita scelta ▪ opzione capitale			▪	▪			
Copia di un documento di riconoscimento dell'Assicurato, qualora diverso dal Contraente			▪	▪			
Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione presso l'Agenzia. Tale documento è da presentare almeno due mesi prima di ogni ricorrenza annuale successiva alla scadenza in caso di pagamento rendita			▪	▪			
Consenso e dati anagrafici/fiscali del Vincolatario, in presenza di vincolo attivo sulla polizza	▪	▪					
Denuncia di sinistro, con descrizione dettagliata della malattia o della dinamica dell'infortunio							▪
Comunicazione di avvenuto decesso					▪	▪	
Certificato di morte					▪	▪	
Documentazione sanitaria relativa all'infortunio/malattia/causa del sinistro: ▪ cartelle cliniche ▪ certificati medici ▪ lettera di dimissioni rilasciata dall'ospedale attestante il ricovero e la degenza ▪ altri accertamenti di cui già in possesso							▪
Relazione del medico curante sulla causa di decesso su modulo della Compagnia							
Dichiarazione del medico curante attestante lo stato di non fumatore, nel caso di TCM non fumatori							
Visita medico legale, in caso di richiesta di indennizzo per invalidità permanente o totale							▪
Atto notorio per la determinazione della presenza di un testamento e/o degli eredi legittimi (Atto sostitutivo di notorietà per importi non superiori a 15.000,00 euro)					▪	▪	

