

# EUROVITA

Valore alle tue prospettive

Eurovita S.p.A.  
Impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo Eurovita

Edizione luglio 2020

Condizioni di Assicurazione

# SOLUTION

Contratto di assicurazione a vita intera Unit Linked  
a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi

---

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 13 luglio 2020

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state redatte secondo le linee guida  
"Contratti Semplici e Chiari".

Le presenti Condizioni di Assicurazione contengono l'insieme delle regole che disciplinano il prodotto denominato **Solution** (cod. tariffa SOLTIO).

**Solution** appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita di Ramo III, ossia un'assicurazione a vita intera del tipo unit linked che prevede la corresponsione di un capitale caso morte al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento si verifichi. Il Contraente ha tuttavia il diritto di esercitare il riscatto.

La prestazione assicurata in caso di decesso e il valore di riscatto sono integralmente correlati al valore delle quote dei fondi esterni in cui viene investito il premio.

Data la natura dell'investimento, il capitale liquidabile dall'Impresa in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato non è predeterminato ma verrà definito in base all'andamento del valore delle quote.

E' un prodotto a premio unico con possibilità di versare premi aggiuntivi in corso di contratto. Alla data di decorrenza del contratto, il premio iniziale versato, al netto di eventuali costi, verrà investito secondo la scelta del Contraente, in quote di OICR (c.d. "fondi esterni").

Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il capitale investito, secondo il profilo di rischio desiderato, in quote di fondi esterni, scegliendo di combinare liberamente uno o più fondi esterni secondo le percentuali a sua scelta (fino al 100% in un singolo fondo esterno).

Si avvisa il Contraente che la combinazione libera di più fondi esterni, può alterare il profilo di rischio e l'orizzonte temporale dell'investimento finanziario.

Nel corso della durata del rapporto contrattuale l'Impresa, ai fini dello svolgimento delle attività di gestione previste dal contratto, potrà modificare la scelta dei fondi inizialmente effettuata dal Contraente.

Nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di Assicurazione, sono enumerati i fondi esterni collegati al contratto.

Le informazioni sui fondi esterni sono contenute nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

Al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, l'Impresa assegnerà al contratto una delle seguenti *Classi di Sottoscrizione*:

- *Classe "A"*: riservata ai contratti con premio iniziale non derivante da "denaro fresco", ovvero non derivante dall'apporto di nuovi capitali versati dal Contraente sul conto corrente presso il Gruppo Credem;
- *Classe "B"*: riservata ai contratti con premio iniziale derivante da "denaro fresco";
- *Classe "C"*: riservata ai contratti con premio iniziale non derivante da "denaro fresco" e alternativa alla Classe "A" a scelta del Contraente; la Classe "C" si differenzia dalla Classe "A" nella misura e nella tipologia dei costi applicati;
- *Classe "T"*: riservata ai Contraenti già clienti di Eurovita S.p.A. che intendono versare il premio alla sottoscrizione, con somme derivanti dal riscatto totale di un prodotto unit linked a premio unico emesso dall'Impresa stessa.

Al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o in un momento successivo è inoltre facoltà del Contraente aderire ad uno o più dei seguenti servizi opzionali:

- Programma Stop Loss che prevede, al registrarsi di particolari rendimenti del contratto, lo switch verso il Fondo Target Liquidità;
- Programma Periodico di Investimento che prevede, il trasferimento, tramite operazioni di switch periodiche, dell'intero controvalore delle quote inizialmente investite nel Fondo Target Liquidità verso una combinazione di fondi esterni prescelta dallo stesso Contraente (c.d. "asset di destinazione").
- Programma di Ribilanciamento Automatico che prevede il ripristino, tramite operazioni di ribilanciamento periodiche, dei pesi percentuali iniziali indicati nella combinazione dei fondi esterni (c.a. asset di ribilanciamento) definiti dal Contraente in sede di prima sottoscrizione ovvero, successivamente, in caso di versamento aggiuntivo o switch;
- Programma Cedola Periodica (disponibile solo per i contratti con Classe di sottoscrizione "C"), che prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente (c.d. cedola), sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, di un importo definito dal Contraente attraverso il disinvestimento delle quote possedute nel contratto.

Le Condizioni di Assicurazione si articolano in tre Sezioni:

- Sezione I - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti (Artt. 1 - 9) - che contiene la disciplina sulle prestazioni assicurate dal contratto, sulla facoltà di riscattare il contratto, sulla metodologia delle attività di gestione, servizi aggiuntivi, switch e opzioni contrattuali.
- Sezione II - Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari: i pagamenti, la documentazione e la prescrizione (Artt. 10-13) - che contiene la disciplina sui tempi, sulle modalità, sulla documentazione necessaria per i pagamenti dell'Impresa previsti dal contratto nonché informazioni sulle conseguenze che derivano qualora il pagamento della prestazione assicurata non sia stato richiesto entro i termini previsti dalla legge (prescrizione).
- Sezione III - Informazioni sul contratto (Artt. 14-34) - che contiene la disciplina sull'inizio e termine del contratto, sul pagamento del premio, sui diritti e gli obblighi del Contraente, sui costi e sulle norme di legge di riferimento, informazioni sui fondi.

Le Condizioni di Assicurazione inoltre sono comprensive di:

- Informativa sul trattamento dei dati personali che contiene le informazioni sulla raccolta e l'utilizzo dei dati personali da parte dell'Impresa.
- Informativa per l'accesso all'area riservata ai clienti che contiene le modalità per registrarsi e accedere all'area clienti dell'Impresa.
- Glossario che contiene la definizione dei termini assicurativi e tecnici utilizzati nella documentazione contrattuale.
- Elenco dei fondi oggetto di investimento (c.d. Allegato alle Condizioni di Assicurazione).

<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b>	<b>1</b>
<b>SEZIONE I - LE PRESTAZIONI, I RISCHI E I RENDIMENTI</b>	<b>1</b>
ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI	1
ART. 2 - PRESTAZIONI ACCESSORIE E/O COMPLEMENTARI	2
ART. 3 - LIMITI DI COPERTURA	2
ART. 4 - FONDI ESTERNI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE	2
ART. 5 - ATTIVITÀ DI GESTIONE DA PARTE DELL'IMPRESA	2
ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI	4
ART. 7 - OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (C.D. SWITCH)	13
ART. 8 - RISCATTO	14
ART. 9 - OPZIONI DI CONTRATTO	15
<b>SEZIONE II - OBBLIGHI DELL'IMPRESA, DEL CONTRAENTE E DEI BENEFICIARI</b>	<b>16</b>
ART. 10 - OBBLIGHI DI EUROVITA S.P.A.	16
ART. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	16
ART. 12 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE	16
ART. 13 - PRESCRIZIONE	18
<b>SEZIONE III - INFORMAZIONI SUL CONTRATTO</b>	<b>19</b>
ART. 14 - CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO	19
ART. 15 - REQUISITI SOGGETTIVI	19
ART. 16 - DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO	19
ART. 17 - DURATA DEL CONTRATTO	19
ART. 18 - PREMI	19
ART. 19 - MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE	21
ART. 20 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO	21
ART. 21 - COSTI	22
ART. 22 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI	23
ART. 23 - DETERMINAZIONE DEL VALORE QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO	24
ART. 24 - COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE	24
ART. 25 - BENEFICIARI	25
ART. 26 - PRESTITI	25
ART. 27 - CESSIONE	25
ART. 28 - PEGNO	25
ART. 29 - LEGGE DEL CONTRATTO	25
ART. 30 - FORO COMPETENTE	25
ART. 31 - TASSE ED IMPOSTE	25
ART. 32 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ	25
ART. 33 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO	25
ART. 34 - REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	25
Allegato 1 - INFORMATIVA PER L'ACCESSO ALL'AREA RISERVATA AI CLIENTI	26
Allegato 2 - INFORMATIVA PRIVACY	27
<b>GLOSSARIO</b>	<b>30</b>
<b>ELENCO FONDI OGGETTO DI INVESTIMENTO (C.D. ALLEGATO ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE)</b>	<b>34</b>

**OGGETTO:** Contratto di assicurazione a vita intera del tipo unit linked, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Il contratto prevede il pagamento di un capitale caso morte ai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato. Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di carattere finanziario sulla prestazione.

Pertanto l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi versati.



## SEZIONE I - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti

### ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE PRINCIPALI

#### Bonus

Il contratto prevede, solo in caso di assegnazione della Classe di Sottoscrizione "B", il riconoscimento di un *Bonus una tantum* sotto forma di numero di quote, pari ad una maggiorazione del 3% del numero di quote dei fondi esterni attribuite al contratto alla data di decorrenza dello stesso. Tale Bonus viene attribuito alla data di decorrenza del contratto ed è valorizzato al valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", al valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23. Conseguentemente il valore della polizza alla data di decorrenza risulterà incrementato del 3%.

Inoltre, è previsto il riconoscimento di un Bonus una tantum in termini di numero di quote, per ogni eventuale premio aggiuntivo che dovesse essere in seguito conferito dallo stesso Contraente nell'ambito del medesimo contratto di assicurazione. Tale Bonus una tantum sarà pari ad una maggiorazione del 3% del numero di quote dei fondi esterni attribuite al contratto a seguito del versamento di un premio aggiuntivo. Il Bonus è attribuito nel giorno di riferimento relativo all'investimento del premio ed è valorizzato al valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23. Conseguentemente il controvalore delle quote acquisite con il premio aggiuntivo risulterà incrementato del 3%.

#### Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

In caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà per ogni premio versato ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, un capitale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decorrenza/investimento di ciascun premio.

Nel dettaglio:

- nel caso in cui l'Assicurato non abbia ancora compiuto 76 anni alla data di decorrenza/investimento di ciascun premio, l'Impresa corrisponderà in caso di decesso dell'Assicurato e limitatamente a tali premi, un capitale che sarà pari al controvalore delle quote attribuite al singolo premio nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come indicato nella seguente tabella:

Età di riferimento dell'evento	Maggiorazione (% del controvalore delle quote)
Da 18 a 34 anni	5%
Da 35 a 44 anni	3%
Da 45 a 54 anni	1%
Da 55 a 64 anni	0,50%
Da 65 a 74 anni	0,10%
Da 75 anni e oltre	0,05%

- nel caso in cui l'Assicurato abbia già compiuto 76 anni alla data di decorrenza/investimento di ciascun premio, l'Impresa corrisponderà in caso di decesso dell'Assicurato e limitatamente a tali premi, un capitale pari al controvalore, come sotto definito, delle quote acquisite con ogni singolo premio nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, diminuito delle penalità di riscatto e quindi maggiorato dello 0,05%.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi dodici mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato, il capitale assicurato che verrà riconosciuto dall'Impresa, limitatamente a tali premi, sarà pari al relativo controvalore delle quote nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento diminuito della penalità di riscatto massima prevista dalla *Classe di Sottoscrizione* assegnata al contratto e quindi maggiorato dello 0,05%.

**L'importo della maggiorazione complessivamente riconosciuta sul contratto dall'Impresa in caso di decesso dell'Assicurato non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000.**

Il giorno di riferimento per l'operazione di disinvestimento derivante dalla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il

decesso dell'Assicurato coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui sia stato ricevuto, da parte dell'Impresa, il certificato di decesso dell'Assicurato.

In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Il controvalore delle quote attribuite al contratto ai fini della definizione del capitale assicurato, si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota assegnato all'operazione, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione e altri costi pro-rata non ancora prelevati sul contratto.

In caso di fondo esterno, il valore della quota è assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote assegnato all'operazione equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

Il capitale assicurato verrà poi corrisposto, al netto di eventuali imposte di legge, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 12.

**Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di carattere finanziario sulla prestazione.**

**Pertanto l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi versati.**

**Il capitale in caso di decesso dell'Assicurato per la prestazione principale viene pagato qualunque sia la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.**

## ART. 2 - PRESTAZIONI ACCESSORIE E/O COMPLEMENTARI

Il presente contratto non prevede prestazioni accessorie e/o complementari.

## ART. 3 - LIMITI DI COPERTURA

La maggiorazione massima complessivamente riconosciuta in caso di decesso dell'Assicurato è pari a Euro 50.000.

## ART. 4 - FONDI ESTERNI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE

I premi - al netto di eventuali costi - verranno investiti secondo la scelta del Contraente, in quote di OICR (cd. "fondi esterni"). Il Contraente può, infatti, decidere di ripartire il *capitale investito* derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato, combinando liberamente i fondi esterni, secondo percentuali a sua scelta (fino ad un massimo del 100% in un singolo fondo esterno), con un limite massimo di 40 tra fondi esterni per contratto (c.d. *combinazione libera*) e con un limite minimo per fondo pari a Euro 500.

Si avvisa il Contraente che la combinazione libera di più fondi esterni, può alterare il profilo di rischio e l'orizzonte temporale dell'investimento finanziario.

Nel corso della durata del rapporto contrattuale l'Impresa, ai fini dello svolgimento delle attività previste al successivo art. 5, potrà modificare la scelta dei fondi inizialmente effettuata dal Contraente.

Nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di Assicurazione, sono enumerati i fondi esterni collegati al contratto con l'indicazione dei costi correnti e della percentuale di utilità attesa annua retrocessa dall'Impresa; inoltre per ciascun fondo esterno è indicata la macro-categoria di appartenenza e la Gamma definite in base alla tipologia di attivi in cui il fondo investe prevalentemente.

Le informazioni sui fondi esterni sono contenute nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

L'Impresa ha la facoltà di proporre nuovi fondi esterni aventi le seguenti caratteristiche:

a) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav c.d. armonizzati cioè che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE modificata dalle Direttive 88/220/CE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;

b) Fondi comuni di investimento aperti non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo Unico dell'intermediazione finanziaria) e delle relative disposizioni di attuazione emanate dalle competenti autorità e commercializzati nel territorio nazionale;

c) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto all'art. 42 del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria.

Nel caso in cui gli eventuali nuovi OICR siano Exchange Traded Fund (ETF), le eventuali operazioni di investimento e disinvestimento delle relative quote potranno essere soggette all'applicazione di uno specifico costo collegato all'attività di acquisto/vendita dell'ETF stesso.

## ART. 5 - ATTIVITÀ DI GESTIONE DA PARTE DELL'IMPRESA

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti liberamente dal Contraente, l'Impresa prevede un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna Gamma di fondi scelta.

Ai fini dello svolgimento di tali attività, l'Impresa ha predeterminato per ogni fondo esterno una Gamma di appartenenza, sulla base di criteri di selezione dell'Impresa stessa e in base alla tipologia di attivi in cui il fondo investe prevalentemente.

Di seguito si riportano le Gamme dei fondi esterni individuate dall'Impresa con la relativa macro-categoria di appartenenza in cui si distinguono le varie Gamme.

Per l'identificazione della macro-categoria di ciascun fondo esterno si rinvia all'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Gamme	Macro-categoria
Azionari Europa	Azionari
Azionari globale	Azionari

Azionari Italia	Azionari
Azionari Nord America	Azionari
Azionari Pacifico	Azionari
Azionari specializzati	Azionari
Bilanciati	Bilanciati
Bilanciati-azionari	Bilanciati
Bilanciati-obbligazionari	Bilanciati
Flessibili	Flessibili
Liquidità altre valute	Liquidità
Liquidità area euro	Liquidità
Obbligazionari misti area euro	Obbligazionari
Obbligazionari misti internazionali	Obbligazionari
Obbligazionari puri euro corporate	Obbligazionari
Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Obbligazionari
Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Obbligazionari
Obbligazionari puri internazionali corporate	Obbligazionari
Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Obbligazionari

La mappatura delle classi di rischio considerata ai fini delle operazioni di *switch* effettuate nell'ambito dell' *Attività di gestione periodica* e dell'*Attività di salvaguardia del contratto* comprende i seguenti sei profili di rischio, individuati in funzione di altrettanti intervalli crescenti e non sovrapposti di volatilità annualizzata dei rendimenti del fondo: Molto Alto, Alto, Medio Alto, Medio, Medio Basso e Basso. Per l'identificazione del profilo di rischio associato a ciascun fondo esterno si rinvia all'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Tutte le operazioni derivanti dall'*Attività di gestione periodica* e dall'*Attività di salvaguardia del contratto* saranno successivamente comunicate al Contraente, tramite il Documento di Polizza o con una lettera di conferma dell'operazione di *switch* o dell'investimento del premio aggiuntivo con le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi e nel caso dell'*Attività di salvaguardia del contratto* anche le motivazioni della propria decisione.

Il Contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, operazioni di *switch* su altri fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

#### **Attività di gestione periodica**

In base ai risultati ottenuti da una costante analisi quantitativa e qualitativa dei fondi collegati al contratto e del mercato, l'Impresa può eseguire operazioni periodiche di *switch* tra fondi della medesima *Gamma* di appartenenza. Inoltre, sia allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente elevata, sia in un'ottica di efficientamento e razionalizzazione della stessa, l'Impresa provvede ad una costante revisione dei fondi proposti con il presente contratto e ad esso collegabili.

L'analisi quantitativa si basa sulle *performance* rapportate ai rischi della gestione, valutate su un orizzonte di lungo periodo suddiviso in finestre temporali. L'analisi qualitativa si propone una validazione dei risultati dell'analisi quantitativa relativamente ai fondi esterni potenzialmente coinvolti nello *switch* individuando una omogeneità, in termini di caratteristiche gestionali, dei fondi che effettivamente saranno oggetto di *switch*.