Allegato 2 – Elenco OICR sottoscrivibili

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
1	AC01	LU0249548461	AB FCP I-AMER INC-I2E	2	7,50%	5,00%
2	AC02	LU0249549782	AB FCP I EUROPEAN INCOME PORFOLIO	2	7,50%	5,00%
3	AL03	LU0256884064	ALLIANZ EUROLD EQY GROW-IT	2	15,00%	10,00%
4	AL04	LU1093406269	ALLIANZ DYN ML AST STR 50-IT	3	10,00%	7,50%
5	AL05	LU0685229519	ALLIANZ INCOME AND GRW-ITH2E	2	10,00%	7,50%
6	AL06	LU1602092162	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 15	3	10,00%	7,50%
7	AL07	LU1548496964	ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE	2	15,00%	10,00%
8	AL08	LU2066004545	ALLIANZ STRATEGIC BOND	2	7,50%	5,00%
9	AL09	LU1931536236	ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING	2	15,00%	10,00%
10	AM06	LU0907914518	AMUNDI PATRIMOINE "IE"	2	10,00%	7,50%
11	AM10	LU0329442304	AMUNDI-EMER MKT EQ F-MUSDC	2	20,00%	10,00%
12	AM11	LU0329449069	AMUNDI FUNDS ABSOLUTE VOLATILITY EURO EQ. "ME"	2	10,00%	7,50%
13	AM12	LU0613076487	AMUNDI-GL AGG BND-M EUR HC	2	7,50%	5,00%
14	AM13	LU1883317932	AMUNDI- GL AGG BOND-M2 EUR C	2	7,50%	5,00%
15	AM14	LU0568620305	AMUNDI FDS-MONEY MRKT EUR-ME	2	-	-
16	AM15	LU1883315993	AMUNDI EUR EQ VALUE-M2 EUR C EM MK	2	15,00%	10,00%
17	AM16	LU1883864073	AMUNDI PI US H/Y BD-M2 EUR C	2	7,50%	5,00%
18	AM17	LU1882454553	AMUNDI EMERG MKT BD-M2 EUR C	2	7,50%	5,00%
19	AM18	LU1883302827	AMUNDI-EURO STR BD-M2EURC EM MK	2	7,50%	5,00%
20	AN01	IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"	3	10,00%	7,50%
21	AX01	LU0297965641	AXA WF-FRAMLINGTON ITALY €	2	20,00%	10,00%
22	AX02	LU0184635471	AXAWF-OPTIMAL INCOME-ICEURPF	2	10,00%	7,50%
23	AX03	LU0227145629	AXA GLOBAL INFLATION BONDS I	2	7,50%	5,00%
24	AX04	LU0184637923	AXA WF-EURO CRED PL-I	2	7,50%	5,00%
25	AX05	LU0545090903	AXA WF FRAMLINGTON GLB CONVERTIBLES	3	7,50%	5,00%
26	AX06	IE00BD008S45	AXA ROSENBRG US EN IX E-AEUR	2	15,00%	10,00%
27	BB01	LU0549547510	BLUEBAY INV GRADE EURO AGGREGATE	2	7,50%	5,00%
28	BL01	LU0329591480	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2" (EURHDG)	2	10,00%	7,50%
29	BL03	LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	2	20,00%	10,00%
30	BL04	LU0326423067	BGF-WORLD GOLD FD HEDGED-ED2	2	20,00%	10,00%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
31	BL07	LU0297941469	BGF-EURO BOND FUND EUR	2	7,50%	5,00%
32	BL09	LU0329592371	BGF-EUR SHORT DUR BOND-€D2	2	7,50%	5,00%
33	BL12	LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	2	10,00%	7,50%
34	BL15	LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	2	20,00%	10,00%
35	BL16	LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	2	20,00%	10,00%
36	BL17	LU0438336421	BLACKROCK FIXED INCOME STRAT-D2€	2	7,50%	5,00%
37	BL21	LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	2	20,00%	10,00%
38	BL22	LU0406496546	BLK CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND	2	15,00%	10,00%
39	BL23	LU0252966055	BGF EUROPEAN D2	2	15,00%	10,00%
40	BL24	LU0329592454	BGF EUROPEAN VALUE "D2" ACC	2	15,00%	10,00%
41	BL25	LU0252966485	BLACKROCK EURO MARKETS €	2	15,00%	10,00%
42	BL26	LU0252964605	BGF-PACIFIC EQUITY FUND-ED2	2	15,00%	10,00%
43	BL27	LU0288299570	BGF INDIA FUND ED2	2	20,00%	10,00%
44	BL28	LU0252965164	BGF LATIN AMERICA "D2"	2	20,00%	10,00%
45	BL29	LU0252964944	BGF - NEW ENERGY - D2	2	20,00%	10,00%
46	BL30	LU0278456651	BGF-FIXED INC GBL OP HED-€D2	2	7,50%	5,00%
47	BL31	LU1005243503	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - FIXED INCOME GLOBAL OPP	2	7,50%	5,00%
48	BL32	LU0827887786	BGF-US S/M CAP OPPOR-ED2	2	15,00%	10,00%
49	BY01	IE00B4Z6MP99	BNY-GLOBAL REAL RETURN €-CA	2	10,00%	7,50%
50	CA02	LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	2	15,00%	10,00%
51	CA06	LU0252132039	CANDR BONDS-TOTAL RETURN-I-C	2	7,50%	5,00%
52	CA07	LU0151325312	CANDR BONDS CREDIT OPPORTUNITIES	2	7,50%	5,00%
53	CA08	LU0206982331	CANDRIAN MONEY MARKET € IC	2	-	-
54	CF02	FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	2	20,00%	10,00%
55	CF03	FR0010149179	CARMIGNAC EURO PATRIMOINE "A"	2	15,00%	10,00%
56	CF04	FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISS-A EU AC	2	15,00%	10,00%
57	CF05	FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE-A EUR A	2	10,00%	7,50%
58	CF06	FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE-A EU A	2	7,50%	5,00%
59	CL01	LU0164455502	CARMIGNAC COMMODITIES "A"	2	20,00%	10,00%
60	CO01	IE00B4VRKF23	COMGEST GROWTH EME MKT-EIA	3	20,00%	10,00%
61	CO02	IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	2	15,00%	10,00%
62	DN01	LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	2	10,00%	7,50%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
63	DN02	LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	2	10,00%	7,50%
64	DW09	LU1663951603	DWS INVEST-TOP DVD-TFC	2	15,00%	10,00%
65	DW10	LU1673814486	DWS CONCEPT DJE ALP RE G-TFC	2	10,00%	7,50%
66	DW11	LU1663838545	DWS CONCEPT KALDEMOR-TFC	2	10,00%	7,50%
67	ED07	FR0011276617	R ALIZES "F"	2	10,00%	7,50%
68	ED17	FR0010537423	R-CO CONVICTION CLUB-F EUR	2	10,00%	7,50%
69	ED18	FR0011261197	R-CO VALOR-F EUR	3	10,00%	7,50%
70	EN01	LU0497418391	EURIZON EASYF AZ STR FLES	2	10,00%	7,50%
71	EN02	LU0278427041	EPSILON FUND-EURO BD-I	2	7,50%	5,00%
72	EN03	LU0365358570	EPSILON FUND-EMERGING BOND TOTAL RETURN	2	7,50%	5,00%
73	EN04	LU0335991534	EURIZON FUND-BOND HI YLD-Z	2	7,50%	5,00%
74	ET01	LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	3	10,00%	7,50%
75	ET03	LU0985193431	ETHNA-DYNAMISCH-SIA T	3	10,00%	7,50%
76	FE01	LU0433182416	F/E AMUNDI-INTL-AHE(C)	2	15,00%	10,00%
77	FE02	LU0565135745	AMUNDI INTERNATIONAL AE - C	2	15,00%	10,00%
78	FI07	LU0346390353	FIDELITY EURO CASH "Y" ACCE	2	-	-
79	FI10	LU0346388704	FIDELITY FNDS-GLO FIN Y ACCE	2	15,00%	10,00%
80	FI13	LU0346391161	FIDELITY GREATER CHINA "Y"	2	20,00%	10,00%
81	FI16	LU0318940342	FIDELITY FUNDS ITALY	2	20,00%	10,00%
82	FI19	LU0346391674	FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	2	20,00%	10,00%
83	FI20	LU0346392995	FIDELITY FNDS-NORDIC-Y ACSEK	2	20,00%	10,00%
84	FI26	LU0346388613	FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"	2	15,00%	10,00%
85	FI36	LU0318941662	FIDELITY FNDS-WRLD FD-Y ACC€	2	15,00%	10,00%
86	FI37	LU0318939765	FIDELITY FNDS EUROPE LG Y AC	2	15,00%	10,00%
87	FI38	LU0348529875	FAST-EUROPE FUND-Y ACC€	2	15,00%	10,00%
88	FI39	LU0605515880	FIDELITY-GLOBL DVD-YAH EUR	2	15,00%	10,00%
89	FI40	LU0933613696	FIDELITY FDS-GLOBAL FOC-YEAC	2	15,00%	10,00%
90	FI41	LU0605514057	FIDELITY CHINA CONSUMER Y	2	20,00%	10,00%
91	FI42	LU0951203180	FIDELITY FNDS-PACIFIC-YA EUR	2	15,00%	10,00%
92	FI43	LU0650958159	FAST EMERGING MARKETS-YAUSD	2	15,00%	10,00%
93	FI44	LU1097728361	FIDELITY FUNDS-EMER M-YA EUR	2	15,00%	10,00%
94	FI45	LU0979392502	FID FDS GL MULT AST IN-YAEUR	2	10,00%	7,50%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
95	FI46	LU1116432458	FIDELITY-EMER MKTS DBT-YAEUR	2	7,50%	5,00%
96	FI48	LU0318940003	FIDELITY FD-EUR DYN G-Y ACC	2	15,00%	10,00%
97	FI49	LU0346388290	FIDELITY FDS-EUR BL CP-Y AC	2	15,00%	10,00%
98	FI50	LU0755218046	FIDELITY AMERICA Y EUR ACC	2	15,00%	10,00%
99	FI51	LU1731833056	FIDELITY-GLBL DIV-Y ACC EURO	2	15,00%	10,00%
100	FI52	LU1575864084	FIDELITY-ASIAN SPEC-Y A EUR	2	15,00%	10,00%
101	FI53	LU0346389348	FIDELITY FNDS-GL TEC FD-YACE	2	20,00%	10,00%
102	FI54	LU0346388969	FIDELITY-GL HLTH CARE-YA EUR	2	20,00%	10,00%
103	FI55	LU0346389934	FIDELITY-EURO BALANCED-Y ACE	2	10,00%	7,50%
104	FI56	LU0346390197	FIDELITY FDS-EUR BND FD-YACE	2	7,50%	5,00%
105	FI57	LU1261432147	FIDELITY-GL MUL TAC MO-YACEU	2	10,00%	7,50%
106	FI58	LU0346388456	FIDELITY FDS-EURO SM-Y ACCE	2	15,00%	10,00%
107	FI59	LU0933613423	FIDELITY FUNDS-JP ADV-YA EUR	2	15,00%	10,00%
108	FL01	LU0507282852	FINLABO DYNAMIC EQUITY	2	15,00%	10,00%
109	FN01	FR0010321810	ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE	2	15,00%	10,00%
110	FN03	FR0010859769	ECHIQUIER GLOBAL	2	15,00%	10,00%
111	FN07	FR0011039304	ECHIQUIER ARTY - R	2	10,00%	7,50%
112	FR04	LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	2	15,00%	10,00%
113	FR08	LU0316492775	FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL BOND-€	2	7,50%	5,00%
114	FR09	LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I"	2	7,50%	5,00%
115	FR10	LU0316493237	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	2	7,50%	5,00%
116	FR11	LU0260871040	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I"	2	7,50%	5,00%
117	FR15	LU0316495281	FRANKLIN GLOBAL FUNDAMENTAL STRATEGIES "I"	2	15,00%	10,00%
118	FR18	LU0231205427	FRANKLIN TEMPLETON INDIA-I-ACC €	2	20,00%	10,00%
119	FR23	LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	2	20,00%	10,00%
120	FR25	LU0390136579	TEMPLETON ASIAN SMALLER COMPANIES "I"	2	20,00%	10,00%
121	FR26	LU0211327647	TEMPLETON GLOBAL INCOME "I"	2	15,00%	10,00%
122	FR27	LU0390137205	FRANK TEMP INV EMERGIN MARKET	2	20,00%	10,00%
123	FR28	LU0195949390	FRANK-EUROPEAN GRWTH-I-ACC	2	15,00%	10,00%
124	FR29	LU0260870075	FTIF-FRKN US OPP-IACCEUR	2	15,00%	10,00%
125	FR30	LU0316494474	FRANKLIN TEMPL INV FUNDS U.S. OPPORTUNITIES	2	20,00%	10,00%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
126	FR31	LU0889565759	FRANK-BIOTECH DISC-IAH1-EUR	2	20,00%	10,00%
127	FR32	LU1093756911	FRANKLIN K2 ALT STR-IAEURH1	2	10,00%	7,50%
128	FR33	LU0496363002	FRANK TEMPLETON INVESTMENT FUNDS EMERGING MARKET	2	7,50%	5,00%
129	GO03	LU0234682044	GS EUROP COR E IA	2	15,00%	10,00%
130	HS06	LU0165124784	HSBC GIF-EURO CREDIT BD-AC	2	7,50%	5,00%
131	HS14	LU0165129072	HSBC GIF-EURO H/Y BOND-IC	2	7,50%	5,00%
132	IG04	LU1516331532	IGS- GLB FRANCHS-IACC EUR	2	15,00%	10,00%
133	IV03	LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	2	10,00%	7,50%
134	IV05	LU1004133028	INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"	2	10,00%	7,50%
135	IV06	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	2	10,00%	7,50%
136	IV07	LU0119753134	INVESCO PAN EUR STRUCTURED EQTY-C	2	15,00%	10,00%
137	IV08	LU1625225310	INVESCO PAN EUPN E-ZACC	2	15,00%	10,00%
138	IV09	LU0955863419	INVESCO GLOBAL EQTY INC-ZUSD	2	15,00%	10,00%
139	IV10	LU1701629435	INVESCO ASIA CONS DE-ZEURHA	2	15,00%	10,00%