Tali operazioni di *switch* verranno effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che all'interno della *Gamma* viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendolo in un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito con i seguenti limiti:

- il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla medesima *Gamma*;
- il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente rispetto al fondo in uscita;
- il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dal Contraente.

Ai fini dell'efficientamento e dell'ottimizzazione della propria offerta, l'Impresa individua, a fronte di altri fattori e scelte proprie, anche operative, ulteriori fondi su cui effettuare attività di gestione, purché le operazioni che ne derivino non siano meno favorevoli per il Contraente.

Tali operazioni di *switch* verranno effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno individuato per l'operazione ed investendolo in un altro fondo esterno appartenente alla medesima *Gamma* - scelto dall'Impresa stessa - ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente.

L'impresa esegue le operazioni di compravendita relative all'*Attività di gestione periodica* per conto del Contraente, con discrezionalità ed autonomia operativa, con i seguenti criteri:

- almeno una volta all'anno o con una maggiore frequenza, nel caso in cui l'Impresa lo ritenesse opportuno;
- nel rispetto delle *Gamme* a cui appartengono i fondi esterni scelti dal Contraente;
- nel rispetto delle scelte iniziali del Contraente in termini di profilo di rischio e caratteristiche gestionali, come sopra definito.

L'impresa potrebbe non effettuare *switch* sulla base di valutazioni discrezionali.

Le operazioni di compravendita derivanti dall'*Attività di gestione periodica* sono effettuate nel *giorno di riferimento*, che è il venerdì. Nel caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa si assume quale *giorno di riferimento* il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente.

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un fondo all'altro si assume il valore delle quote dei fondi esterni assegnato all'operazione dalla Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come definito all'art. 23.

#### **Attività di salvaguardia del contratto**

L'*Attività di salvaguardia del contratto* è finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse del Contraente a fronte di eventi esogeni inerenti i fondi selezionati dallo stesso.

L'*Attività di salvaguardia del contratto* è effettuata dall'Impresa senza una temporalità predefinita, nei casi in cui il Contraente:

- richieda di effettuare operazioni di investimento (versamento di premio o operazioni di *switch* anche nell'ambito dei servizi opzionali a cui abbia eventualmente aderito) su un fondo esterno che sia momentaneamente sospeso alla vendita per motivi esogeni all'Impresa e non ad essa imputabili (ad es. connessi a decisioni delle singole Società di Gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza) oppure per rating inferiore al minimo richiesto dalla normativa IVASS;
- abbia investito o richieda di effettuare operazioni di investimento (versamento di premio o operazioni di *switch* anche nell'ambito dei servizi opzionali a cui abbia eventualmente aderito) in un fondo esterno che sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalle Società di Gestione/Sicav;
- abbia investito in un fondo esterno che ha variato la propria politica d'investimento o il proprio stile di gestione o il proprio livello di rischio dichiarato nonché abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche del fondo.

In questi casi l'Impresa può decidere discrezionalmente di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di *switch* automaticamente su un altro fondo esterno, tra quelli indicati come fondi sottoscrivibili, appartenente alla medesima *Gamma* - scelto dall'Impresa stessa in base alla specifica situazione dei mercati - ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente.

In particolare nei casi di operazioni di fusione, che interessino il fondo prescelto, l'Impresa, al fine di preservare la continuità delle scelte del Contraente rispetto ai profili di rischio e agli obiettivi di investimento dichiarati in sede di sottoscrizione del contratto, potrà eccezionalmente decidere di effettuare l'*Attività di salvaguardia* investendo nel fondo risultante dalla fusione, anche se diverso da quelli indicati come fondi sottoscrivibili dal Contraente al momento di tale evento. Tale *Attività di salvaguardia* potrà essere promossa dall'Impresa a condizione che le caratteristiche del fondo risultante dalla fusione risultino - nel loro complesso - rispondenti a quelle del fondo oggetto della scelta iniziale operata dal Contraente in termini di società di gestione, politica di investimento, stile gestionale, profilo di rischio e livello di costi.

Le operazioni di investimento di premio relative all'*Attività di salvaguardia del contratto* sono effettuate nelle medesime modalità e tempistiche indicate al successivo art. 19 - Modalità di conversione del premio in quote.

Le operazioni di *switch* relative all'*Attività di salvaguardia del contratto* sono effettuate nelle modalità e tempistiche indicate al successivo art. 7 - Operazioni di passaggio tra fondi ( c.d. *switch*).

\*\*\*

Si specifica inoltre che a fronte dell'*Attività di gestione periodica* e dall'*Attività di salvaguardia del contratto* l'impresa ha la facoltà di inserire e di eliminare uno o più fondi esterni nella scelta di investimento del presente contratto, nonché di sospenderne in via temporanea o definitiva il collocamento tramite il presente contratto.

In caso di eliminazione di uno o più fondi collegati al contratto l'Impresa, procederà a disinvestire tutte le quote del fondo in via di eliminazione e a reinvestirne il controvalore in un altro fondo esterno della medesima *Gamma* di appartenenza, sottoscrivibile con il presente contratto.

In caso di sospensione, l'Impresa effettuerà le eventuali operazioni di investimento verso il fondo sospeso - richieste dal Contraente o previste nell'ambito dei servizi opzionali e aggiuntivi a cui il Contraente abbia eventualmente aderito - su un altro fondo esterno della medesima *Gamma* di appartenenza.

Sia in caso di eliminazione che in caso di sospensione, le quote del nuovo fondo resteranno attribuite al contratto fino a successiva richiesta di operazione di *switch* da parte del Contraente.

L'Impresa predisporrà almeno due volte l'anno una comunicazione contenente gli aggiornamenti periodici dell'elenco dei fondi esterni collegabili al contratto unitamente ad un breve commento delle operazioni eseguite durante il periodo di riferimento.

#### **ART. 6 - SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI**

Inoltre, il presente contratto offre al Contraente la possibilità di sottoscrivere i seguenti servizi aggiuntivi e opzionali, di seguito descritti:



- *Programma Stop Loss*
- *Programma Periodico di Investimento*
- *Programma di Ribilanciamento Automatico*
- *Programma Cedola Periodica (solo in caso di assegnazione al contratto della Classe di Sottoscrizione "C")*

Tali servizi aggiuntivi e opzionali possono essere richiesti dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, ad eccezione dei contratti con *Classe di Sottoscrizione "T"*, o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto.

**Relativamente al *Programma di Ribilanciamento Automatico* è condizione necessaria, per poter effettuare le operazioni di ribilanciamento, l'investimento dei premi in una combinazione libera di almeno due fondi esterni.**

Si pone l'attenzione del Contraente sul fatto che i servizi *Programma Stop Loss* e *Programma Periodico di Investimento* non possono essere attivi sul contratto contemporaneamente, mentre il *Programma di Ribilanciamento Automatico* può essere attivo sul contratto simultaneamente al servizio *Programma Stop Loss* o al servizio *Programma Periodico di Investimento*. Il *Programma Cedola Periodica* può essere attivato dal Contraente solo in caso di assegnazione al contratto della *Classe di Sottoscrizione "C"*; tale servizio può essere attivato anche contestualmente agli altri servizi.

In particolare:

- l'eventuale richiesta di adesione al *Programma Stop Loss* ricevuta dall'Impresa su un contratto su cui è già attivo il *Programma Periodico di Investimento* viene ritenuta non eseguibile;
- l'eventuale richiesta di adesione al *Programma Cedola Periodica* ricevuta dall'Impresa su un contratto su cui non è assegnata la *Classe di Sottoscrizione "C"* viene ritenuta non eseguibile;
- l'eventuale richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* ricevuta dall'Impresa su un contratto su cui è già attivo il *Programma Stop Loss* comporta automaticamente la revoca di quest'ultimo e la contestuale attivazione del *Programma Periodico di Investimento*;
- l'eventuale richiesta di adesione al *Programma di Ribilanciamento Automatico* su un contratto su cui è già attivo il *Programma Stop Loss* o il *Programma Periodico di Investimento* può modificare, in corso di contratto, l'*asset di ribilanciamento* e/o posticipare il *periodo di ribilanciamento*, con gli effetti e secondo le modalità illustrate al successivo paragrafo "*Programma di Ribilanciamento Automatico*".

Con riferimento ai servizi aggiuntivi e opzionali *Programma Stop Loss* e *Programma Periodico di Investimento*, di seguito descritti, viene identificato dall'Impresa un "Fondo Target Liquidità" tra i fondi esterni collegabili al presente contratto e appartenenti alla macro-categoria Liquidità.

Il Fondo Target Liquidità è individuato dall'Impresa e corrisponde, alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, al fondo Parvest Money Market Euro C (codice PR5003). L'Impresa ha la facoltà di modificare il fondo esterno individuato come Fondo Target Liquidità a seguito di operazioni effettuate nell'ambito delle *Attività di gestione periodica* e dell'*Attività di salvaguardia del contratto*, sulla base dei criteri e delle modalità operative indicate ai precedenti paragrafi per le stesse.

Le eventuali modifiche verranno comunicate al Contraente nelle medesime modalità previste per l'*Attività di gestione periodica* e per l'*Attività di salvaguardia del contratto*.

Le caratteristiche del Fondo Target Liquidità sono rappresentate nel relativo documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KIID) realizzato dalla Società di gestione/Sicav, facente parte del Set Informativo e pubblicato sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

Si evidenzia, infine, che ove ne ricorrano le condizioni, anche le operazioni di investimento e *switch* previste nell'ambito dei servizi aggiuntivi e opzionali saranno assoggettate all'*Attività di Salvaguardia del contratto* effettuata dall'Impresa che potrà indirizzare tali operazioni verso un fondo esterno diverso da quello individuato dal Contraente.

L'Impresa potrà decidere autonomamente, nell'interesse del Contraente, di non effettuare l'operazione prevista dai servizi aggiuntivi e opzionali a fronte di situazioni eccezionali legate ai fondi esterni (a titolo esemplificativo e non esaustivo: eventi di turbativa del mercato, prolungata assenza di valorizzazione delle quote del fondo etc.).

### **Programma Stop Loss**

Attraverso la sottoscrizione del "*Programma Stop Loss*" il Contraente dà l'incarico all'Impresa:

- di calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo ed in base all'ultimo valore delle quote disponibile, l'indice di rendimento di polizza Money Weighted Rate of Return (MWRR), come di seguito definito;
- di calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo (giorno di rilevazione), l'incremento o decremento percentuale dell'indice di rendimento di polizza MWRR di tale giorno rispetto al valore massimo dell'indice stesso, come di seguito definito;
- nel caso il cui tale calcolo registri un decremento pari o superiore al 5% o al 10% (in base alla percentuale scelta dal Contraente in sede di sottoscrizione del *Programma Stop Loss*), di disinvestire l'intero controvalore di tutte le quote attribuite al contratto;
- di investire tale controvalore nel Fondo Target Liquidità.

### Money Weighted Rate of Return (MWRR)

L'indice Money Weighted Rate of Return (MWRR) misura il rendimento del contratto calcolato rispetto al controvalore medio delle quote attribuite allo stesso in un determinato periodo di tempo definito periodo di osservazione (t0..tn).

L'indice MWRR è calcolato quotidianamente, nel giorno di rilevazione (ti), come segue:



$$MWRR_{t_j} = \frac{(V_{t_j} - V_{t_0}) - \sum_{t_0, t_j} P_t + \sum_{t_0, t_j} R_t}{\bar{V}_{t_0, t_j}}$$

$t_j$  = Giorno di rilevazione del Rendimento  
 $t_0$  = Primo Giorno del periodo di osservazione  
 $t_0..t_j$  = Periodo di osservazione

$(V_{t_j} - V_{t_0})$  = Variazione del valore di Polizza registrato nel periodo di osservazione

$\sum_{t_0, t_j} P_t$  = Totale dei Premi Netti investiti nel periodo di osservazione

$\sum_{t_0, t_j} R_t$  = Totale dei Riscatti Lordi disinvestiti e delle Cedole erogate

$\bar{V}_{t_0, t_j}$  = Valore Medio di Polizza rilevato durante il periodo di osservazione

$MWRR_{t_j}$  = Indice MWRR rilevato al giorno  $t_j$

#### Definizione di valore massimo e periodo di osservazione

Per valore massimo si intende il massimo valore dell'indice MWRR rilevato nell'arco temporale definito periodo di osservazione.

Il periodo di osservazione corrisponde ad un arco temporale di circa sei mesi, convenzionalmente definito in 130 giorni lavorativi (giorni di rilevazione), che varierà quotidianamente.

Nello specifico, il periodo di osservazione corrisponde a 130 giorni di rilevazione consecutivi e comprende, di giorno in giorno, il giorno di rilevazione in cui viene effettuato il confronto giornaliero ed i 129 giorni di rilevazione precedenti.

Nel caso in cui il *Programma Stop Loss* sia stato attivato da meno di 130 giorni di rilevazione, il periodo di osservazione si riferisce esclusivamente ai giorni di rilevazione effettivamente decorsi dalla data di attivazione.

Il *Programma Stop Loss* comporta un costo, come previsto al successivo art. 21.

L'incarico all'Impresa decorre dal primo giorno lavorativo successivo alla data in cui l' Impresa riceve la richiesta di adesione al *Programma Stop Loss* sottoscritta dal Contraente o dalla data di decorrenza del contratto in caso di adesione al servizio contestuale alla sottoscrizione dello stesso.

In caso di adesione al servizio contestuale alla firma della Proposta di assicurazione, ove il Contraente richieda di investire l'intero premio unico iniziale nel fondo esterno identificato a tale data come "Fondo Target Liquidità", **l'Impresa non attiverà il servizio e pertanto la richiesta di adesione non sarà considerata.**

Analogamente, se il Contraente richiede l'adesione al servizio nel corso della durata contrattuale e detiene sul Contratto solo quote del fondo esterno identificato a tale data come "Fondo Target Liquidità", **l'Impresa non attiverà il servizio e pertanto la richiesta di adesione non sarà considerata.**

Nel caso in cui si verifichino le condizioni per il disinvestimento previste dal *Programma Stop Loss*, l'operazione di disinvestimento delle quote attribuite al contratto e la contestuale operazione di investimento nel Fondo Target Liquidità (c.d. operazione di *switch*) saranno effettuate nel primo *giorno di riferimento* successivo alla data in cui l'Impresa ha rilevato il verificarsi delle condizioni stesse. La rilevazione delle condizioni per il disinvestimento da parte dell'Impresa avviene sulla base degli ultimi valori delle quote disponibili per i fondi esterni collegati al contratto, che vengono forniti dalle Società di gestione/SICAV. L'Impresa, pertanto, può calcolare e quindi rilevare la perdita ad una determinata data, solo dopo aver ricevuto dalla Società di Gestione/Sicav il valore delle quote relativo a tale data e determinato come indicato al successivo art. 23. **L'operazione di disinvestimento viene, pertanto, effettuata nel primo giorno di riferimento successivo al giorno di rilevazione. Vi è quindi un divario temporale tra il giorno in cui si verifica la perdita ed il giorno della sua rilevazione da parte dell'Impresa. Ciò significa che i valori delle quote attribuite all'operazione di disinvestimento si discostano da quelli utilizzati per la rilevazione della perdita e, quindi, del decremento, che pertanto potrebbe essere superiore alla percentuale scelta dal Contraente.** Il *giorno di riferimento* è definito al successivo art. 23.

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni nel medesimo *giorno di riferimento*, l'Impresa procederà a eseguire prima le eventuali operazioni derivanti da una richiesta di *switch* ricevuta dal Contraente e successivamente, le operazioni di disinvestimento delle quote attribuite al contratto previste dal *Programma Stop Loss* e quindi la contestuale operazione di investimento nel Fondo Target Liquidità.

Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sè imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà allo *switch* di detti fondi verso il Fondo Target Liquidità. Altresì, nel caso in cui l'Impresa si trovasse nell'impossibilità di effettuare l'operazione di investimento verso il Fondo Target Liquidità, per motivazioni esogene ed in nessun modo ad essa imputabili o riconducibili, tale operazione sarà soggetta all'*Attività di Salvaguardia del contratto* che potrà indirizzare tale operazione verso un fondo esterno diverso da quello precedentemente individuato.

Per maggiori dettagli relativi all'operazione di *switch* ed alle relative tempistiche, si rinvia al successivo art. 7.

A seguito del disinvestimento dell'intero controvalore di tutte le quote e il contestuale investimento dello stesso nel Fondo Target Liquidità, il Programma Stop Loss non viene revocato, ma cessa di operare.

Analogamente, il servizio non opererà nel caso in cui, nel corso della durata contrattuale, a seguito di operazioni di *switch* disposte dal Contraente, sul contratto risultino essere presenti solo quote del fondo identificato in tale momento come Fondo Target Liquidità.

Il Contraente conserva la facoltà di richiedere, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, un'operazione di *switch* dal Fondo Target Liquidità verso una combinazione di fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Altresi, il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi in qualsiasi momento nel corso del servizio; si specifica che i versamenti aggiuntivi saranno investiti dall'Impresa nella combinazione dei fondi esterni scelta dal Contraente al momento del versamento.

Nel caso in cui il Contraente effettui un versamento aggiuntivo o richieda un'operazione di *switch*, tale per cui sul contratto non risultino più essere presenti solo quote del fondo identificato in tale momento come Fondo Target Liquidità, il Programma Stop Loss si riattiverà automaticamente nel *giorno di riferimento* dell'operazione eseguita.

Conseguentemente, dal primo *giorno di riferimento* in cui si verifichino le condizioni sopra indicate, l'Impresa riprenderà a calcolare l'indice di rendimento di polizza MWRR ed inizierà un nuovo periodo di osservazione. Pertanto, nel caso in cui venga raggiunta la percentuale di perdita massima tollerata indicata al momento dell'attivazione, le quote attribuite al Contratto saranno reinvestite in quote del fondo identificato in tale momento come Fondo Target Liquidità.

Durante tutto il periodo in cui il controvalore delle quote del contratto risulti investito interamente nel Fondo Target Liquidità, l'Impresa interromperà il prelievo del costo del servizio di cui all'art. 21 fino ad un'eventuale richiesta di versamento aggiuntivo o *switch* da parte del Contraente.

Il Contraente, che ha già aderito al servizio *Programma Stop Loss*, ha la facoltà di modificare in corso di contratto, ad esclusione del periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nel Fondo Target Liquidità, attraverso la sottoscrizione del relativo modulo, la percentuale di decremento dell'indice di rendimento di polizza MWRR precedentemente scelta. La modifica decorrerà dal primo *giorno di riferimento* successivo al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa del modulo di richiesta. A seguito di tale variazione, il nuovo periodo di osservazione decorrerà dalla data di effettuazione di tale modifica da parte dell'Impresa. Si specifica che eventuali richieste di modifica della percentuale di decremento dell'indice MWRR pervenute durante il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nel Fondo Target Liquidità non saranno recepite dall'Impresa.

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del *Programma Stop Loss* saranno successivamente confermate al Contraente, tramite una comunicazione contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

Nel caso in cui il Contraente effettui un versamento di premio aggiuntivo o richieda un'operazione di *switch* od un'operazione di riscatto parziale o un'operazione di erogazione della cedola, il periodo di osservazione continuerà a decorrere senza interruzioni, sempreché il contratto non risulti investito interamente nel Fondo Target Liquidità.

Il Contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento, ad esclusione del periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nel Fondo Target Liquidità, il *Programma Stop Loss* tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure con lettera raccomandata AR. La revoca decorre dal primo giorno lavorativo successivo alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal Contraente. In caso di revoca non saranno più applicati i costi del servizio di cui all'art. 21. Si specifica che eventuali richieste di revoca pervenute durante il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nel Fondo Target Liquidità non saranno recepite dall'Impresa.

L'eventuale richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* su un contratto su cui è già attivo il *Programma Stop Loss*, ricevuta dall'Impresa anche durante il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nel Fondo Target Liquidità, comporta automaticamente la revoca del *Programma Stop Loss* e la contestuale attivazione del *Programma Periodico di Investimento*.

Nel caso in cui sia già attivo sul contratto il *Programma di Ribilanciamento Automatico*, l'eventuale richiesta di adesione e l'attivazione del *Programma Stop Loss*, al ricorrere delle condizioni sopra indicate, può comportare la variazione dell'*asset di ribilanciamento* e la posticipazione del *periodo di ribilanciamento*, con gli effetti e secondo le modalità illustrate al successivo paragrafo "*Programma di Ribilanciamento Automatico*".

### **Programma Periodico di Investimento**

Attraverso la sottoscrizione del "*Programma Periodico di Investimento*" il Contraente dà l'incarico all'Impresa di trasferire, tramite operazioni di *switch* periodiche, l'intero controvalore delle quote dei fondi presenti in polizza verso una combinazione di fondi esterni prescelta dallo stesso Contraente (c.d. asset di destinazione).

Al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione, il Contraente sceglie:

- la durata del *Programma Periodico di Investimento* (1, 6, 12 o 24 mesi);
- la frequenza delle operazioni di *switch* periodiche (settimanale o mensile - si segnala che per durata 1 mese è prevista esclusivamente la frequenza settimanale, per durata 24 mesi è prevista esclusivamente la frequenza mensile);
- l'asset di destinazione, composto da un limite massimo di 40 fondi esterni selezionati dal Contraente, secondo percentuali a sua scelta, tra i fondi sottoscrivibili ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione. L'asset di destinazione non potrà essere successivamente variato in corso di contratto.

L'incarico all'Impresa decorre dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui la stessa riceve la richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* sottoscritta dal Contraente o dalla data di decorrenza del contratto in caso di adesione al servizio contestuale alla sottoscrizione dello stesso.

Il *giorno di riferimento* corrisponde ad ogni giorno lavorativo ed è il giorno in cui l'Impresa effettua gli ordini per le operazioni di investimento e di disinvestimento delle quote dei fondi esterni. In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il *giorno di riferimento* viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente al Contraente.

L'Impresa, assunto l'incarico:

- investe, nel caso in cui il Contraente richieda di aderire al *Programma Periodico di Investimento* al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, alla data di decorrenza del contratto il premio unico iniziale, al netto dei costi previsti all'art. 21, nel Fondo Target Liquidità;

oppure

trasferisce, nel caso in cui la richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* avvenga in corso di contratto, nel giorno in cui ha assunto l'incarico, l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto nel Fondo Target Liquidità. Tale operazione di *switch* non è effettuata nel caso in cui il contratto risulti già investito nel Fondo Target Liquidità in seguito ad un'eventuale precedente adesione al *Programma Stop Loss*.

- calcola, periodicamente e nelle modalità di seguito specificate, l'importo dell'operazione di *switch* periodica cioè il controvalore da trasferire settimanalmente o mensilmente, secondo la frequenza scelta dal Contraente, nei fondi componenti l'"asset di destinazione";
- trasferisce periodicamente tale importo, disinvestendolo dal Fondo Target Liquidità e reinvestendolo nel medesimo giorno, al netto del costo del servizio, in quote di fondi componenti l'"asset di destinazione". L'Impresa continuerà ad effettuare, secondo la frequenza stabilita, le operazioni di *switch* periodiche fino a quando il controvalore investito nel Fondo Target Liquidità risulti pari a 0. L'investimento nei fondi componenti l'"asset di destinazione" avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dal Contraente al momento della richiesta di adesione al servizio.

Il *Programma Periodico di Investimento* comporta un costo, applicato in occasione di ogni operazione di *switch* periodica, come previsto al successivo art. 21.

#### Calcolo del numero delle operazioni di switch periodiche e del relativo importo

Il numero di operazioni di *switch* periodiche previste dal servizio varia in base alla frequenza ed alla durata scelte dal Contraente al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento*:

frequenza	durata			
	1 mese	6 mesi	12 mesi	24 mesi
settimanale	4 operazioni	26 operazioni	52 operazioni	non prevista
mensile	non prevista	6 operazioni	12 operazioni	24 operazioni

L'importo della prima operazione di *switch* periodica varia in base alla frequenza e alla durata scelte dal Contraente:

- nel caso di frequenza settimanale, l'importo è calcolato dividendo l'intero controvalore del contratto, per 52 in caso di durata 12 mesi, per 26 in caso di durata 6 mesi, per 4 in caso di durata 1 mese;
- nel caso di frequenza mensile, l'importo è calcolato dividendo l'intero controvalore del contratto per 24 in caso di durata 24 mesi, per 12 in caso di durata 12 mesi o per 6 in caso di durata 6 mesi.

Per ogni operazione di *switch* periodica successiva alla prima, l'Impresa ricalcola periodicamente (mensilmente o settimanalmente, in base alla frequenza scelta) l'importo da trasferire, sulla base del controvalore residuo delle quote del Fondo Target Liquidità e del numero di *switch* periodici residui. Più specificatamente l'importo di ogni operazione di *switch* periodica successivo al primo è calcolato dividendo l'intero controvalore delle quote di volta in volta presenti nel Fondo Target Liquidità per il numero delle operazioni di *switch* periodiche residue (numero *switch* previsti dal servizio in base alla durata ed alla frequenza scelta - numero *switch* periodici già effettuati).

In tutti i casi, ai fini della determinazione del controvalore delle quote del Fondo Target Liquidità, si assumono gli ultimi valori delle quote disponibili alla data dell'operazione.

Qualora il controvalore delle quote del Fondo Target Liquidità sia inferiore a 1.000 Euro, l'intero importo verrà trasferito nell'asset di destinazione. Conseguentemente il numero di operazioni di *switch* periodiche potrà essere inferiore al numero previsto.

#### Giorno di riferimento delle operazioni di switch periodiche

La prima operazione di *switch periodica*, che comporta il disinvestimento dal Fondo Target Liquidità e la contestuale operazione di investimento nelle quote dei fondi componenti l'asset di destinazione, sarà effettuata:

- nel caso in cui il Contraente abbia scelto la frequenza settimanale, nel venerdì della prima settimana successiva alla data in cui decorre l'incarico dell'Impresa;

- in caso di frequenza mensile, nel secondo venerdì lavorativo del mese successivo alla data in cui decorre l'incarico dell'Impresa.

Le operazioni di *switch periodiche* successive alla prima saranno effettuate:

- in caso di frequenza settimanale, ogni venerdì di ogni settimana;
- in caso di frequenza mensile, nel secondo venerdì di ogni mese.

In caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa (*giorno di riferimento* dell'operazione), l'operazione di *switch* periodica sarà posticipata al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente al Contraente.

Ai fini della determinazione del numero di quote disinvestite e reinvestite con ogni operazione di *switch* periodica si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come definito all'art. 23.

Per maggiori dettagli relativi all'operazione di *switch* periodica ed alle relative tempistiche, si rinvia al successivo art. 7.

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del *Programma Periodico di Investimento* saranno periodicamente, con frequenza mensile, confermate al Contraente, tramite una comunicazione contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

L'eventuale richiesta da parte del Contraente di effettuare un'operazione di *switch* verso una combinazione di fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento" in allegato alle Condizioni di Assicurazione, tale per cui sul contratto non risultino più essere presenti solo quote del fondo identificato in tale momento come Fondo target Liquidità, comporta la revoca automatica del servizio *Programma Periodico di Investimento*.

La revoca decorre dal *giorno di riferimento* in cui l'Impresa effettua l'operazione di *switch*. In caso di revoca non saranno più applicati i costi del servizio di cui al successivo art. 21.

Si specifica che il Contraente conserva la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, versamenti di premi aggiuntivi su uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto, nonché di richiedere operazioni di riscatto parziale e/o di attivare il *Programma Cedola Periodica*.

L'eventuale versamento di premi aggiuntivi e/o l'eventuale richiesta di riscatti parziali e/o l'eventuale erogazione di cedole non comporta quindi la revoca del *Programma Periodico di Investimento*.

Si segnala infine che l'impresa effettua l'Attività di gestione periodica e l'Attività di salvaguardia del contratto, sopra descritta, sui fondi componenti l'asset di destinazione e sul fondo esterno identificato Fondo Target Liquidità dall'Impresa.

L'adesione al *Programma Periodico di Investimento* su un contratto su cui è già attivo il *Programma di Ribilanciamento Automatico* modifica in corso di contratto l'asset di ribilanciamento e differisce il *periodo di ribilanciamento*, con gli effetti e secondo le modalità illustrate al successivo paragrafo "*Programma di Ribilanciamento Automatico*".

### **Programma di Ribilanciamento Automatico**

Il presente contratto offre al Contraente la possibilità di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo denominato "*Programma di Ribilanciamento Automatico*"; condizione necessaria per poter effettuare le operazioni di ribilanciamento, come di seguito descritte, è l'investimento dei premi in una combinazione libera di almeno due fondi esterni.

L'attivazione del *Programma di Ribilanciamento Automatico* può essere richiesta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, ad eccezione dei contratti con *Classe di Sottoscrizione "T"* o, successivamente, in qualsiasi momento in corso di contratto. Tale servizio potrà essere attivato e revocato dal Contraente più volte durante il periodo in cui il contratto è in vigore.

Il Contraente può richiedere il *Programma di Ribilanciamento Automatico* anche contestualmente agli altri servizi opzionali e aggiuntivi previsti dal contratto: *Programma Stop Loss* e *Programma Periodico di Investimento*.

Con l'offerta del servizio *Programma di Ribilanciamento Automatico*, l'Impresa si propone l'obiettivo di neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla combinazione di fondi esterni definita dallo stesso Contraente in sede di prima sottoscrizione ovvero, successivamente, in caso di versamento aggiuntivo o di *switch* (cd. "*asset di ribilanciamento*"), attraverso il ribilanciamento degli attivi in conformità ai pesi percentuali ivi indicati.

A tal fine, l'Impresa assume l'incarico di eseguire periodicamente, su ciascun premio investito, un'operazione di *switch* automatica (c.d. operazione di ribilanciamento), convertendo il controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente nell'*asset di ribilanciamento* di riferimento per l'operazione. In altri termini, attraverso l'operazione di ribilanciamento, l'Impresa ripristina, per ciascun premio investito nel contratto, i pesi percentuali iniziali tra i diversi fondi esterni indicati in ciascun *asset di ribilanciamento*. L'operazione di ribilanciamento prevede, quindi, il disinvestimento del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente in ciascun premio versato ed il reinvestimento, nel medesimo giorno (c.d. *giorno di riferimento*), nell'*asset di ribilanciamento* definito per ogni premio.

Nel caso di adesione al *Programma di Ribilanciamento Automatico* contestuale alla sottoscrizione del Modulo di proposta, la decorrenza del servizio (convenzionalmente definita *giorno di riferimento* dell'operazione di ribilanciamento) coincide con la data di decorrenza del contratto. Se il servizio viene richiesto in corso di contratto, la data di decorrenza coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di adesione sottoscritta dal Contraente.

Ogni operazione di ribilanciamento verrà eseguita dall'Impresa periodicamente, il venerdì della 26° settimana successiva alla settimana del *giorno di riferimento* dell'operazione di ribilanciamento (c.d. *periodo di ribilanciamento*) salvo che, durante tale periodo, non siano state eseguite operazioni di investimento/disinvestimento che differiscano il termine di decorrenza.

Le operazioni di investimento/disinvestimento sopra citate possono derivare dalle seguenti tipologie di operazioni:

- operazione di *switch* richiesta dal Contraente;
- operazione di *switch* effettuata autonomamente dall'Impresa nell'ambito dei servizi *Programma Stop Loss* e *Programma Periodico di Investimento*.

Le operazioni di investimento/disinvestimento derivanti dall'operazione di ribilanciamento vengono effettuate dall'Impresa il venerdì che è il *giorno di riferimento* dell'operazione stessa. Nel caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa, si assume quale *giorno di riferimento* delle operazioni il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente. Ai fini della determinazione del numero di quote disinvestite e reinvestite con ogni operazione di ribilanciamento, si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come definito all'art. 23.

Come già precisato, l'*asset di ribilanciamento* corrisponde alla combinazione di fondi esterni selezionata dal Contraente alla data di sottoscrizione di ciascun versamento di premio.

Nel caso in cui il Contraente sottoscriva il *Programma di Ribilanciamento Automatico* in corso di contratto potrà definire un nuovo *asset di ribilanciamento* sottoscrivendo contestualmente un'operazione di *switch*. In questo caso l'*asset di ribilanciamento* coinciderà con la scelta d'investimento effettuata nella richiesta di *switch*. L'operazione di *switch* verrà eseguita con le modalità e le tempistiche indicate al successivo art. 7. Il *periodo di ribilanciamento* decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch*.

L'*asset di ribilanciamento* può variare nei seguenti casi:

- operazioni di *switch* richieste dal Contraente in corso di contratto. Tali operazioni determinano un nuovo *asset di ribilanciamento* per tutti i versamenti di premio in essere alla data di riferimento dell'operazione di *switch*. Il nuovo *asset* sarà il medesimo indicato dal Contraente nella richiesta di *switch*. In questo caso, il *periodo di ribilanciamento* per tutti i premi versati fino a quel momento, verrà differito e decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch* eseguita dall'Impresa, mentre l'*asset di ribilanciamento* assegnato su tali premi sarà il medesimo indicato dal Contraente nella richiesta di *switch*.

- *Attività di gestione periodica* e *Attività di salvaguardia del contratto* effettuate dall'Impresa in corso di contratto. Tali attività possono variare in qualsiasi momento la combinazione dei fondi esterni selezionati all'interno dell'*asset di ribilanciamento*. In caso di sospensione temporanea del collocamento da parte della Società di Gestione/Sicav di uno o più fondi esterni presenti nell'*asset di ribilanciamento*, l'*operazione di ribilanciamento* sarà effettuata verso i nuovi fondi assegnati dall'Impresa a fronte delle attività svolte dalla stessa limitatamente al periodo di sospensione di detti fondi.

Le operazioni di *switch* effettuate autonomamente dall'Impresa nell'ambito delle attività di gestione sopra descritte non differiscono il *periodo di ribilanciamento*.