140	IV11	LU1762220850	INV GLB CONSUMER TRDS-ZEUA	2	15,00%	10,00%
141	IV12	LU1642784331	INVESCO EURO BOND-Z A	2	7,50%	5,00%
142	IV13	LU0955863922	INVESCO EURO CORP BD-Z ACC	2	7,50%	5,00%
143	IV14	LU1625225237	INVESCO GLB TR EUR-Z ACC	2	7,50%	5,00%
144	IV15	LU1934328672	INV EURO ULTRA-SHT TER-Z ACC	2	-	-
145	IV17	LU1775950980	INVESCO-ASIA EQUITY-Z EURACC	2	15,00%	10,00%
146	IV18	LU1701685858	INVESCO GR CHINA EQ-ZEHA	2	20,00%	10,00%
147	JA03	IE00B2B37881	JANUS US SHORT TERM BOND "I"	2	7,50%	5,00%
148	JA04	IE00B2B36255	JAN HND US VENTURE-IEURACC H	2	15,00%	10,00%
149	JA05	IE0009532122	JAN HND US FORTY-I EUR ACC H	2	15,00%	10,00%
150	JA06	LU0196036957	HENDERSON H. PAN EUROPEAN EQUITY "I2"	2	15,00%	10,00%
151	JA07	IE00B2B36G96	JAN HND GLB LIFE S-I EUR AH	2	20,00%	10,00%
152	JA08	LU0196035553	JAN HND HRZN GLBL TECH-I2USD	2	15,00%	10,00%
153	JA09	LU0264598268	HENDERSON H. PAN EUROPEAN ALPHA I2	2	15,00%	10,00%
154	JA10	IE00B2B36Q94	JAN HND GLB TEC-I EUR AH	2	20,00%	10,00%
155	JA11	LU0196034317	JAN HND HRZN PAN EU PE-I2EUR	2	15,00%	10,00%
156	JA12	IE00B2B36V48	JANUS BALANCED I CAP	2	10,00%	7,50%
157	JA13	LU0490769915	HENDERSON GART UK ABS FUND EQUITY	2	10,00%	7,50%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
158	JA14	LU0953998605	JAN HND-UK AB RE-I-GB	2	10,00%	7,50%
159	JA15	LU0451950587	JAN HND HRZN EURO CO B-I2EUR	2	7,50%	5,00%
160	JP29	LU0248047986	JPMORGAN F-EURO SMALL C-I-A	2	15,00%	10,00%
161	JP30	LU0087133087	JPMIF US SELECT EQUITY	2	15,00%	10,00%
162	JP31	LU1718419333	JPM US SEL EQ PLUS-C ACC EUR	2	15,00%	10,00%
163	JP32	LU0822047683	JPM-PACIFIC EQTY-C EUR ACC	2	15,00%	10,00%
164	JP33	LU0383004313	JPMORGAN F-EMERG MKTS EQ-I	2	20,00%	10,00%
165	JP34	LU1048171810	JPM FUNDS-GLOBAL HEALTHCARE ACC	2	20,00%	10,00%
166	JP35	LU0248010471	JPM GL CAP MAC OP-I ACC EUR	2	10,00%	7,50%
167	JP36	LU0248009978	JPM INV-GLB BAL FD-I EUR	2	10,00%	7,50%
168	JP37	LU0248061979	JPM GL CONVERTIBLE EU-IEA	2	7,50%	5,00%
169	JP38	LU0289473133	JPM INC OPPORT-I PERF ACC EH	2	7,50%	5,00%
170	JP39	LU0248047044	JPM EUROPE EQUITY-I-AC	2	15,00%	10,00%
171	JP42	LU0248060906	JPMORGAN F-US TECHNOLOGY-I A	2	20,00%	10,00%
172	JP43	LU1056967877	JPMORGAN F-GLB BD OP F-IHDG	2	7,50%	5,00%
173	JP44	LU0332401396	JPMORGAN F-EM MAR LO C D-IAE	2	7,50%	5,00%
174	JR01	LU0895805017	JUPITER JGF DY B FD-DEA	2	7,50%	5,00%
175	JR02	LU0260086037	JUPITER GL FD-EURO GRO-I EUR	2	15,00%	10,00%
176	JR03	LU0946220265	JUPITER JGF-FIN INNOV-D EUR	2	15,00%	10,00%
177	JU06	LU0329430473	GAM LUXURY BRANDS EQUITY EUR C	2	15,00%	10,00%
178	KA01	LU0680825360	KAIROS INTERNATI	2	7,50%	5,00%
179	KA02	LU1093290960	KAIROS INTERNATIONAL SICAV ITALIA D	2	10,00%	7,50%
180	LE02	IE00B23Z9533	LEGG MASON-BWGFI-PDAAH	2	7,50%	5,00%
181	LE03	IE00B241FD07	LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH "P"	2	15,00%	10,00%
182	LK06	LU0162046501	LEMANIK SICAV ASIAN OPPORTUNITY CAP IN	3	15,00%	10,00%
183	LO05	LU0210001326	LO FUNDS-EUROPE HIGH CONV-IA	2	15,00%	10,00%
184	LO06	LU0209992170	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	3	15,00%	10,00%
185	LO09	LU0718509861	LO FUNDS ALL ROADS "N"	3	10,00%	7,50%
186	LO15	LU0210009576	LO FUNDS-WORLD GLD EUR-NAE	2	15,00%	10,00%
187	MF02	LU0219455440	MFS MER-US GOV'T BOND-I1USD	2	7,50%	5,00%
188	MF03	LU0219424644	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "I1" (EUR) ACC	2	15,00%	10,00%
189	MF04	LU0219424131	MFS MERIDIAN EUROPEAN RESEARCH I1	2	15,00%	10,00%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
190	MG07	LU1670724704	M&G LX OPTIMAL INC	2	7,50%	5,00%
191	MG08	LU1670710232	M&G LX GLB DIVIDEND	2	10,00%	7,50%
192	MG10	LU1670626875	M&G LX 1 NORTH AM VAL-EUR CA	2	15,00%	10,00%
193	MG11	LU1670716197	M&G LX 1 JP SMLR COS-EUR C A	2	15,00%	10,00%
194	MG12	LU1670624318	M&G LX 1 GBL EMRG MKT-EUR CA	2	20,00%	10,00%
195	MG13	LU1582982879	M&G LX CONSERVATIVE ALLOCATION FUND	2	10,00%	7,50%
196	MG14	LU1582985385	M&G LUX INCOME ALL-C EURO AC	2	10,00%	7,50%
197	MG15	LU1582988488	M&G LX DYNAMIC ALLOCATION FUND EUR A	2	10,00%	7,50%
198	MG16	LU1670629895	M&G LX 1 EURO COR B-EUR CA	2	7,50%	5,00%
199	MG17	LU1582984222	M&G LUX EUROPEAN INF C-CEURA	2	7,50%	5,00%
200	MG18	LU1670720462	M&G LX 1 GLB MACRO B-EUR CA	2	7,50%	5,00%
201	MO02	LU0360482631	MSIF EMERGING EUROPE MIDDLE EAST&AFRICA "Z"	2	20,00%	10,00%
202	MO03	LU0360482987	MORGAN STANLEY GLOBAL BRANDS "Z"	2	15,00%	10,00%
203	MO04	LU0360484769	MORGAN ST-US ADVANTAGE- ZH	2	15,00%	10,00%
204	MO05	LU0360484686	MORGAN ST-US ADVANTAGE-Z USD	2	15,00%	10,00%
205	MO09	LU0384383872	MORGAN STANLEY GLOBAL INFRASTRUCTURE Z	2	7,50%	5,00%
206	MO16	LU0360477805	MS US GROWTH Z	2	15,00%	10,00%
207	MO17	LU0360477474	MORGAN ST INV F-US PROPTY-Z	2	15,00%	10,00%
208	MO18	LU0694239061	MSIM GLOBAL FIXED INC OPP-Z	2	7,50%	5,00%
209	MO20	LU0955011258	MS INVF-GLOBAL QUALITY-Z	2	15,00%	10,00%
210	MU01	LU2145464777	ROBECO SAM SMART MATERIALS EQUITIES	2	15,00%	10,00%
211	MZ01	IE0033758917	MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EUR) ACC	2	7,50%	5,00%
212	MZ02	IE0033510391	MUZIN-GLOB HIGH YLD FD HD-EA	2	7,50%	5,00%
213	MZ03	IE00B2R9B880	MUZINICH-BONDYIELD ESG FN-A	2	7,50%	5,00%
214	MZ04	IE0004347849	MUZIN-AMERICAYIELD-USD A ACC	2	7,50%	5,00%
215	ND01	LU0138374656	NEF-EMERGING MARKET EQY-I-C	2	20,00%	10,00%
216	NO01	LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	2	15,00%	10,00%
217	NO10	LU0915365364	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"	2	10,00%	7,50%
218	NO11	LU0445386369	NORDEA 1 MULTI ASSET "BP"	2	10,00%	7,50%
219	NO14	LU0227384020	NORDEA STABLE RETURN BP	2	10,00%	7,50%
220	NO15	LU0141799501	NORDEA 1-EUR HGH YLD-BP-EUR	2	7,50%	5,00%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
221	NO16	LU0076315455	NORDEA 1-EURO CON BD-BP EUR	2	7,50%	5,00%
222	NO17	LU0112467450	NORD 1 SIC-GL ST EQ -BP-EUR	2	15,00%	10,00%
223	NU02	IE00BJTCX997	NB-US LONG SHO EQTY-USD I AC	2	10,00%	7,50%
224	NU03	IE00B7FN4F54	NB-SHRT DRTN HIGH YIELD-EIA	2	7,50%	5,00%
225	NU04	IE00BDZRX185	NEUBERG BRM-SH DUR E-EUR IA EM MK	2	7,50%	5,00%
226	OD03	FR0010109165	ODDO PROACTIF EUROPE "A"	2	10,00%	7,50%
227	OD06	FR0011036920	ODDO AVENIR EUROPE CN-EUR	2	15,00%	10,00%
228	OM01	IE00BYR8HR04	MERIAN NTH AM EQ I EUR ACC	2	15,00%	10,00%
229	OM02	IE00BLP5S791	OLD MUTUAL GLOBAL EQUITY ABSOLUTE RETURN I	2	15,00%	10,00%
230	OY02	LU0096450555	OYSTER EUROPEAN OPP	2	15,00%	10,00%
231	PA05	LU0190305473	PARVEST BOND EURO INFLATION-LINKED	2	7,50%	5,00%
232	PA21	LU0111549050	PARVEST BOND EURO GOVERNMENT I	2	7,50%	5,00%
233	PA22	LU0086913125	PARVEST CONV BD EUR-INSTITNL	2	7,50%	5,00%
234	PA23	LU0102012688	PARVEST MONEY MARKET EURO "I" (EUR) ACC	2	-	-
235	PI03	LU0280437160	PICTET EMERGING MKT DEBT LOCAL CURRENCY "I"(EUR)	2	7,50%	5,00%
236	PI06	LU0104884605	PICTET WATER "I"	2	15,00%	10,00%
237	PI08	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	2	10,00%	7,50%
238	PI09	LU0366533882	PICTET NUTRITION "I"	2	15,00%	10,00%
239	PI10	LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY "I"	2	20,00%	10,00%
240	PI12	LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SEL-IE	2	15,00%	10,00%
241	PI13	LU0338482937	PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"	2	20,00%	10,00%
242	PI22	LU0503633769	PICTET-SMARTCITY-I EUR	2	15,00%	10,00%
243	PI23	LU0328685416	PICTET-EMRG MKTS INDEX-ISUSD	3	15,00%	10,00%
244	PI25	LU0340558823	PICTET-TIMBER-IE	2	15,00%	10,00%
245	PI26	LU0328682074	PICTET - BIOTECH-HIEUR	2	20,00%	10,00%
246	PI27	LU0217138485	PICTET PREMIUM BRANDS I	2	15,00%	10,00%
247	PI28	LU0255979238	PICTET-JAPAN EQTY OPPORT-I€	2	15,00%	10,00%
248	PM01	IE0030759645	PIMCO EMERGING MKT DEBT "I"(USD)	2	7,50%	5,00%
249	PM02	IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)	2	7,50%	5,00%
250	PM03	IE0009725304	PIMCO-TOTAL RTRN BD-INSEUHAC	2	7,50%	5,00%
251	PM04	IE0033989843	PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURHDG)	2	7,50%	5,00%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
252	PM08	IE0032875985	PIMCO-GLOBAL BOND-INSEHEDACC	2	7,50%	5,00%
253	PM09	IE0004931386	PIMCO-EURO BD-EINS ACC	2	7,50%	5,00%
254	PM10	IE0032379574	PIMCO-LOW AVG DUR-USDINS ACC	2	7,50%	5,00%
255	PM11	IE0032876397	PIMCO GL INV GR	2	7,50%	5,00%
256	PM12	IE0002460974	PIMCO-US HYL BD-USDINST ACC	2	7,50%	5,00%
257	PM13	IE0032568770	PIMCO EMERGING MKT DEBT "I" (EUR HDG) ACC	2	7,50%	5,00%
258	PM14	IE0032883534	PIMCO-US HYL BD-INSEURHEDACC	2	7,50%	5,00%
259	PM15	IE00B11XZ327	PIMCO-GLB H/Y BD-E EUHGD ACC	2	7,50%	5,00%
260	RA01	AT0000607270	RAIFFEISEN 304 EURO CORPORATES VWG VT	3	7,50%	5,00%
261	RA08	AT0000A1VG68	RAIFFEISEN GLOBAL MIX	3	10,00%	7,50%
262	RA11	AT0000A0SDZ3	RAIFF GLB ALL STRAT PLUS-IVA	3	10,00%	7,50%
263	RO03	LU0233138477	ROBECO BP GLOBAL PREMIUM EQUITIES "I" (EUR) ACC	2	15,00%	10,00%
264	RU02	IE00B7XQ9518	RUSS INV GLB BND FUND-EHAA	2	7,50%	5,00%
265	SC01	LU0113258742	SCHRODER INTL EURO CORP-CAC	2	7,50%	5,00%
266	SC02	LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"	2	7,50%	5,00%
267	SC03	LU0106239527	SCHRODER INTL-ITALIAN EQ-CAC	2	20,00%	10,00%
268	SC06	LU0106820292	SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"	2	20,00%	10,00%
269	SC08	LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE "C" (HDG	2	15,00%	10,00%
270	SC11	LU0106235889	SCHRODER INTL EURO BOND-C AC	2	7,50%	5,00%
271	SC12	LU0106236184	SCHRODER INTL-EUR GV BD-C AC	2	7,50%	5,00%
272	SC14	LU0106235459	SCHRODER INTL EURO EQT-C ACC	2	15,00%	10,00%
273	SC15	LU0319791884	SCHRODER INTL-EUR DI MAX-CEA	2	15,00%	10,00%
274	SC16	LU0248185604	SCHRODER INTL US LARG CP CEA	2	15,00%	10,00%
275	SC17	LU0248177411	SCHRODER INTL EMERG MKTS-CAE	2	15,00%	10,00%
276	SC18	LU0248183658	SISF-ASIAN OPPORTUNITIES €	2	15,00%	10,00%
277	SC19	LU0968301142	SCHRODER INT SEL-FR M-C EUR	2	20,00%	10,00%
278	SC20	LU0106243982	SCHRODER INTL JPN SM CO-C AC	2	20,00%	10,00%
279	SC21	LU0232933159	SCHRODER INTL BRIC-C AC E	2	20,00%	10,00%
280	SC22	LU0106257180	SCHRODER INTL GLOBAL BND-CAC	2	7,50%	5,00%
281	SC23	LU1121913724	SCHRODER ISF-USD BOND-C EUR	2	7,50%	5,00%
282	SC24	LU0106234999	SCHRODER INT SELECTION EURO SHT TERM	2	7,50%	5,00%