- operazioni di *switch* effettuate autonomamente dall'Impresa nell'ambito dei servizi *Programma Stop Loss* e *Programma Periodico di Investimento*. Tali operazioni possono variare in corso di contratto l'*asset di ribilanciamento* e posticipare il *periodo di ribilanciamento*. Nel solo caso in cui si siano verificate le condizioni di disinvestimento previste dal *Programma Stop Loss*, l'Impresa esegue autonomamente un'operazione di *switch* dell'intero controvalore delle quote possedute nel contratto verso il Fondo Target Liquidità. A fronte di tale operazione di *switch*, l'*asset di ribilanciamento* risulterà composto, per tutti i premi versati, solo dal Fondo Target Liquidità. Conseguentemente l'operazione di ribilanciamento non potrà essere eseguita dall'Impresa in quanto l'*asset di ribilanciamento* è costituito da un solo fondo. Nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto il "*Programma Periodico di Investimento*", l'Impresa effettuerà inizialmente le operazioni di *switch periodiche* previste da tale servizio verso l'*asset di destinazione*, posticipando il *periodo di ribilanciamento*, che decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'ultima operazione di *switch periodica* eseguita dall'Impresa. Decorso il *periodo di ribilanciamento*, verrà effettuata dall'Impresa l'operazione di ribilanciamento per tutti i premi versati fino a quel momento verso il nuovo *asset di ribilanciamento*, che coinciderà con l'*asset di destinazione* precedentemente definito dal Contraente.

Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione di ribilanciamento, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sè imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati all'*asset di ribilanciamento*, la stessa non potrà procedere al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i. Conseguentemente l'operazione di ribilanciamento non potrà essere eseguita dall'Impresa con riferimento ai premi investiti in tali fondi. L'Impresa ne fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione. In caso di eliminazione da parte dell'Impresa di uno o più fondi esterni presenti nell'*asset di ribilanciamento*, l'operazione di ribilanciamento sarà effettuata verso i nuovi fondi assegnati dall'impresa stessa fino a successiva richiesta di operazione di *switch* da parte del Contraente.

Per tutti i casi sopra descritti, il Contraente mantiene la facoltà di richiedere in un qualsiasi momento un'operazione di *switch* per posticipare il *periodo di ribilanciamento* o per variare le scelte d'investimento presenti nell'ultimo *asset di ribilanciamento*.



Si ricorda che, nel caso in cui il controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente in riferimento a ciascun versamento di premio sia investito interamente in un solo fondo esterno nel *giorno di riferimento* dell'operazione di ribilanciamento, tale operazione non potrà essere eseguita dall'Impresa. Si precisa che, in tal caso, l'operazione di ribilanciamento potrà essere eseguita successivamente dall'Impresa solamente a seguito di operazione di *switch* richiesta dal Contraente verso una combinazione di almeno due fondi esterni. Ne consegue che il *periodo di ribilanciamento*, in tale ipotesi, decorrerà dal *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch* per tutti i versamenti di premio in essere a tale data e l'*asset di ribilanciamento* su tali versamenti sarà il medesimo indicato dal Contraente nella richiesta di *switch*.

Si precisa che l'*asset di ribilanciamento* di eventuali premi aggiuntivi versati successivamente alla data di esecuzione di qualsiasi operazione di *switch* o operazione di *switch* periodica o operazione di ribilanciamento coinciderà con la combinazione di fondi esterni selezionata dal Contraente alla data di sottoscrizione di ciascun versamento di premio aggiuntivo. Il versamento di premi aggiuntivi non differisce il *periodo di ribilanciamento*.

Ogni operazione di ribilanciamento effettuata dall'Impresa nell'ambito del *Programma di Ribilanciamento Automatico*, sarà tempestivamente confermata al Contraente, tramite una comunicazione contenente le indicazioni relative all'operazione stessa eseguita, ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

Il *Programma di Ribilanciamento Automatico* comporta un costo fisso, applicato in occasione di ogni operazione di ribilanciamento effettuata dall'Impresa, come previsto al successivo art. 21.

L'impresa in casi eccezionali, si riserva la facoltà di non accettare l'adesione al servizio richiesta dal Contraente o di non eseguire l'operazione di ribilanciamento sulla base di proprie valutazioni discrezionali finalizzate a tutelare le scelte e l'interesse del Contraente. In questo caso l'Impresa fornirà una tempestiva comunicazione al Contraente contenente le motivazioni della propria decisione.

Si specifica che il Contraente che aderisce al servizio "*Programma di Ribilanciamento Automatico*" conserva comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, versamenti di premi aggiuntivi, operazioni di *switch* nonché riscatti parziali e/o di attivare il *Programma Cedola Periodica*.

Il Contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento il "*Programma di Ribilanciamento Automatico*" tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante invio all'Impresa di lettera raccomandata A.R. La revoca decorre dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal Contraente. In caso di revoca del *Programma di Ribilanciamento Automatico* non saranno più applicati i relativi costi fissi del servizio di cui al successivo art. 21.

### **Programma Cedola Periodica**

Il presente contratto offre al Contraente, nel solo caso di assegnazione al contratto della *Classe di Sottoscrizione "C"*, la possibilità di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo denominato *Programma Cedola Periodica*.

Il *Programma Cedola Periodica* prevede, per una durata pari a dieci anni, l'erogazione di una prestazione ricorrente (c.d. cedola), sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, di un importo definito dal Contraente attraverso il disinvestimento delle quote possedute nel contratto.

L'importo della cedola, da erogare semestralmente o annualmente, viene determinato applicando la percentuale, scelta dal Contraente tra quelle proposte dall'Impresa, sulla somma dei premi versati nel contratto, al netto di eventuali premi lordi riscattati parzialmente e già regolati dall'Impresa al giorno di calcolo di ciascuna prestazione (c.d. somma premi netti versati).

Ai fini dell'erogazione di ciascuna prestazione, l'importo minimo della cedola dovrà essere pari a Euro 500 in caso di cedola annuale e a Euro 250 in caso di cedola semestrale.

L'attivazione del *Programma Cedola Periodica* può essere richiesta dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di proposta o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto, mediante la sottoscrizione del relativo modulo di adesione. Tale servizio potrà essere attivato e revocato dal Contraente anche più volte durante il periodo in cui il contratto è in vigore.

La durata di un programma Cedola Periodica attivata successivamente ad una revoca sarà, come per le precedenti attivazioni, pari a 10 anni.

Il Contraente può attivare il *Programma Cedola Periodica* contestualmente agli altri servizi opzionali e aggiuntivi previsti dal contratto.

Non è prevista la facoltà di attivare il *Programma Cedola Periodica* sui contratti:

- con *Classe di Sottoscrizione "A", "B" e "T"*;
- sottoscritti con premi derivanti da operazioni di riscatto di altri prodotti dell'Impresa;
- provenienti da un'operazione di trasformazione di altri prodotti dell'Impresa.

Il soggetto designato in caso di erogazione delle cedole è il Contraente stesso.

In caso di adesione al *Programma Cedola Periodica* il Contraente deve fornire all'Impresa i dati di un documento d'identità (Carta d'identità o Passaporto) in corso di validità; in caso di documento scaduto alla data di erogazione della cedola, la prestazione non potrà essere liquidata dall'Impresa.

Il Contraente sceglie al momento dell'adesione al *Programma Cedola Periodica*:

- la periodicità dell'erogazione della prestazione (semestrale o annuale);
- la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (l'1,50% o il 2,50% in caso di cedola semestrale e il 3% o 5% per la cedola annuale).

La prestazione sarà corrisposta, in base alla periodicità scelta dal Contraente, in 20 erogazioni semestrali in caso di cedola



semestrale o in 10 erogazioni annuali in caso di cedola annuale.

L'impresa potrà comunque proporre in corso di contratto nuove periodicità di erogazione della prestazione e/o nuove percentuali per calcolare l'importo della cedola.

L'importo relativo alla prima cedola verrà calcolato alla prima ricorrenza annuale del contratto successiva al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa della richiesta di adesione al servizio (c.d. giorno di calcolo), purché questa sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale ricorrenza; in caso contrario, la prima cedola verrà calcolata alla successiva ricorrenza annuale del contratto.

L'importo delle cedole successive verrà invece calcolato in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni, ossia:

- per la periodicità annuale: il giorno di calcolo della prestazione corrisponderà a ciascuna ricorrenza annuale del contratto successiva all'erogazione della prima cedola;
- per la periodicità semestrale: il giorno di calcolo della prestazione coinciderà con ciascuna ricorrenza semestrale del contratto successiva all'erogazione della prima cedola.

Le quote relative all'importo della cedola da erogare saranno disinvestite, proporzionalmente dai fondi presenti nel contratto, il primo *giorno di riferimento* successivo al giorno di calcolo della prestazione.

Il numero di quote da disinvestire nel *giorno di riferimento* della prestazione, verranno definite in base all'importo della cedola da corrispondere al Contraente e al valore della singola quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, se di tipo "ETF", al valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come definito all'art. 23.

L'erogazione della prestazione avverrà quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del disinvestimento, diminuiranno.

L'importo di ciascuna cedola verrà corrisposto entro i trenta giorni successivi al *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento delle relative quote.

Il mezzo di pagamento che verrà utilizzato dall'Impresa per erogare la prestazione ricorrente sarà il bonifico bancario; pertanto, il Contraente dovrà comunicare all'Impresa in fase di adesione al servizio, le coordinate bancarie "IBAN" sulle quali la stessa potrà liquidare gli importi disinvestiti. In caso di variazione delle coordinate bancarie in corso di erogazione delle prestazioni, il Contraente dovrà comunicare tempestivamente all'impresa le nuove coordinate bancarie, tramite comunicazione scritta.

L'Impresa comunicherà al Contraente, tramite l'estratto conto annuale, le informazioni relative all'operazione di erogazione di ciascuna cedola liquidata nel corso del periodo rendicontato.

Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sè imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i.

L'Impresa pertanto, liquiderà al Contraente l'importo della cedola, disinvestendo proporzionalmente le quote dei fondi esterni a cui è possibile assegnare un valore della quota relativo all'operazione.

Nel caso in cui il controvalore delle quote dei fondi disinvestiti sia inferiore all'importo della cedola, l'Impresa liquiderà esclusivamente tale controvalore. In questo caso il limite di importo minimo stabilito per l'erogazione della cedola verrà derogato dall'Impresa stessa.

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate, l'Impresa si riserva la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti dall'erogazione della cedola.

Nel caso in cui nel giorno di calcolo della prestazione ricorrente si verificasse almeno una delle seguenti condizioni, ossia che:

- l'importo della cedola calcolata sia inferiore a Euro 500 in caso di cedola annuale e di Euro 250 in caso di cedola semestrale;

*oppure*

- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate in corso di contratto superi il 50% della somma dei premi netti versati e già regolati dall'Impresa al giorno di calcolo;

*oppure*

- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate in corso di contratto sia uguale o superiore al controvalore delle quote presenti nel contratto calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario della quota disponibile al giorno di calcolo per ciascun fondo collegato;

*oppure*

- il documento di identità del Contraente sia scaduto;

L'Impresa non procederà al disinvestimento delle quote relative a quella determinata prestazione e quindi alla sua liquidazione. Il servizio rimarrà comunque attivo per le successive erogazioni delle rimanenti prestazioni.

L'Impresa liquiderà comunque al Contraente, le prestazioni previste nel *Programma Cedola Periodica*, fino alla data di ricevimento della comunicazione di decesso dell'Assicurato.

Il *Programma Cedola Periodica* comporta un costo fisso, applicato in occasione di ogni erogazione di cedola effettuata dall'Impresa, come previsto al successivo art. 21.

Nel corso del periodo di erogazione delle cedole il Contraente può modificare, tramite comunicazione scritta, effettuata attraverso l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante l'invio all'Impresa di una lettera raccomandata A.R., la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni precedentemente scelta dal Contraente. La modifica richiesta dal Contraente decorrerà dalla prima ricorrenza annuale del contratto successiva al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa della relativa richiesta, purché questa sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale giorno; in caso contrario, la modifica decorrerà alla ricorrenza annuale successiva.

Il Contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento il *Programma Cedola Periodica* tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante l'invio all'Impresa di una

lettera raccomandata A.R. La revoca decorrerà con effetto immediato dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal Contraente.

## **ART. 7 - OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (C.D. SWITCH)**

Il Contraente ha la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento in corso di contratto, operazioni di *switch* scegliendo:

- uno o più fondi esterni, tra quelli presenti in polizza, da disinvestire, indicando per ciascuno di essi la relativa percentuale di disinvestimento (fino al 100% per ogni singolo fondo esterno);
- uno o più fondi esterni, tra quelli sottoscrivibili attraverso il presente contratto, da investire, indicando la percentuale del controvalore disinvestito totale da allocare in ciascuno di essi.

L'operazione di *switch* viene effettuata trasferendo nella nuova scelta d'investimento richiesta dal Contraente, il controvalore delle quote disinvestite nel *giorno di riferimento*.

Il *giorno di riferimento* per l'operazione di *switch*, che presuppone un disinvestimento e un contestuale investimento in quote di fondi esterni, coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta scritta.

L'operazione di *switch* può essere richiesta per iscritto in qualsiasi momento del rapporto contrattuale, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante lettera raccomandata A.R., del Contraente relativa all'operazione in oggetto.

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, l'Impresa, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di assegnazione del valore quota relativa alla singola operazione.

Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix. L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione al Contraente.

Entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote investite nei singoli fondi esterni relativi all'operazione, l'Impresa invierà al Contraente una lettera di conferma dell'operazione di *switch* contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi rimborsate ed attribuite. Il valore delle quote assegnato all'operazione è determinato nelle tempistiche e modalità indicate all'art. 23.

Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch*, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sè imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i.

Conseguentemente l'Impresa:

- disinvestirà esclusivamente le quote dei fondi esterni per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;
- reinvestirà esclusivamente il controvalore derivante dall'operazione di disinvestimento, proporzionalmente nei nuovi fondi scelti dal Contraente.

A tal proposito l'Impresa ne fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.

Nel caso di istruzioni di investimento imprecise o equivoche da parte del Contraente riguardanti i fondi esterni da disinvestire, l'Impresa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i.

Conseguentemente l'Impresa:

- disinvestirà esclusivamente le quote dei fondi esterni per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;
- reinvestirà esclusivamente il controvalore derivante dall'operazione di disinvestimento, proporzionalmente nei nuovi fondi scelti dal Contraente.

A tal proposito l'Impresa ne fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.

Nel caso di istruzioni di investimento imprecise o equivoche da parte del Contraente riguardanti i fondi esterni da investire o nel caso in cui un fondo da investire non sia presente al momento della richiesta di *switch* nell'"Elenco dei fondi oggetto d'investimento", l'Impresa non eseguirà l'intera operazione di *switch* richiesta dal Contraente.

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, l'Impresa si riserva inoltre la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di *switch* ricevuta dal Contraente in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate.

Nel caso in cui il Contraente abbia aderito al servizio *Programma Periodico di Investimento*, l'Impresa effettua autonomamente, le operazioni di *switch* periodiche previste dal servizio stesso.

Ciascuna operazione di *switch* periodica consiste:

- nel disinvestimento di un controvalore pari all'importo dello *switch periodico* del Fondo Target Liquidità; il numero di quote disinvestite dal fondo è determinato sulla base del valore della quota dello stesso, rilevato nel *giorno di riferimento* dell'operazione;
- nell'investimento, nello stesso *giorno di riferimento*, dell'importo di cui sopra, diminuito dei costi del servizio, in quote dei fondi esterni componenti l'asset di destinazione, sulla base del valore della quota degli stessi.

Nel caso in cui il Contraente abbia aderito al servizio *Programma di Ribilanciamento Automatico*, l'Impresa effettua autonomamente, le *operazioni di ribilanciamento* previste dal servizio stesso. L'*operazione di ribilanciamento* prevede il disinvestimento del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente con riferimento a ciascun premio versato e il reinvestimento nel medesimo giorno (*giorno di riferimento*) nell'*asset di ribilanciamento* definito per ogni premio.

Qualora il fondo o i fondi scelti dal Contraente attraverso l'operazione di *switch*, *operazione di ribilanciamento* e operazione di *switch periodica*, rientrino nella casistica indicata dal precedente "Art. 5 - Attività di gestione da parte dell'Impresa" nell'ambito dell'*Attività di salvaguardia del contratto*, al fine di tutelare l'interesse del Contraente l'Impresa può decidere in via autonoma - a propria discrezione e a seconda della specifica situazione dei mercati - di effettuare l'operazione di *switch* verso un altro fondo esterno (o più fondi esterni) diverso da quello scelto dal Contraente ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente stesso.

In tutti i casi previsti nell'ambito dell'*attività di salvaguardia* del contratto, l'Impresa si impegna a comunicare con la lettera di conferma di *switch*, le motivazioni della propria decisione.

L'Impresa ha la facoltà di modificare il fondo esterno individuato come Fondo Target Liquidità a seguito di operazioni effettuate nell'ambito delle *Attività di gestione periodica* e dell'*Attività di salvaguardia del contratto*, sulla base dei criteri e delle modalità operative indicate ai precedenti paragrafi per le stesse.

Le eventuali modifiche verranno comunicate al Contraente nelle medesime modalità previste per l'*Attività di gestione periodica* e per l'*Attività di salvaguardia del contratto*.

L'Impresa effettua inoltre autonomamente le operazioni di *switch* verso il Fondo Target Liquidità, nell'ambito del *Programma Stop Loss* eventualmente sottoscritto dal Contraente.

Successivamente alle operazioni di *switch* effettuate dall'Impresa autonomamente sia nell'ambito delle attività di gestione sia nell'ambito dei servizi aggiuntivi e opzionali offerti dal contratto, il Contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento successivo e senza costi aggiuntivi, operazioni di *switch* su uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento" in allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Tale richiesta non determina la revoca del *Programma Stop Loss* mentre comporta la revoca del *Programma Periodico di Investimento* sempreché non risultino più essere presenti solo quote del fondo identificato in tale momento come Fondo Target Liquidità.

La richiesta di *switch* non implica la revoca del *Programma di Ribilanciamento Automatico* ma determina un nuovo asset di ribilanciamento ed il differimento del *periodo di ribilanciamento*.

## ART. 8 - RISCATTO

**Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente.**

**Il riscatto totale può essere richiesto dal Contraente:**

- decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza/investimento dell'ultimo premio a qualsiasi titolo versato, in caso di assegnazione al contratto della Classe di sottoscrizione "A" o "B";
- decorso il terzo mese dalla data di decorrenza/investimento dell'ultimo premio a qualsiasi titolo versato, in caso di assegnazione al contratto della Classe di sottoscrizione "C".
- in un qualsiasi momento in corso di contratto, in caso di assegnazione allo stesso della Classe di Sottoscrizione "T".

**Il riscatto parziale può essere richiesto dal Contraente come segue:**

**1) le quote acquisite con il versamento del premio unico iniziale possono essere riscattate:**

- decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza del contratto, in caso di assegnazione al contratto della Classe di sottoscrizione "A" o "B";
- decorso il terzo mese dalla data di decorrenza del contratto, in caso di assegnazione al contratto della Classe di sottoscrizione "C";
- in un qualsiasi momento in corso di contratto, in caso di assegnazione allo stesso della Classe di Sottoscrizione "T".

**2) le quote acquisite con gli eventuali versamenti di premi aggiuntivi possono essere riscattate:**

- decorso il dodicesimo mese dalla data di investimento di ogni singolo premio aggiuntivo, in caso di assegnazione al contratto della Classe di sottoscrizione "A" o "B";
- decorso il terzo mese dalla data di investimento di ogni singolo premio aggiuntivo, in caso di assegnazione al contratto della Classe di sottoscrizione "C";
- in un qualsiasi momento in corso di contratto, in caso di assegnazione allo stesso della Classe di Sottoscrizione "T".

**Il Contraente può richiedere il riscatto mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure inviando (con lettera raccomandata A.R. o tramite posta ordinaria) la richiesta sottoscritta dal Contraente unitamente a copia di un documento di identità valido a Eurovita S.p.A. - Ufficio Riscatti - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano.**

In conformità con quanto previsto dall'art. 1925 c.c. il Contraente può riscattare il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto.

Con il riscatto, l'Impresa procederà al disinvestimento delle quote dei fondi esterni il primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui abbia ricevuto la richiesta di riscatto del Contraente.

Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi possedute al momento del riscatto, per il valore unitario di ciascuna quota di ciascun fondo assegnato all'operazione, diminuito sia dei costi di riscatto sia dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto, di cui all'art. 21. Il valore della quota è assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", è assegnato il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal

mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

Il Contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale, sempreché il capitale maturato residuale non sia inferiore a Euro 1.500 e per un importo minimo non inferiore a Euro 500.

In caso di riscatto parziale, l'Impresa rimborserà al Contraente l'importo richiesto ed il contratto rimarrà in vigore per la quota non riscattata, ridotta dei costi di riscatto e delle eventuali imposte di legge.

L'Impresa effettua l'operazione di riscatto parziale disinvestendo le quote acquisite con i singoli premi, a partire dal premio con maggiore anzianità.

In tutti i casi in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione, l'Impresa si trovasse per motivazioni esogene ed in nessun modo imputabili o riconducibili alla stessa, nell'oggettiva condizione di non poter effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà al rimborso delle quote di tale/i fondo/i esterno/i.

Conseguentemente l'Impresa:

- in caso di richiesta di riscatto totale, liquiderà al Contraente esclusivamente il controvalore delle quote dei fondi esterni, diminuito dei costi di riscatto e delle eventuali imposte di legge, per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;

- in caso di richiesta di riscatto parziale, liquiderà al Contraente l'importo richiesto, disinvestendo esclusivamente le quote dei fondi esterni per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento. Eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto ridurranno la quota non riscattata e/o, nel caso non fosse possibile disinvestire le quote necessarie al raggiungimento di tali costi e imposte, ridurranno l'importo liquidato.

Nel caso in cui il controvalore delle quote dei fondi disinvestiti sia inferiore all'importo richiesto, l'Impresa liquiderà esclusivamente tale controvalore, diminuito di eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto.

A tal proposito, l'Impresa fornirà al Contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.

Successivamente, l'Impresa procederà tempestivamente al disinvestimento delle quote del/i fondo/i non liquidati ed al conseguente rimborso non appena sarà possibile per la stessa effettuare l'operazione di disinvestimento, salvo diversa precedente comunicazione contraria da parte del Contraente.

Eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto, saranno applicati conformemente a quanto già previsto per l'operazione di riscatto inizialmente richiesta (totale o parziale).

Il valore di riscatto verrà corrisposto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione di cui all'art. 12.

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, l'Impresa si riserva la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti da una richiesta di riscatto ricevuta dal Contraente in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate.

Il contratto non prevede valori di riduzione.

**Il Contraente può richiedere all'Impresa informazioni sul valore di riscatto ad un dato momento, inviando una richiesta scritta firmata al Servizio Clienti di Eurovita S.p.A. Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata [servizioclienti.eurovita@legalmail.it](mailto:servizioclienti.eurovita@legalmail.it). L'Impresa si impegna a fornire informazioni sul valore di riscatto del contratto entro venti giorni dal ricevimento della richiesta scritta da parte del Contraente.**

## ART. 9 - OPZIONI DI CONTRATTO

### 9.1 Rendite di opzione

Il Contraente può scegliere, a condizione che l'Assicurato abbia compiuto 50 anni di età e che siano trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, di convertire il valore di riscatto o una parte di esso in rendita, che si rivaluta annualmente, per soddisfare un'esigenza previdenziale.

Il Contraente potrà richiedere una delle seguenti opzioni di rendita:

- rendita vitalizia: la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita;
- rendita reversibile: la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita e successivamente alle persone designate dal Contraente;
- rendita certa e poi vitalizia: verrà corrisposta all'Assicurato una rendita certa per un periodo di 5 o 10 anni e successivamente verrà corrisposta una rendita vitalizia non reversibile finché l'Assicurato è in vita; nel caso in cui si verificasse il decesso dell'Assicurato nel periodo di corresponsione della rendita certa, la rendita verrà corrisposta alle persone designate dal Contraente per il periodo rimanente.

La suddetta scelta di conversione è esercitabile a condizione che l'importo minimo della rata calcolata su base annua sia almeno uguale a Euro 500.

La rendita annua vitalizia di opzione sarà corrisposta in rate trimestrali posticipate.

Il tasso di conversione della rendita sarà quello determinato alla data in cui l'Impresa riceva la richiesta di conversione sottoscritta dal Contraente ed è calcolato in funzione dell'età dell'Assicurato. Questa rivalutazione in nessun caso potrà implicare la riduzione dell'importo di rata raggiunto.

Nella fase di erogazione la rendita, in tutte le modalità di corresponsione sopra elencate, non potrà essere riscattata ed il contratto, in caso di rendita non reversibile, si riterrà estinto con il decesso dell'Assicurato.



## SEZIONE II - Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari

### ART. 10 - OBBLIGHI DI EUROVITA S.P.A.

La presente assicurazione viene assunta da Eurovita S.p.A. - di seguito denominata Eurovita - in base alle dichiarazioni rese e firmate dal Contraente nel Modulo di proposta e negli altri documenti costituenti parti essenziali del contratto. Gli obblighi di Eurovita risultano esclusivamente dai documenti e comunicazioni da essa firmate. Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

### ART. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

**Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.**

### ART. 12 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE

La documentazione necessaria per la liquidazione della polizza, a seguito degli eventi contrattualmente previsti (riscatto totale, riscatto parziale, esercizio dell'opzione in rendita, liquidazione del capitale assicurato a seguito del decesso dell'Assicurato) è elencata nelle tabelle pubblicate in calce al presente articolo.

Tale documentazione non sarà richiesta dall'Impresa qualora ne fosse già in possesso e risulti ancora in corso di validità. L'Impresa si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

La richiesta di liquidazione (modulo di richiesta pubblicato sul sito internet dell'Impresa [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it)), corredata dalla necessaria documentazione, deve essere inoltrata all'Impresa:

- tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice

*oppure*

- mediante lettera raccomandata A.R. (o anche posta ordinaria per i riscatti) indirizzata a: Eurovita S.p.A. - Ufficio Riscatti  
- Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano.

**Eurovita S.p.A. esegue il pagamento derivante dai propri obblighi contrattuali a favore dell'avente diritto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta, dopo l'accertamento delle condizioni previste per la liquidazione. Decorso tale termine, a favore dell'avente diritto sono dovuti gli interessi legali.**

	Eventi di liquidazione			
	Riscatto totale	Riscatto parziale	Decesso Assicurato	Opzione in rendita
Fotocopia del documento di identità del Contraente/esecutore per conto del Contraente	x	x		x
Fotocopia del codice fiscale del Contraente	x	x		x
Certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato	x (*)	x (*)		x (**)
Comunicazione sottoscritta dal Contraente indicante la tipologia di rendita scelta, la frequenza e la relativa modalità di pagamento				x
Fotocopia del documento di identità del codice fiscale dell'Assicurato (solo se diverso dal Contraente e/o del Beneficiario)				x
Atto notorio in originale o copia della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da pubblico ufficiale con relativa apposizione della marca da bollo (richiedibile anche presso il Comune di residenza) recante le seguenti informazioni: - se il defunto ha lasciato o meno testamento; - in presenza di testamento, copia autentica del testamento pubblicato ai termini di legge, e si dichiara che tale testamento è, per quanto a conoscenza del dichiarante, l'ultimo, valido e non impugnato; - in assenza di testamento, elenco degli eredi legittimi			x	
Copia del certificato o autocertificazione di esistenza in vita dei Beneficiari			x	
Copia del certificato di decesso dell'Assicurato			x	
Fotocopia del documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari;			x	
Nel caso di Beneficiario minorenne o incapace, copia del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi alla riscossione della somma dovuta			x	
Modulo dell'Impresa per l'identificazione e l'adeguata verifica del Contraente/Beneficiario, in originale	x	x	x	

(\*) richiesto dall'Impresa nel solo caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente e non abbia firmato il modulo di richiesta di riscatto

(\*\*) da inviare annualmente all'Impresa e per tutto il periodo di corresponsione della rendita.



Inoltre, nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario di polizza sia una persona giuridica, la predetta documentazione dovrà essere integrata con l'ulteriore documentazione di seguito indicata:

	Tipologia di Persona Giuridica			
	esercitante attività di impresa	NON esercitante attività di impresa	Società fiduciaria	Ente religioso
Visura Camerale valida entro 6 mesi	x		x	
Estratto o Certificato di iscrizione al Registro delle Persone Giuridiche		x		
Copia dello Statuto Sociale e/o Atto costitutivo e/o Regolamento		x		x
Copia del documento di identità e del codice fiscale in corso di validità della persona autorizzata ad eseguire l'operazione richiesta	x	x	x	x
Copia del documento di identità e del codice fiscale del titolare effettivo	x	x	x	x
Copia del documento di identità e del codice fiscale del legale rappresentante	x	x	x	x
In caso di modifiche alle deleghe e ai poteri e/o specimen di firma, Verbale di Assemblea o Consiliare contenente le modifiche/delibere intervenute	x	x	x	x
Riconoscimento dell'Ente da parte dell'Autorità Ecclesiastica a cui appartiene e autorizzazione del Ministero degli interni				x
Consenso del Consiglio degli Affari Economici o Licenza dell'Ordinario Diocesano o Licenza del Superiore Competente e dell'Ordinario Diocesano				x

### ART. 13 - PRESCRIZIONE

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano (Articolo 2952 del Codice Civile). L'Impresa è tenuta a devolvere ad un apposito Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).



### ART. 14 - CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

A condizione che il Contraente abbia sottoscritto il modulo di proposta unitamente all'Assicurato se persona diversa e sia stato versato regolarmente il relativo premio, il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente riceve il Documento di Polizza, che costituisce accettazione scritta della proposta da parte dell'Impresa.

La data di decorrenza del contratto (c.d. giorno di riferimento) coincide con il primo giorno lavorativo successivo a quello della data di disponibilità del premio da parte dell'Impresa, sempreché, entro il suddetto termine, Eurovita non abbia comunicato per iscritto al Contraente, con lettera raccomandata A.R., la non accettazione della proposta.

Nel caso in cui il Contraente sia una Società Fiduciaria, il contratto decorrerà e produrrà gli effetti, sempreché l'Impresa abbia già incassato il premio, il secondo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di ricevimento da parte della stessa dei dati identificativi del fiduciante e/o titolare effettivo (c.d. data di decorrenza). Nell'eventualità in cui l'Impresa non riceva tali dati nei successivi dieci giorni lavorativi dalla data di disponibilità del premio, la proposta d'assicurazione non potrà essere accettata e di conseguenza verrà restituito al Contraente l'intero premio versato.

L'Impresa comunicherà per iscritto, con lettera raccomandata A.R., al Contraente la non accettazione della proposta.

In caso di assegnazione al contratto della Classe di Sottoscrizione "T", la data di decorrenza del contratto coincide con il giorno di riferimento dell'operazione di riscatto del "vecchio contratto", sempreché l'Impresa non comunichi con lettera raccomandata A.R. al Contraente la propria non accettazione. La data di decorrenza del contratto coincide quindi con il giorno in cui vengono effettuate sia l'operazione di disinvestimento relativa al riscatto del "vecchio contratto", sia l'operazione di reinvestimento dell'importo netto riscattato nel nuovo contratto.

**L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il premio così come sottoscritto dal Contraente nel modulo di proposta, alle ore 24:00 della data di decorrenza indicata nel Documento di Polizza.**

### ART. 15 - REQUISITI SOGGETTIVI

L'età dell'Assicurato, nel momento in cui decorre e produce gli effetti il contratto di assicurazione, non potrà essere inferiore ai 18 anni e superiore agli 89. L'impresa si riserva la facoltà di derogare ai limiti di età minima e massima dell'Assicurato sopra indicati, a favore di una specifica richiesta scritta inviata dal Contraente direttamente all'Impresa di Assicurazione.

Il presente contratto può essere sottoscritto esclusivamente dal Contraente che abbia stabilito almeno la propria residenza o il proprio domicilio nel territorio italiano e che non sia in ogni caso domiciliato o residente in Stati Uniti, Canada, Giappone o Australia; nel caso in cui il Contraente perda i predetti requisiti in corso di contratto, eventuali richieste di operazioni di versamento di premi aggiuntivi e di *switch* saranno respinte dall'Impresa come eventuali adesioni ai servizi aggiuntivi ad eccezione del *Programma Cedola Periodica*, che consentirà esclusivamente operazioni di riscatto parziale o totale.

### ART. 16 - DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO

**Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta di Assicurazione dal momento della sua sottoscrizione fino alla data di conclusione del contratto.**

A tal fine deve inviare una comunicazione tramite raccomandata A.R. a Eurovita S.p.A., Via Frà Riccardo Pampuri, 13 20141 Milano. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, Eurovita provvede a restituire al Contraente il premio eventualmente già pagato.

**Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione.**

A tal fine deve inviare una comunicazione tramite raccomandata A.R. a Eurovita S.p.A., Via Frà Riccardo Pampuri, 13 20141 Milano. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24:00 del giorno di ricevimento della comunicazione di recesso da parte dell'Impresa.

L'Impresa, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso da parte del Contraente, rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi esterni al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto e al netto del controvalore delle quote relative all'eventuale Bonus di cui all'art. 1; si precisa che su tale controvalore l'Impresa ha già trattenuto la parte di premio a copertura del rischio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto nonché le spese sostenute per l'emissione del contratto.

Ai fini della determinazione del controvalore delle quote attribuite al contratto da restituire al Contraente, la conversione delle quote in somme da erogare viene effettuata il primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui sia stata ricevuta, da parte dell'Impresa, la richiesta di recesso del Contraente.

Il controvalore delle quote verrà determinato moltiplicando il numero delle quote detenute nel *giorno di riferimento* per il valore unitario di ciascuna quota di ogni fondo esterno assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

### ART. 17 - DURATA DEL CONTRATTO

Il presente contratto non ha né una durata minima né una durata prefissata. Il contratto si estingue al momento del suo riscatto o con il decesso dell'Assicurato.