N.	Codice Proposta	Codice ISIN	Denominazione OICR	Numero max di giorni lavorativi per operazione*	Soglia % per Stop Loss Facoltativo	Soglia % per Take Profit
283	SC25	LU0352097942	SISF-GLBL CONVERT BOND-CEAH	2	7,50%	5,00%
284	SL01	LU0548153799	STANDARD LF-GLOB ABS RE-DIA	2	10,00%	7,50%
285	SS01	LU1111597263	STT-GL MANAGED VOLAT EQ-IEUR	3	15,00%	10,00%
286	TH02	LU1864956328	THREADNEEDLE GB EXTD ALP-1E	2	15,00%	10,00%
287	TH03	GB00B3M84Q67	THREADNEEDLE GBL BD-EIGA	2	7,50%	5,00%
288	TH04	LU1865158890	THREADNEEDLE EUR SM COMP-2EE	2	15,00%	10,00%
289	TH05	LU1864949893	THRNDL LX-AMERC EXTD ALP-2EE	2	15,00%	10,00%
290	TH06	LU0096355309	THREADNEEDLE EURO STR BD-IEE	2	7,50%	5,00%
291	TH07	LU1849560120	THREADNEEDLE-CRED OP-2E EUR	2	7,50%	5,00%
292	UB01	LU0848002365	UBS L EQ-EU OPP UNC EUR-QA	2	15,00%	10,00%
293	UB02	LU0358408267	UBS LUX BN-EU H/Y EUR-EURQAC	2	7,50%	5,00%
294	UB03	LU0358423738	UBS CONVERT GLOBAL €-€Q	2	7,50%	5,00%
295	VO01	LU1664635726	VONTOBE US EQUITY-I	2	15,00%	10,00%
296	VO02	LU1171709931	VONTOBEL-GLOBAL EQUITY-AIEU	2	15,00%	10,00%
297	VO03	LU1179465254	VONTOBEL-EMERG MARK EQU-IACC	2	15,00%	10,00%
298	VO04	LU0278087860	VONTOBEL-EUR CRP MID YLD-I	2	7,50%	5,00%