### ART. 18 - PREMI

Il presente contratto prevede differenti *Classi di Sottoscrizione* che l'Impresa assegnerà al momento della firma del Modulo

di proposta, in funzione della provenienza delle somme da versare, a titolo di premio iniziale, nel contratto e in base alla misura e alla tipologia dei costi eventualmente scelta dal Contraente:

- *Classe di Sottoscrizione "A"*: riservata ai contratti con premio iniziale non derivante da "denaro fresco"; tale classe prevede penalità di riscatto applicate fino alla fine del 4° anno dalla data d'investimento di ciascun premio versato;
- *Classe di Sottoscrizione "B"* riservata ai contratti con premio iniziale derivante da "denaro fresco"; tale classe prevede penalità di riscatto applicate fino alla fine del 5° anno dalla data d'investimento di ciascun premio versato e il riconoscimento di un Bonus pari ad una maggiorazione del 3% del numero delle quote attribuite al contratto a seguito del versamento di ciascun premio;
- *Classe di Sottoscrizione "C"*: riservata ai contratti con premio iniziale non derivante da "denaro fresco"; tale classe prevede costi di gestione maggiorati rispetto alle precedenti classi e una penalità fissa di riscatto applicata fino alla fine del 1° anno dalla data di investimento di ciascun premio versato;
- *Classe di Sottoscrizione "T"*: riservata ai Contraenti già clienti di Eurovita S.p.A. che intendono versare il premio unico iniziale ed eventuali premi aggiuntivi nella medesima data di decorrenza del contratto, con somme derivanti dal riscatto totale di un prodotto di tipo Unit Linked a premio unico emesso dall'Impresa stessa (c.d. "vecchio contratto").

Per "denaro fresco" si intende l'apporto di nuovi capitali versati da parte del Contraente sul conto corrente presso il Gruppo Credem; tali capitali possono derivare da:

- assegni emessi da banche non appartenenti al Gruppo Credem;
- bonifici provenienti da istituti non appartenenti al Gruppo Credem;
- liquidità derivante da disinvestimenti di prodotti finanziari trasferiti da istituti non appartenenti al Gruppo Credem.

La *Classe di Sottoscrizione* assegnata al contratto è permanente e pertanto non potrà essere in nessun caso successivamente modificata.

### **Opzioni circa il premio da versare**

#### *Premio unico iniziale*

Il premio viene versato in un'unica soluzione. Tuttavia il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi successivamente alla data di conclusione del contratto.

In particolare, il contratto prevede, al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 25.000.

Per le sole Classi di sottoscrizione "A" e "B" l'importo del premio unico iniziale non potrà essere superiore a Euro 2.000.000. In caso di assegnazione al contratto della Classe di Sottoscrizione "T", il premio unico iniziale può derivare esclusivamente ed interamente dall'utilizzo dell'importo dal riscatto totale di un prodotto di tipo unit linked emesso dall'Impresa (c.d. "vecchio contratto"). In questa occasione, l'Impresa ha la facoltà di derogare l'importo minimo del premio iniziale indicato precedentemente. Pertanto il versamento del premio unico iniziale può avvenire esclusivamente per mezzo di pagamento effettuato in pari data con la liquidazione totale del "vecchio contratto".

L'importo del premio unico iniziale versato sul contratto sarà pari al valore netto riscattato derivante dal disinvestimento totale del "vecchio contratto".

**Nel caso in cui le quote dei fondi esterni possedute nel "vecchio contratto" siano state acquisite con diversi premi aventi differenti date di decorrenza/investimento, ne deriverà che una parte del valore netto riscattato potrebbe essere investito nel contratto anche in qualità di premio aggiuntivo, con data di investimento pari alla data di decorrenza del contratto.**

#### *Premi aggiuntivi*

Oltre al pagamento del premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 500 ciascuno, che l'Impresa investirà in quote di fondi esterni secondo la scelta del Contraente.

I versamenti di premi aggiuntivi, tuttavia, possono essere effettuati fino ad un'età massima dell'Assicurato di 89 anni e non oltre alla data di investimento del premio stesso (*giorno di riferimento*).

### **Modalità di pagamento**

Il pagamento dei premi, deve essere effettuato esclusivamente dal Contraente tramite le seguenti modalità.

Il premio unico iniziale e i premi aggiuntivi dovranno essere corrisposti tramite:

- bonifico bancario a favore di Eurovita S.p.A.;
- assegno bancario non trasferibile intestato a Eurovita S.p.A.;
- assegno circolare non trasferibile intestato a Eurovita S.p.A.;
- liquidazione totale di un contratto emesso da Eurovita S.p.A. (modalità prevista solo per il versamento del premio iniziale in un contratto con *Classe di Sottoscrizione "T"*);
- tutte le altre forme di pagamento previste e comunicate dall'Impresa.

L'Impresa non si fa carico delle spese amministrative gravanti direttamente sul Contraente relative alle suddette forme di pagamento.

### **Giorno di disponibilità**

In relazione al giorno di disponibilità del premio da parte dell'Impresa si forniscono le seguenti informazioni, invitando il Contraente a valutarle attentamente in sede di sottoscrizione del Modulo di proposta:

- *per i pagamenti effettuati tramite bonifico bancario*

il giorno di disponibilità del premio coincide con quello in cui l'Impresa dispone del premio per valuta ed ha anche conoscenza della relativa causale di pagamento;

- per i pagamenti effettuati tramite assegno bancario o assegno circolare

il giorno di disponibilità del premio coincide con quello in cui l'Impresa dispone del premio per valuta in base ai seguenti tempi di assegnazione:

- assegni dello stesso istituto: non sono attribuiti giorni di valuta;
- assegni di altri istituti: è attribuito 1 giorno di valuta.

L'Impresa deve avere la disponibilità del premio unico iniziale e dei premi aggiuntivi, il giorno lavorativo precedente il *giorno di riferimento* definito al successivo art. 23.

In caso di assegnazione al contratto della Classe di Sottoscrizione "T", il giorno di disponibilità del premio unico iniziale coincide con il giorno in cui viene effettuata l'operazione di disinvestimento relativa al riscatto del "vecchio contratto". L'Impresa deve avere la disponibilità del premio unico iniziale nel giorno di riferimento definito al successivo art. 23.

\*\*\*

L'Impresa comunica al Contraente per iscritto, tramite il Documento di Polizza, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote acquisite, l'ammontare del premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione. In corso di contratto l'Impresa, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, comunicherà altresì per iscritto una lettera di conferma dell'investimento successivamente ad ogni eventuale versamento di premio aggiuntivo. Il valore delle quote assegnato all'operazione è determinato nelle tempistiche e modalità indicate all'art. 23.

## **ART. 19 - MODALITÀ DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE**

L'Impresa assume per le operazioni relative all'investimento del premio, il valore unitario della quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, l'Impresa, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di assegnazione del valore quota relativa alla singola operazione.

Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix.

L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione al Contraente.

Il *giorno di riferimento* per le operazioni di investimento derivanti da versamento del premio unico iniziale coincide con il primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. "data di decorrenza"), così come indicato al precedente art. 14.

Nel caso in cui il Contraente sia una Società Fiduciaria, il giorno di riferimento per le operazioni di investimento derivanti dal versamento del premio unico iniziale coincide con il secondo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di ricevimento da parte della stessa dei dati identificativi del fiduciante e/o titolare effettivo (c.d. "data di decorrenza"), così come indicato al precedente art. 14.

In caso di assegnazione al contratto della Classe di Sottoscrizione "T", il giorno di riferimento per le operazioni di investimento derivanti da versamento del premio unico iniziale coincide con il giorno in cui viene effettuata l'operazione di disinvestimento relativa al riscatto dal "vecchio contratto", così come indicato al precedente art. 14.

Il *giorno di riferimento* per le operazioni di investimento derivanti da versamento dei premi aggiuntivi coincide con il primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. "data di investimento"), nel rispetto dei giorni di valuta indicati all'art. 18.

Alla data di decorrenza del contratto, secondo quanto disciplinato dall'art. 14, il premio viene investito - al netto delle spese di emissione del contratto - nelle quote di fondi esterni secondo le scelte effettuate dal Contraente, fermi restando i casi previsti all'art. 5.

Il numero delle quote dei fondi esterni da attribuire al Contraente si determina dividendo il/i premio/i versato/i dal Contraente - al netto, nel solo caso del premio unico iniziale, delle spese di emissione del contratto - per il valore unitario della quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno o, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, come meglio specificato al successivo art. 23.

L'importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nella polizza viene calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dal Contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dal Contraente nel contratto.

L'Impresa fornisce annualmente al Contraente, nell'estratto conto, le informazioni relative al prelievo effettuato.

## **ART. 20 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto si estingue per:

- esercizio del diritto di recesso;
- morte dell'Assicurato;

- esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

## ART. 21 - COSTI

### Costi gravanti direttamente sul Contraente

#### Costi gravanti sul premio

*Spese di emissione del contratto:* l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

In caso di assegnazione al contratto della *Classe di Sottoscrizione "T"*, l'Impresa non preleverà dal premio unico iniziale il costo fisso di Euro 60.

*Costi di caricamento:* il presente contratto non prevede costi di caricamento sul premio.

#### Costi relativi alle coperture assicurative

Con riferimento alla parte di premio che copre il rischio di mortalità previsto dal contratto (Art. 1 - Prestazioni Assicurate Principali), calcolata in funzione del premio versato e prelevata dal numero di quote attribuite al contratto, si rinvia al precedente art. 19 per il dettaglio del prelievo effettuato.

#### Costi di riscatto

*Penalità di riscatto:* in caso di riscatto totale il presente contratto prevede una penalità di riscatto definita in base alla *Classe di Sottoscrizione* assegnata al contratto.

Per la *Classe di sottoscrizione "A", "B" e "T"*: la penalità di riscatto è pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto; tale percentuale è definita in base alla *Classe di sottoscrizione* assegnata al contratto e in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto e, per le quote acquisite con i versamenti di premio aggiuntivi, dalla data di investimento degli stessi, come di seguito descritto:

Anni	Penalità di riscatto (% del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto)		
	Classe di Sottoscrizione "A"	Classe di Sottoscrizione "B"	Classe di Sottoscrizione "T"
0	non riscattabile	non riscattabile	10,00%
1	4,00%	6,00%	8,00%
2	3,00%	5,00%	6,00%
3	2,00%	4,00%	4,00%
4	0,00%	3,00%	2,00%
5	0,00%	0,00%	1,00%
6 e oltre	0,00%	0,00%	0,00%

Allo stesso modo anche in caso di riscatto parziale, l'Impresa applicherà una penalità di riscatto, pari ad una percentuale dell'importo disinvestito dal Contraente, secondo le medesime modalità descritte per il riscatto totale.

Per la *Classe di Sottoscrizione "C"*: la penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui tale operazione venga eseguita nei primi 12 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

*Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:* tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dal Contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

#### Costi per switch

Il presente contratto non prevede costi per le operazioni di switch.

### Costi che gravano indirettamente sul Contraente

#### Remunerazione dell'Impresa

*Costi relativi all'Attività di gestione periodica e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa*

Il presente contratto prevede l'applicazione di una commissione per l'Attività di gestione periodica e l'Attività di salvaguardia del contratto descritte al precedente art. 5.

La commissione di gestione prevista è pari ad una percentuale definita in base alla *Classe di sottoscrizione* assegnata al contratto e variabile in base alla macro-categoria di appartenenza di ciascun fondo, del numero totale delle quote possedute dal Contraente. Tale commissione è calcolata su base annua ed è applicata e prelevata mensilmente mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto.

Macro-categorie	Commissione per l'attività di gestione (% su base annua)		
	Classe di Sottoscrizione "A" e "B"	Classe di Sottoscrizione "C"	Classe di Sottoscrizione "T"
Fondi Flessibili	2,70%	2,80%	3,25%
Fondi Azionari	2,70%	2,80%	3,25%
Fondi Bilanciati	2,50%	2,60%	3,25%
Fondi Obbligazionari	2,30%	2,40%	3,25%
Fondi Liquidità	1,90%	2,00%	3,25%

#### *Programma Stop Loss*

In caso di sottoscrizione del servizio opzionale *Programma Stop Loss*, il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Il prelievo avviene quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del prelievo, diminuiscono. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte del Contraente. Si specifica che tale costo non sarà applicato né prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nel Fondo Target Liquidità, fino ad un'eventuale successiva richiesta di switch da parte del Contraente. In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi per l'attività di gestione di cui sopra.

#### *Programma Periodico di Investimento*

In caso di sottoscrizione del servizio opzionale *Programma Periodico di Investimento*, il costo del predetto servizio è prelevato in occasione di ogni operazione di switch periodica effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Il costo è pari a Euro 2 per operazione, come dettagliato nella tabella seguente:

frequenza	Costo totale (max)			
	Durata 1 mese	Durata 6 mesi	Durata 12 mesi	Durata 24 mesi
settimanale	Euro 8	Euro 52	Euro 104	-
mensile	-	Euro 12	Euro 24	Euro 48

Con riferimento ai singoli i fondi componenti l'asset di destinazione o presenti in polizza a seguito di eventuali operazioni di versamento di premi aggiuntivi, si specifica che sono inoltre applicati i costi per l'attività di gestione di cui sopra.

#### *Programma di Ribilanciamento Automatico*

In caso di adesione al servizio opzionale e aggiuntivo *Programma di Ribilanciamento Automatico* è previsto un costo fisso, applicato in occasione di ogni operazione di ribilanciamento effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Tale costo è pari a Euro 2 e viene prelevato dal controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente sempreché l'operazione abbia avuto effetto.

#### *Programma Cedola Periodica*

In caso di adesione al servizio opzionale e aggiuntivo *Programma Cedola Periodica* è previsto un costo fisso, applicato in occasione di ogni erogazione di cedola effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Tale costo è pari a Euro 3 e viene prelevato dal controvalore delle quote dei fondi esterni possedute dal Contraente al momento del disinvestimento delle quote e sempreché l'operazione abbia avuto effetto.

#### *Costo collegato all'attività di acquisto/vendita dell'"ETF" (Exchange Traded Fund)*

E' prevista l'applicazione di un ulteriore costo, in termini percentuali, per ogni operazione di investimento e/o disinvestimento di quote relative ai fondi esterni di tipo "ETF", ad esclusione di:

- operazioni realizzate su iniziativa esclusiva dell'Impresa;
- operazioni non riconducibili ad eventi esogeni;
- operazioni non riconducibili a scelte del Contraente.

Tale costo è pari allo 0,07% del controvalore delle quote relative ai fondi esterni di tipo "ETF" investite e/o disinvestite e sarà prelevato mensilmente dal numero totale delle quote possedute dal Contraente.

#### *Remunerazione della Società di Gestione/della Sicav*

I costi gravanti sui fondi esterni sono rappresentati sinteticamente nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione "Elenco dei fondi oggetto di investimento" e dettagliatamente descritti nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

## **ART. 22 - MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI**

Nel caso in cui il Contraente sia registrato all'Area web riservata ai clienti ed abbia richiesto l'invio della documentazione in formato elettronico, è previsto uno sconto del 100% del costo relativo al *Programma Periodico di Investimento*, *Programma di Ribilanciamento Automatico* nonché del costo relativo al *Programma Stop Loss*.

Nel caso in cui il Contraente sia registrato all'Area web riservata ai clienti ed abbia richiesto l'invio della documentazione in formato elettronico, è previsto uno sconto del costo fisso previsto dal *Programma Cedola Periodica*; a fronte di tale sconto verrà applicato, in occasione di ogni erogazione di cedola effettuata dall'Impresa, un costo fisso pari a Euro 1.

Il soggetto distributore può inoltre concedere in fase di collocamento agevolazioni in forma di riduzione fino al 100% delle spese di emissione del contratto e/o dei costi di riscatto, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa.

In caso di assegnazione al contratto della *Classe di Sottoscrizione "T"*, il soggetto distributore può concedere in fase di collocamento, agevolazioni finanziarie in forma di riduzione a base percentuale delle commissioni di gestione e penalità di



riscatto, secondo le modalità concordate tra il soggetto distributore e l'Impresa e dettagliate nel Documento Informativo per operazioni di trasformazioni relativo al tipo di operazione eseguita.

Tali agevolazioni hanno i seguenti massimali:

Aliquota massima di sconto	
Commissione di gestione	80%
Penalità di riscatto	100%

## ART. 23 - DETERMINAZIONE DEL VALORE QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO

### Determinazione del valore unitario della quota

Il valore unitario della quota di ciascun fondo esterno, ad eccezione dei fondi esterni di tipo "ETF", è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi dei singoli fondi esterni.

Il valore della quota è pubblicato sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

Il valore unitario della quota di ciascun fondo esterno di tipo "ETF" è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed equivale al "prezzo di riferimento" determinato dalle negoziazioni nel mercato ETFplus di Borsa Italiana.

Il "prezzo di riferimento" viene pubblicato quotidianamente per ogni fondo esterno di tipo "ETF" sul sito [www.borsaitalia-na.it](http://www.borsaitalia-na.it) e sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

### Valorizzazione della polizza

Il contratto è valorizzato in Euro. La valorizzazione della polizza ad una determinata data è effettuata sulla base degli ultimi valori unitari della quota disponibili per ciascun fondo esterno collegato.

Nel caso in cui il fondo esterno abbia valuta di denominazione diversa dall'Euro, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, l'Impresa converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di assegnazione del valore della quota relativa alle singole operazioni, come definito al successivo paragrafo "Giorno di riferimento delle operazioni di investimento e di disinvestimento e valore delle quote assegnato alle operazioni".

Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix.

L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione al Contraente.

### Giorno di riferimento delle operazioni di investimento e di disinvestimento e valore delle quote assegnato alle operazioni

L'Impresa effettua gli ordini per le operazioni di investimento e di disinvestimento delle quote dei fondi esterni previste dal presente contratto, salvo diversa specifica indicazione da parte dell'Impresa, quotidianamente, in ogni giorno lavorativo previsto dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro Imprese di Assicurazione, definito "giorno di riferimento".

In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il *giorno di riferimento* viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente al Contraente, tramite comunicazione sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it) ed informando la Società distributrice.

L'Impresa effettua le operazioni di investimento e disinvestimento nel *giorno di riferimento*, sulla base del valore unitario delle quote di ciascun fondo esterno assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav o, nel caso di fondi esterni di tipo "ETF", sulla base del valore unitario delle quote che equivale al "prezzo di riferimento", come determinato dal mercato ETFplus di Borsa Italiana.

Il valore delle quote con cui sono effettuate le operazioni di investimento e disinvestimento è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi dei singoli fondi esterni purché compatibile con i processi operativi dell'Impresa o, nel caso di Exchange Traded Funds, determinato dal mercato ETFplus di Borsa Italiana, ed indicato nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento", alla colonna "Valore quota assegnato" in allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Tali tempistiche potrebbero comunque subire variazioni nel corso della durata contrattuale e le Società di Gestione/Sicav potrebbero prevedere la determinazione di valori quota in giornate differenti da quanto indicato nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento". In tali casi (es. in caso di giorno non lavorativo per la Società di Gestione/Sicav o di non disponibilità del valore della quota per cause non imputabili all'Impresa), l'Impresa, laddove possibile, assegnerà all'operazione il primo valore unitario delle quote disponibile.

Si precisa che, in tutti i casi in cui l'Impresa, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sé imputabili o riconducibili, si trovasse nell'impossibilità di eseguire le operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto, la stessa non procederà al disinvestimento delle quote del fondo/i esterno/i.

A titolo esemplificativo, ma non esaustivo, di seguito sono elencate alcune motivazioni rientranti nella suddetta casistica: assenza del calcolo del valore della quota del fondo esterno o sospensione dello stesso alle negoziazioni per autonome decisioni della Società di gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza, cause di forza maggiore.

## ART. 24 - COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE

Eurovita comunica per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire nel corso della durata contrattuale, qualora gli elementi essenziali del contratto subiscano variazioni a seguito della sottoscrizione di clausole aggiuntive, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

Eurovita si impegna inoltre a comunicare annualmente le informazioni relative a:

- numero di quote assegnate al contratto
- controvalore delle quote
- dettaglio dei premi versati e investiti

- numero e controvalore delle quote trasferite o di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch
- numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento
- numero delle quote trattenute per commissioni di gestione, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione.

## **ART. 25 - BENEFICIARI**

Il Contraente designa i Beneficiari del capitale assicurato in fase di sottoscrizione del Modulo di proposta e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

Ai fini e per gli effetti del presente contratto, in assenza della predetta designazione in fase di sottoscrizione del prodotto, per Beneficiari si intenderanno gli eredi. Resta comunque la facoltà del Contraente di designare successivamente i Beneficiari di polizza e di modificarli o revocarli in qualsiasi momento secondo quanto previsto agli artt. 1920 e segg. del Codice Civile e al presente articolo.

La revoca tuttavia non può essere fatta dagli eredi dopo la morte del Contraente né dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio (e l'Impresa ne ha ricevuto comunicazione per iscritto). Se il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il Beneficiario ha dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio. In tali casi le operazioni di riscatto, adesione al Programma Cedola Periodica e pegno richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione di beneficio e le sue eventuali modifiche e/o revoche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta indirizzata all'Impresa e sottoscritta in originale dal Contraente, o disposte per testamento.

Il Soggetto designato in caso di erogazione delle "cedole" a fronte dell'adesione al Programma Cedola Periodica è il Contraente stesso.

Non è consentito designare quale Beneficiario l'Intermediario.

## **ART. 26 - PRESTITI**

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

## **ART. 27 - CESSIONE**

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal contratto secondo quanto disposto dall'art.1406 c.c..

Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta cessione, e ne ha quindi conoscenza.

L'Impresa ha l'obbligo di procedere all'annotazione relativa alla cessione del contratto sul Documento di Polizza o su Appendice.

L'Impresa può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto secondo quanto disposto dall'art. 1409 c.c.

## **ART. 28 - PEGNO**

Il Contraente ha la facoltà di dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto. Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione di pegno accompagnata dalla dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario designato in modo irrevocabile.

Contestualmente l'Impresa ha l'obbligo di annotare sul Documento di Polizza o su appendice la relativa costituzione in pegno.

Dal momento della ricezione dell'atto di pegno, l'Impresa si atterrà alle condizioni indicate nel medesimo e, in ogni caso, non farà luogo ad alcun pagamento se non previo benestare scritto del creditore pignoratizio.

Ai sensi dell'art. 2805 c.c. l'Impresa può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che gli spetterebbero verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

## **ART. 29 - LEGGE DEL CONTRATTO**

Il Contratto è regolato dalla legge italiana. Le parti tuttavia possono convenire di assoggettare il contratto alla legislazione di un altro Stato, salvi i limiti derivanti dall'applicazione di norme imperative.

## **ART. 30 - FORO COMPETENTE**

A norma di quanto previsto dall'articolo 33 del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 ("Codice del consumo, a norma dell'art. 7 della legge 29 luglio 2003, n. 229") la sede del Foro Competente per qualsiasi controversia inerente il contratto, è quella di residenza o domicilio elettivo del consumatore (Contraente, Assicurato o Beneficiari).

## **ART. 31 - TASSE ED IMPOSTE**

Le tasse e le imposte relative al presente contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

## **ART. 32 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTABILITÀ**

Ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute dall'Impresa al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

## **ART. 33 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

Al momento della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio nei confronti dell'Impresa. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art. 1920 c.c.).

## **ART. 34 - REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO**

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono redatte in lingua italiana.

## INFORMATIVA PER L'ACCESSO ALL'AREA RISERVATA CLIENTI (REGOLAMENTO IVASS 41 DEL 2 AGOSTO 2018)

In applicazione del Regolamento IVASS n. 41/2018, Eurovita S.p.A. (di seguito l' "Impresa") informa il Contraente che è disponibile sul proprio sito internet [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it) l'Area riservata ai clienti.

La registrazione e l'accesso all'area riservata ai clienti sono completamente gratuiti e il Contraente può registrarsi o collegarsi in qualsiasi momento e da qualunque postazione con accesso internet.

L'Impresa garantisce la tutela della riservatezza e la protezione dei dati e delle informazioni rese disponibili nell'area dedicata ai clienti.

Dall'Area clienti, il Contraente potrà accedere ai servizi forniti dall'Impresa sulla sua posizione assicurativa, in particolare potrà monitorare i propri investimenti e lo stato dei pagamenti dei premi, conoscere la valorizzazione aggiornata del contratto, verificare tutti i dettagli delle singole operazioni effettuate, ricevere in tempo reale tutte le comunicazioni inviate dall'Impresa, consultare le Condizioni di Assicurazione sottoscritte e visualizzare i propri dati personali.

Nel caso in cui il Contraente decidesse di registrarsi all'Area clienti e accedere ai servizi offerti, potrà collegarsi direttamente al sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it), accedere all'Area Clienti, cliccare su "Registrati", inserire i dati richiesti (Codice fiscale/Partita IVA e numero di polizza\*) e seguire la procedura indicata.

In fase di "registrazione" il cliente sceglie una username e una password, indica il proprio indirizzo di posta elettronica, presta il consenso al trattamento dei dati personali e accetta le Condizioni Generali di Registrazione.

Una volta terminata la registrazione, il Contraente riceverà nella sua casella di posta elettronica, una e-mail con il link per l'attivazione del proprio profilo utente e la successiva conferma della registrazione da parte dell'Impresa, insieme al riepilogo delle credenziali di accesso.

Solo successivamente potrà accedere, in tutta sicurezza e con un semplice click, a tutte le informazioni relative alla sua polizza.

Registrandosi all'Area clienti, il Contraente fornisce il proprio consenso a inviargli **le comunicazioni in corso di contratto in formato elettronico anziché cartaceo**, salvo quanto previsto dalla normativa vigente.

Resta la facoltà per il Contraente di richiedere all'Impresa l'invio dell'informativa in corso di contratto su supporto cartaceo.

Si evidenzia che il predetto consenso potrà essere revocato in ogni momento, dandone espressa comunicazione all'indirizzo [areaclienti@eurovita.it](mailto:areaclienti@eurovita.it).

Tale revoca comporterà la riattivazione automatica dell'invio in formato cartaceo.

Nel caso in cui il Contraente si registri all'Area clienti sono previste delle agevolazioni finanziarie sui servizi opzionali e aggiuntivi offerti eventualmente dal contratto. Per maggiori dettagli si rinvia alle Condizioni di Assicurazione sottoscritte.

**In caso di difficoltà di accesso o di consultazione all'area riservata potrà rivolgersi al servizio gratuito di assistenza fornito dall'Impresa cliccando sul link "Serve Aiuto" e compilando il form dedicato o, in alternativa utilizzando il seguente contatto email: [areaclienti@eurovita.it](mailto:areaclienti@eurovita.it).**

\* Il numero di Polizza è indicato nel Documento di polizza inviato dall'impresa al domicilio del cliente.

## Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 (Regolamento generale sulla protezione dei dati c.d. "GDPR").

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Regolamento"), ed in relazione ai dati personali (da intendersi come qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile) che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, Eurovita S.p.A. (di seguito la "Società"), i cui elementi identificativi sono sotto indicati, è tenuta a fornirLe alcune informazioni.

### 1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative<sup>1</sup>

Al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, nonché gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge, la Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti<sup>2</sup> e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge<sup>3</sup> - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

**Dati sensibili e giudiziari** - Il consenso che Le chiediamo riguarda anche le eventuali categorie particolari di dati ("dati sensibili")<sup>4</sup> strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela ("dati giudiziari")<sup>5</sup>, è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale previste dal Regolamento per la protezione dei dati personali.

**Consenso** - Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

**Acquisizione dati personali dalla banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore** - Poiché i dati personali necessari a fornirLe i servizi di cui al punto numero 1. sono già presenti nella banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore dei servizi e/o prodotti assicurativi, la Società, al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, acquisirà tramite procedura informatica tali dati dalla banca dati di cui sopra.

**Consenso per l'acquisizione dati dall'intermediario** - Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per l'acquisizione dei suoi dati dalle basi dati dell'intermediario per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

**Ambito di circolazione "interna" dei dati a fini assicurativi** - I dati possono essere utilizzati da personale della Società cui è stato assegnato uno specifico ruolo ed a cui sono state impartite adeguate istruzioni operative al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati stessi. I Suoi dati personali saranno resi accessibili solo a coloro i quali, all'interno dell'organizzazione aziendale, ne abbiano necessità a causa della propria mansione o posizione gerarchica.

**Responsabili del trattamento** - Potranno utilizzare i dati anche entità terze che svolgono attività strumentali per conto della Società, queste ultime agiscono in qualità di responsabili e/o incaricati del trattamento e sotto la direzione ed il controllo della Società (v. nota 6).

**Comunicazione a terzi della catena assicurativa** - Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti come autonomi titolari appartenenti al settore assicurativo - come per la redistribuzione del rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione - o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica. Tali soggetti operano in Italia o all'estero - sia in paesi UE che in paesi extra UE - come autonomi titolari, così costituiscono la c.d. "catena assicurativa"<sup>6</sup>. In tal caso, l'attività di trattamento è oggetto di specifiche garanzie di protezione dei dati mediante l'adozione di clausole contrattuali ad hoc.

**Trasferimento di dati all'estero per finalità assicurativa** - Dato il carattere internazionale delle attività assicurative, i Suoi dati potranno essere trasmessi all'estero e trattati da entità terze, situate sul territorio dell'Unione europea e in paesi extra-UE; in tali circostanze, i trasferimenti sono indirizzati ad entità terze che agiscono in totale autonomia come autonomi titolari del trattamento oppure sono effettuati per l'esecuzione di attività strumentali per conto del Titolare svolte da entità che agiscono in qualità di responsabili del trattamento (v. nota 6). In entrambi i casi il trasferimento estero dei dati è oggetto di specifiche garanzie a protezione dei dati personali mediante l'adozione di clausole contrattuali ad hoc.

**Consenso per la catena assicurativa** - Il consenso che Le chiediamo di esprimere riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo ad Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - [privacy@eurovita.it](mailto:privacy@eurovita.it).

Natura del conferimento dei dati e consenso - Precisiamo che senza i Suoi dati ed il Suo consenso non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati. Quindi, in relazione a questa specifica finalità, il suo consenso è presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.

### 2. Trattamento dei dati personali per finalità commerciali

Per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di Suo

interesse (es. rinnovo di polizze), vorremmo avere l'opportunità di stabilire con Lei un contatto. Pertanto, Le chiediamo di esprimere il consenso facoltativo per il trattamento di Suoi dati non sensibili per attività commerciali di servizi e/o prodotti riconducibili alla "catena assicurativa", contattandola attraverso canali automatizzati (email, SMS, MMS, fax, chiamate senza operatore) o canali tradizionali (telefonate da parte di un operatore o invio postale). Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti appartenenti alla "catena assicurativa" come autonomi titolari con l'adozione di adeguate garanzie contrattuali<sup>7</sup>: il Suo specifico consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti. Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati.

### **3. Categorie di dati trattati**

I dati personali che La riguardano e che saranno oggetto del trattamento per le finalità indicate nei punti precedenti, rientrano nelle seguenti categorie:

- dati personali<sup>8</sup>;
- dati personali particolari (c.d. sensibili)<sup>9</sup>;
- dati economici.

### **4. Modalità del trattamento dei dati**

I dati sono trattati<sup>10</sup> dalla Società – titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati in Italia o all'estero – in Paesi della UE o fuori della UE e, in questo caso, con adeguate garanzie contrattuali - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella Società, i dati sono trattati solo da dipendenti e collaboratori adeguatamente formati nell'ambito delle specifiche funzioni assegnate e in conformità delle dettagliate istruzioni ricevute dal Titolare, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati trattati; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati e/o trasferiti. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di attività di intermediazione assicurativa a favore della Società oppure di natura tecnica od organizzativa<sup>11</sup>, agendo come responsabili e/o incaricati del trattamento sotto la direzione e il controllo della Società nella sua qualità di Titolare; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati in qualità di titolari autonomi. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, quindi, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può conoscerlo agevolmente e gratuitamente chiedendolo ad Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - [privacy@eurovita.it](mailto:privacy@eurovita.it), ove potrà conoscere anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

### **5. Diffusione dei dati**

I dati personali non sono soggetti a diffusione per finalità diverse da quelle indicate nella presente informativa.

### **6. Conservazione dei dati**

I Suoi dati personali saranno conservati per il tempo strettamente necessario alle finalità descritte nella presente informativa, per l'espletamento dei conseguenti obblighi di legge e nei limiti dei termini prescizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto instaurato con la nostra Società. Trascorso tale termine i Suoi dati saranno cancellati e/o distrutti.

### **7. Diritti dell'Interessato**

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la portabilità o la limitazione di trattamento, nei casi previsti dalla legge, e di opporsi al loro trattamento salvo il caso di un legittimo interesse dei singoli titolari<sup>12</sup>. Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati e/o trasferiti o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro addetto per il riscontro con gli interessati, presso Eurovita S.p.A., - Privacy - via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - [privacy@eurovita.it](mailto:privacy@eurovita.it)<sup>13</sup>. Con le predette modalità potrà, in qualsiasi momento, revocare il consenso prestato senza che la revoca pregiudichi la legittimità del trattamento effettuato in precedenza. Le ricordiamo, infine, che ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i Suoi diritti non siano stati rispettati o che non abbia ricevuto riscontro alle Sue richieste secondo legge.

### **8. Titolare e responsabili del trattamento dei dati**

Titolare del trattamento è Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - [privacy@eurovita.it](mailto:privacy@eurovita.it).

### **9. Data Protection Officer**

La Società si avvale di un responsabile per la protezione dei dati personali (anche noto come Data Protection Officer "DPO"). Il DPO può essere contattato tramite il seguente canale di comunicazione: [dpo@eurovita.it](mailto:dpo@eurovita.it).

## Note

<sup>1</sup>La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

<sup>2</sup> Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 6).

<sup>3</sup> Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

<sup>4</sup> Cioè dati di cui all'art. 9 del Regolamento, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.

<sup>5</sup> Ad esempio: dati relativi alle condanne penali e ai reati o connesse misure di sicurezza e a procedimenti giudiziari o indagini.