*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
Asian Special Sits Composite Hedged to EUR
Bank of America Merrill Lynch EMU Direct Government Index
Bank of America Merrill Lynch Euro Corporate Index
Bank of America Merrill Lynch Global High Yield Constrained Index (HWOC)
Barclays Global Aggregate Index
Barclays Global Aggregate TR Hedged EUR
Barclays Multiverse Index
Barclays U.S. Government/Mortgage Bond Index
Barclays US Agg Bond TR USD
Barclays US Govt/Credit 1-3 Yr TR USD
BBG Barc Euro Aggregate 1-3
BBG Barc Euro Aggregate 500+
Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate Bond Index
Bloomberg Barclays Capital Global Aggregate (EH) Index
Bloomberg Barclays Euro Aggregate
Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury 500MM (RI)
Bloomberg Barclays Euro Inflation Linked Eurozone All CPI (RI)
Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index + 1%
Bloomberg Barclays Global Aggregate – Corporate Index Hedged to USD
Bloomberg Barclays Global Aggregate (USD Hedged) Index
Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index
Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged
Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit Index (SGD Hedged)
Bloomberg Barclays Global Aggregate Index
Bloomberg Barclays Global High Yield Index EUR Hedged
Bloomberg Barclays Global Treasury Index EUR Hedged
Bloomberg Barclays Multiverse Index
Bloomberg Barclays Multiverse Index (Total Return Gross) Hedged to EUR
Bloomberg Barclays US Aggregate (Euro Hedged) Index
Bloomberg Barclays US Aggregate Bond Index (SEK Hedged)
Bloomberg Barclays US Aggregate Corporate Baa
Bloomberg Barclays US Aggregate Index

Nome Benchmark
Bloomberg Barclays World Government Inflation-Linked Bond SEK Hedged Index
Bloomberg Barclays World Inflation-Linked Hedged EUR
BofA Merrill Lynch 1-3 Year U.S. Treasury Index
BofA Merrill Lynch BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained Index Hedged
BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index
BofA Merrill Lynch Euro High Yield BB-B Constrained
BofA ML 1-10yr Euro Corporate Index
BofA ML 1-7yr All Euro Government Bond Index
BofA ML US High Yield Cash Pay BB/B Rated
Cash Index EONIA [Daily Cap] (RI)
Cboe Italy 40 Net Total Return (BIT 40 Index)
Citgroup WGBI All Maturities
Citi Euro Broad Investment-Grade Index
Citi European Monetary Union Government Bond 1-3y EUR TR
Dow Jones Brookfield Global Infrastructure Index
EMIX Global Mining Global Gold TR USD
EMIX Smaller European Companies Ex UK Index
EONIA
EONIA + 5%
EONIA Capitalisé
EONIA Capitalisé Jour
EONIA Capitalised + 1%
EONIA Capitalization
EONIA EUR
EONIA Money Market Euro
EONIA TR
EU Harmonised Index of Consumer Prices
EUR 1W LIBID
Euribor 1 Month
Euribor 3 Month Index (EUR-LOCAL)
EURIBOR 3 MONTH OFFERED RATE DAILY CAPITALIZED
Euro Base Rate (Euro Main Refinancing Rate)
Euro EMTS Global

Nome Benchmark
Euro MTS 1-3 years
Euro MTS 1-3 years close
Euro Stoxx ® DR ©
Euro Stoxx 50 (Net return)
EURO STOXX 50 (RI)
Euromoney Smaller Europe (Inc. UK) Index (Total Return Net)
European Currency High Yield 1-10 years Three Percent capped
Eurostoxx 50
Eurostoxx 50 NR
FF Dynamic Growth Blend
FF Global Focus Blend
FF Global Multi Asset Income Fund Blend
FF Japan Advantage Hedged to EUR Blended Benchmark
FTSE EMU Government Bond Index
FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Capped Index
FTSE Gold Mines (cap) (USD)
FTSE Italia All-Share
FTSE Italia All-Share TR
FTSE MTS Global
FTSE NAREIT Equity REITs (Net) Index
FTSE Non-USD WGBI Index
FTSE Nordic Index
FTSE World (ex US) Index
FTSE World Europe Index
FTSE World Europe TR EUR
FTSE World Europe x UK TR - in EUR
FTSE World Government Bond Index
HSBC European Smaller Companies
Iboxx EUR Covered Bond Index
Iboxx Euro Corporate Performance Index 3 to 5 years TR
Iboxx Euro Corporates Index
Iboxx Euro Corporates Non-Financials
ICE 1 Month EUR LIBOR

Nome Benchmark
ICE BofA German T-bill
ICE BofA Italy T-bill (GODB Index + GOIB Index)
ICE BofA ML Cur 5-yr US Treasury Index
ICE BofAML 1-3 Year German Government Index (G1D0)
ICE BofAML BBB Euro Non-Financial Index (EN40)
ICE BofAML EUR High Yield 3% Constrained Index
ICE BofAML Euro Corporate
ICE BofAML Euro Currency Deposit Bid Rate Constant Maturity (1M) (Local Total Return)
ICE BofAML Global High Yield European Issuers, rating BB-B
ICE BofAML High Yield Master
ICE BofAML US 3-Month Treasury Bill Index
ICE BofAML US High Yield Constrained Index (GBP Hedged)
ICE Overnight USD LIBOR
J.P. Morgan Emerging Markets Global Diversified (Total Return Gross)
J.P. Morgan Government Bond Index Global (Total Return Gross) Hedged to EUR
JP MORGAN EMBI Global Diversified Hedged Euro
JP Morgan EMBI Global Index
JP Morgan Global Bond Index
JP Morgan Global Government Bond Europe Index
JP Morgan Global Government Bond Index
JPM Cash 1M EURO
JPM Daily US Government Bond 1-10y
JPM EMBI Global Diversified
JPM EMBI Global Diversified (USD)
JPM EMU Government Bond Index ex PIIGS 1-10Y
JPM Euro Government Bond Index
JPM GBI-EM Global Div. Comp.
JPMorgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global
Markit iBoxx EUR Corporates
Merrill Lynch EMU Corporate A-BBB
ML European Ccy HY Constrained - Total Return Index (EUR Hedged)
ML USD Libor O/N
Morningstar EUR Cautious Allocation - Global Sector

Nome Benchmark
Morningstar EUR Flexible Allocation - Global Sector
Morningstar EUR Moderate Allocation - Global Sector
Morningstar Offshore EUR Corporate Bond Index
MSCI AC Asia ex Japan
MSCI AC Asia ex Japan Net TR
MSCI AC Asia Pacific Net Index in EUR
MSCI AC Pacific (N)
MSCI AC WORLD (N)
MSCI AC World Chemicals NR
MSCI AC World Energy Equipment NR
MSCI AC World Financials (N)
MSCI AC World Health Care (N)
MSCI AC World Index Hedged to EUR (N)
MSCI AC World Metals & Mining NR
MSCI AC WORLD NR
MSCI AC WORLD NR (USD)
MSCI AC World Oil Gas & Consumable Fuels NR
MSCI AC World Paper & Forest Products NR
MSCI ACWI (EUR)
MSCI ACWI Growth NR USD
MSCI ACWI NET RETURN EUR
MSCI ACWI NR USD
MSCI ACWI/Financials GR USD
MSCI ACWI/Information Technology NR USD
MSCI All Countries World Consumer Discretionary + Staples (Net)
MSCI All Countries World Information Technology Index
MSCI All Country Asia ex-Japan
MSCI All Country Asia Ex-Japan Small Cap Index
MSCI All Country Asia Pacific Index (Total Return Net)
MSCI All Country World Index
MSCI All Country World TR net
MSCI BRIC Net TR (Brazil, Russia, India, China)
MSCI China Index (Net Luxembourg tax)

Nome Benchmark
MSCI AC Far East Local
MSCI Daily TR Net Emu LC
MSCI Daily TR Net World ex EMU $ en €
MSCI EM (EMERGING MARKETS)
MSCI EM (EUR)
MSCI EM (USD)
MSCI EM Latin America NR USD
MSCI EME FREE (EUR)
MSCI Emerging - India in EUR
MSCI Emerging Europe, Middle East and Africa Index
MSCI EMERGING MARKETS (NR) USD
MSCI Emerging Markets Europe 10/40 Net (TR)
MSCI Emerging Markets Hedged to EUR (N)
MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net)
MSCI Emerging Markets Latin America Blend
MSCI Emerging Markets Net Return
MSCI EMU (N)
MSCI EMU Net TR Index
MSCI Europe (local currencies)
MSCI Europe (N)
MSCI Europe (ND)
MSCI Europe (Net) Index
MSCI Europe Index
MSCI Europe Index (Total Return Net)
MSCI Europe ND
MSCI Europe Net Return
MSCI Europe Small Cap
MSCI Europe Smid EUR NR
MSCI Europe Value Index (Total Return Net)
MSCI European Monetary Union Net TR
MSCI Frontier Markets Index
MSCI Golden Dragon (N)
MSCI Golden Dragon Index-NR

Nome Benchmark
MSCI India Index (USD)
MSCI North America Index with net dividends re-invested
MSCI Russia 10/40 (EUR)
MSCI Russia 10/40 (USD) NR
MSCI World
MSCI World (EUR)
MSCI WORLD (N)
MSCI World (Net) Index
MSCI World Consumer Discretionary ND
MSCI World EUR Hedged
MSCI World Health Care Index (Total Return Net)
MSCI World Hedged in CHF
MSCI World Index (EUR hedged)
MSCI World Index (Net Return, EUR)
MSCI World Index (Net)
MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to EUR
MSCI World Index TRN
MSCI World Index USD
MSCI World Index-NR (USD-LOCAL)
MSCI World Information Technology Index
MSCI World ND USD
MSCI World NR USD
MSCI World Total Return (Net)
MSCI World/Energy NR USD
MSCI World/Health Care NR USD
Mstar GIF OS EUR Cautious Allocation
MTS Italy BOT– ex-Bank of Italy
NASDAQ Biotechnology (PR) Index USD
NASDAQ Biotechnology TR USD
NYSE Arca Gold Miners Total Return ND Index HEDGED in CHF
Russell 1000 Equal Weight Technology Index (Total Return Net of 30% withholding tax)
Russell 1000 Growth Net 30% Withholding Tax TR Index
Russell 1000 Growth TR USD

Nome Benchmark
Russell 2000 Growth TR USD
Russell 3000 Growth Index
Russell Nomura Mid-Small Net Return Index
Russell Nomura Small Cap Index
S&P 500
S&P 500 - TR
S&P 500 (local currencies)
S&P 500 (Total Return Net of 30% withholding tax)
S&P 500 Gross/Net Blend
S&P 500 Index
S&P 500 Net Return Index
S&P 500 Net Total Return
S&P 500 Net TR Lagged (SEK Hedged)
S&P 500 TR USD
S&P Euro Zone Large Mid Cap Growth Net Total Return
S&P Global Natural Resources USD
S&P US Mid small Cap in EUR
SARON Capitalisé index
Six Month Euribor
STOXX 600 Net Return Index EUR
The BofA ML Euro Large Cap Index
Thomson Reuters Convertible Europe Focus (RI)
Thomson Reuters Convertible Global Focus Hedged EUR
Thomson Reuters Global Focus Convertible Bond (Total Return Gross) Hedged to EUR
Thomson Reuters Global Focus Hedged Convertible Bond Index (EUR)
TOPIX (Total Return Net)
Total Return Eonia Investable Index
UBS Global Convertible Bond USD

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutinitaliana@italiana.it

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. REGISTRO 2° ATTI PRIVATI E DEMANIO MILANO SEDE DI MILANO

Mod. VITCC70074

ITALIANA ASSICURAZIONI

REALE GROUP

TOGETHERMORE

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 - benvenutinitaliana@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.