<sup>6</sup> Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati personali possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); a legali, medici e consulenti tecnici in genere; a società di servizi ad esempio quelle a cui siano affidati la gestione amministrativa dei contratti, la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri nonché società di servizi informatici o di archiviazione; a organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; a IVASS, CONSAP, CONSOB ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario Centrale Infortuni); a organi di vigilanza, a Camere di Commercio, nonché ad altri enti pubblici e alla Pubblica Amministrazione in genere; ad associazioni di categoria in genere; ai familiari dell'interessato e agli aventi causa; a banche, ad agenzie per il recupero dei crediti, a società investigative e a società preposte ad accertamenti patrimoniali o all'acquisizione di informazioni sui debitori;

a) inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), nonché a pubbliche amministrazioni ai sensi di legge, nonché a terzi per la fornitura di servizi, quali ad esempio servizi informatici o di servizi di imbustamento e smistamento di corrispondenza ed archiviazione, e del servizio di assistenza e/o informazione commerciale ai Clienti, effettuato anche tramite strutture esterne di call center;

b) i dati possono essere comunicati ad altre società, e, in particolare, ad altre imprese di assicurazione, appartenenti al medesimo Gruppo Assicurativo quali autonomi titolari del trattamento ai fini dell'esecuzione di adempimenti informativi imposti da disposizioni normative o regolamentari o conseguenti alla conclusione o all'esecuzione dei contratti in essere con l'Interessato. La presente informativa integra, per quanto attiene i dati acquisiti in relazione al presente contratto, l'informativa resa dagli altri titolari del trattamento.

<sup>7</sup> I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

<sup>8</sup> Dati identificativi e di contatto (quali, a titolo di esempio, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo, contatti telefonici, residenza, domicilio).

<sup>9</sup> Nella fattispecie della presente, dati personali attinenti alla salute fisica o mentale di una persona fisica, compresa la prestazione di servizi di assistenza sanitaria, che rivelano informazioni relative al suo stato di salute.

<sup>10</sup> Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 2 del Regolamento: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento, modificazione, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

<sup>11</sup> Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 6).

<sup>12</sup> Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 15-22 del Regolamento. La cancellazione riguarda i dati trattati in violazione di legge o in caso di revoca del consenso e quando non sussistono altri fondamenti di legalità per il trattamento. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione non può esercitarsi in presenza di motivi legittimi e prevalenti del titolare o qualora contrasti col diritto di difesa in giudizio.

<sup>13</sup> L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa. L'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento è conoscibile in modo agevole anche nel sito internet.



<b>Assicurato</b>	Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può anche coincidere con il Contraente.
<b>Benchmark</b>	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.
<b>Beneficiario</b>	Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
<b>Capitale assicurato</b>	L'importo che l'Impresa liquida al/i Beneficiario/i in caso di decesso dell'Assicurato.
<b>Capitale investito</b>	Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero in OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.
<b>Capitale maturato</b>	Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.
<b>Capitale nominale</b>	Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.
<b>Categoria</b>	La categoria del fondo interno/OICR/linea è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.
<b>Classe</b>	Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.
<b>Clausola di riduzione</b>	Facoltà del Contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite - eventuali - clausole contrattuali.
<b>Combinazioni libere</b>	Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.
<b>Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee)</b>	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.
<b>Commissioni di gestione</b>	Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del fondo interno ovvero mediante cancellazione di quote dei contratti collegati a OICR/linee per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. In genere, sono espresse su base annua.
<b>Commissioni di incentivo (o di performance)</b>	Commissioni riconosciute al gestore del fondo interno/OICR/linea per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del fondo interno/OICR/linea in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo interno/OICR/linea e quello del benchmark.
<b>Composizione del fondo</b>	Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.
<b>Contraente</b>	Il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'Assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.
<b>Controvalore delle quote</b>	Il capitale ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto.
<b>Conversione (c.d. Switch)</b>	Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/ azioni di fondi interni/OICR/linee sottoscritti/e e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/ linee.
<b>Copertura assicurativa</b>	Il riconoscimento della prestazione assicurata al verificarsi dell'evento previsto dal contratto di assicurazione (es. decesso dell'Assicurato).
<b>Costi di caricamento</b>	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

<b>Costi delle coperture assicurative</b>	Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.
<b>Destinazione dei proventi</b>	Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.
<b>Documento di Polizza</b>	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
<b>Durata del contratto</b>	Periodo durante il quale il contratto è efficace.
<b>Duration</b>	Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.
<b>Età dell'Assicurato</b>	L'età dell'Assicurato ad una data generica è pari al numero degli anni compiuti.
<b>Fondi comuni d'investimento (aperti)</b>	Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono, in ogni momento e su richiesta, a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).
<b>Fondo armonizzato</b>	Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato, ai sensi della legislazione comunitaria, ad una serie di regole comuni, (società di gestione, politiche di investimento e documentazione di offerta), allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.
<b>Fondo di fondi</b>	Fondo interno il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR (c.d. OICR target).
<b>Fondo interno</b>	Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno dell'Impresa e gestito separatamente dalle altre attività dell'Impresa stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto degli eventuali costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).
<b>Fondo non armonizzato</b>	Fondo d'investimento di diritto italiano non assoggettato alla legislazione comunitaria ma autorizzato dalle competenti autorità nazionali oppure fondo o SICAV di diritto estero che ha ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzato in Italia.
<b>Gestione a benchmark di tipo attivo</b>	Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del fondo interno/OICR/linea è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".
<b>Gestione a benchmark di tipo passivo</b>	Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.
<b>Giorno di riferimento</b>	Giorno lavorativo di riferimento per le operazioni di investimento e disinvestimento delle quote dei fondi collegati al contratto.
<b>Leva finanziaria</b>	Effetto in base al quale risulta amplificato l'impatto sul valore del portafoglio delle variazioni dei prezzi degli strumenti finanziari in cui il fondo è investito. La presenza di tale effetto è connessa all'utilizzo di strumenti derivati.
<b>Mercati regolamentati</b>	Per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98.
<b>Modulo di proposta</b>	Modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
<b>OICR</b>	Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.
<b>Premio periodico</b>	Premio che il Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dal Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Assicurazione, esso è anche detto premio ricorrente.
<b>Premio unico</b>	Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.
<b>Premio versato</b>	Importo versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto unit linked. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero

del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

<b>Prodotto Unit linked</b>	Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR - che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito - e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.
<b>Quota</b>	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.
<b>Rating o merito creditizio</b>	E' un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB (Standard & Poor's e Fitch-IBCA)].
<b>Recesso</b>	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
<b>Regolamento del Fondo</b>	Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.
<b>Rendimento</b>	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.
<b>Revoca della proposta</b>	Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).
<b>Riscatto</b>	Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.
<b>Rischio demografico</b>	Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del Contraente o dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.
<b>SICAV</b>	Società di investimento a capitale variabile, dotata di personalità giuridica propria, assimilabile ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differente dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato dal capitale della Società ed è costituito da azioni anziché quote.
<b>Società di Gestione</b>	Si indicano sia le Società di diritto italiano (SGR) a cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti, sia le Società di diritto estero.
<b>Spese di emissione</b>	Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto unit linked.
<b>Strumenti finanziari derivati</b>	E' derivato quello strumento il cui prezzo dipende da quello di un investimento sottostante. Tra i derivati si includono i future, i warrant, gli swap e le opzioni.
<b>Supporto durevole/duraturo</b>	Qualsiasi strumento che permetta al Contraente di memorizzare e conservare le informazioni a lui personalmente dirette, in modo che possano esser agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse, e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni memorizzate. Possono esser considerati supporti durevoli i dischetti informatici, i CD-Rom, i DVD, il disco fisso del computer del Contraente che tiene in memoria i messaggi di posta elettronica e i siti internet che soddisfino i criteri di cui alla definizione di supporto durevole (ad esempio i siti che permettono al Contraente di conservare messaggi a lui diretti

	dall'azienda in una casella personale o comunque dotati di un'area riservata contenente la documentazione purché siano rispettati i requisiti di accesso permanente e agevole).
<b>Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea</b>	La tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea 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 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 fondi interni/OICR /linee 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 fondi interni/OICR /linee 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.
<b>Track record</b>	Serie storica dei rendimenti che un fondo ha ottenuto in passato.
<b>Transfer Agent</b>	Società incaricata delle pratiche di sottoscrizione, rimborso e conversione delle quote di OICR, della conservazione del Registro dei sottoscrittori, della consegna e del controllo dell'invio di dichiarazioni, relazioni, avvisi e altri documenti ai sottoscrittori degli OICR.
<b>Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)</b>	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.
<b>Valore della quota/azione (c.d. uNAV)</b>	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.
<b>Value at Risk (VaR)</b>	Indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito.
<b>Volatilità</b>	Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.
<b>Volatilità media annua</b>	Indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno/OICR stesso in un determinato periodo di tempo.

Allegato alle Condizioni di Assicurazione  
Data di validità: 13 luglio 2020

Vengono di seguito elencate le attività finanziarie che possono essere sottoscritte per la scelta di investimento del presente contratto.

Gli OICR (fondi esterni) oggetto di investimento del presente contratto sono suddivisi per Società di Gestione/Sicav di appartenenza e, in secondo luogo, per Categoria di investimento. Gli Etf vengono evidenziati attraverso un asterisco posto a fianco del codice identificativo.

Per ogni fondo esterno sono indicati:

- il codice identificativo attribuito da Eurovita S.p.A. ("Codice");
- L'ISIN di riferimento ("ISIN");
- la denominazione ("Denominazione");
- la Macro Categoria di appartenenza ("Categoria");
- la Gamma utilizzata ai fini dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto ("Gamma");
- la Classe di rischio definita dall'Impresa come di seguito dettagliato ed utilizzata ai fini dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto ("Classe di Rischio");
- la classe ("Classe");
- la valuta di denominazione ("Valuta");
- le "Spese correnti". Tali spese, riportate sui KIID degli OICR, comprendono gli oneri di gestione e tutte le commissioni applicate dalle società di gestione nel corso dell'anno precedente alla loro pubblicazione. I costi di transazione e le eventuali commissioni di performance sono escluse dalle Spese correnti.
- la percentuale di utilità annua minima attesa ("Utilità attesa %") riconosciuta all'impresa dalle Società di Gestione/Sicav, e retrocessa al contraente in caso di liquidazione della polizza come di seguito dettagliato. Detta utilità è determinata in base agli accordi di riconoscimento in essere alla data di redazione del presente Allegato. In corso di contratto l'impresa retrocederà al contraente le utilità effettivamente ricevute dalle Società di Gestione/Sicav, sulla base degli accordi di riconoscimento in essere;
- la tempistica di attribuzione dei prezzi attribuita dalle Società di Gestione/Sicav ai fini della determinazione del valore unitario delle quote da investire o disinvestire nel giorno di riferimento secondo quanto previsto nelle Condizioni di Assicurazione ("Valore quota assegnato"). Ponendo a "T" il giorno di riferimento, il numero che lo segue identifica il giorno successivo o uguale a T, il cui prezzo sarà attribuito dalla Società di gestione/Sicav per la determinazione del valore della quota da assegnare all'operazione. Si avvisa che le tempistiche di attribuzione dei prezzi nel corso della durata contrattuale potrebbero variare e che le Società potrebbero prevedere la determinazione di valori quota in giornate differenti rispetto a quanto indicato nel presente documento (ad es. in caso di festività). In questi casi l'Impresa si adopereerà, laddove possibile, per attribuire al contraente il primo valore della quota disponibile. L'utilizzo della tempistica di attribuzione dei prezzi prevista dalle Società di Gestione/Sicav avviene purchè compatibile con i processi operativi dell'Impresa.

La determinazione della Classe di rischio associata ad ogni singolo fondo esterno utilizzata ai fini dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto, si sostanzia nella mappatura di classi di rischio qualitative su altrettanti intervalli crescenti e non sovrapposti di volatilità annualizzata dei rendimenti del fondo (Basso: tra 0,01% e 0,49%; Medio basso: tra 0,50% e 1,59%; Medio: tra 1,60% e 3,99%; Medio alto: tra 4 e 9,99%; Alto: tra 10% e 24,99%; Molto alto: oltre il 25%). Il grado di rischio viene anche determinato in base all'analisi dei rischi specifici associati ai Fondi.

Con riferimento alla percentuale annua attesa di utilità, si specifica che l'Impresa ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità con le Società di Gestione/Sicav cui appartengono i fondi esterni collegabili al presente contratto. Dette utilità variano in funzione della società di gestione e della natura del fondo. Le migliori condizioni che dovessero eventualmente essere concordate successivamente tra l'Impresa e le Società di Gestione/Sicav, saranno riconosciute al contraente.

L'Impresa riceve le utilità mensilmente o trimestralmente dalle Società di Gestione/Sicav. Dopo aver percepito tutte le utilità di sua spettanza relative al trimestre di competenza, l'Impresa retrocede direttamente le utilità ricevute relative ai fondi esterni collegati al contratto ai contraenti in essere alla data di attribuzione. La data di attribuzione è l'ultimo venerdì del trimestre successivo a quello di competenza (c.d. giorno di riferimento). Nel caso di venerdì non lavorativo per l'impresa, si assume quale giorno di riferimento il primo giorno lavorativo successivo.

Le utilità saranno attribuite proporzionalmente ad ogni contraente sulla base delle quote dei fondi esterni presenti in polizza durante il trimestre di competenza. Le somme ricevute saranno impiegate dall'Impresa per acquistare quote di OICR presenti in polizza alla data di attribuzione, secondo l'ultima scelta di investimento indicata dal contraente antecedente alla data di attribuzione.

In caso di liquidazione della polizza conseguente a liquidazione delle prestazioni o riscatto totale da parte del contraente prima della data di attribuzione delle utilità, l'Impresa effettuerà un calcolo delle utilità spettanti fino alla data di liquidazione, sulla base delle percentuali annue attese delle stesse relative ad ogni singolo fondo esterno, così come indicate nella tabella che segue.

L'Impresa comunicherà al contraente, mediante l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, l'importo delle utilità relative ai fondi esterni retrocesse durante l'anno.

In ogni caso l'Impresa, pur in presenza di situazioni di conflitto di interessi, è tenuta ad operare in modo da non recare pregiudizio ai contraenti, e si impegna nello svolgere le proprie attività di gestione ad ottenere il miglior risultato possibile, indipendentemente dagli accordi di utilità di cui sopra.

Si avvisa che sia le Spese correnti che le Utilità attese possono subire variazioni nel tempo.

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2007	LU0231483743	AS SICAV I Chinese Eq A Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A2	USD	1,98	0,53	T+0
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2010	LU0566448667	AS SICAV I Latin Amer Eq A AccH EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A2H	EUR	2,11	0,53	T+0
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD2015	LU0498180339	AS SICAV I Asia Pac Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	E2	EUR	1,99	0,53	T+0
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	SL1001	LU0548153104	SLI Global Abs Ret Strats A Acc EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	a	EUR	1,74	0,38	T+0
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	AD4001	LU0376989207	AS SICAV I Sel EM Bd A Acc H EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A2	EUR	1,75	0,45	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ2001	LU0256839274	Allianz Europe Equity Growth AT EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	AT	EUR	1,86	0,495	T+0
Allianz Global Investors GmbH	AZ3001	LU11093406186	Allianz Dyn MIAsT Stgy SRI50 AT EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	AT	EUR	1,79	0,4538	T+1
Amundi Asset Management	AG3002	FR0012518397	Amundi Rendement Plus M C	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	m	EUR	0,50	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG2035	LU0552029661	Amundi Fds Latin Amer Eq G EUR C	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	s	EUR	2,35	0,625	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AI2004	LU0433182416	First Eagle Amundi International AHE-C	Azionario	Azionari globale	Alto	she-c	EUR	2,20	0,25	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E06	LU1861137484	Amundi IS Amundi MSCI Europe SRI ETF DR	Azionario	Azionari Europa	Alto	DR	EUR	0,18	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E07	LU1681041460	Amundi IS MSCI Europe Momt Fctr ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,23	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E12	LU1681041890	Amundi IS MSCI Europe Quality Fctr ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,23	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E13	LU1681042518	Amundi IS MSCI Europe Value Factor ETF-C	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	0,23	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E21	LU1602144229	Amundi IS Equity Gbl Lw Cbn ETF-C EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	C	EUR	0,25	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG2E35	LU1681046006	Amundi IS MSCI World Energy ETF-C EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,35	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG3001	LU0272942433	Amundi Fds Volatil Euro G EUR C	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	s	EUR	1,85	0,5	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG5004	LU0568620560	Amundi Fds Cash USD A2 EUR C	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	a	EUR	0,30	0,0475	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG5005	LU0568621618	Amundi Fds Cash USD A2 USD C	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	a	USD	0,18	0,0175	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4016	LU0616241807	Amundi Fds Euro Aggt Bd G EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	s	EUR	1,15	0,2813	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4019	LU0613076990	Amundi Fds Gbl Aggt Bd G EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	s-h	EUR	1,25	0,3125	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4018	LU0557862678	Amundi Fds Global Bond G EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	s-h	EUR	1,05	0,25	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4021	LU0568615305	Amundi Fds Eurp Convrtd Bd G EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	s	EUR	1,65	0,4375	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4022	LU0839535514	Amundi Fds Gbl Aggt Bd I EUR C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	ie-c	EUR	0,51	0	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	AG4024	LU0755949178	Amundi Fds EM Corp Bond G EUR H C	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	she-c	EUR	1,85	0,4688	T+0
Amundi Luxembourg S.A.	* AG4E14	LU1681040496	Amundi IS EURO HI Yld Lqd Bd IBOXX ETF-C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	C	EUR	0,40	0	T+0
Anima Sgr S.p.A	AN5002	IT0005359390	Anima Liquidità Euro IM	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	IM	EUR	0,31	0,05	T+1
Artisan Partners Limited Partnership	AO2001	IE00B5T1R961	Artisan Global Opportunities I EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	1,02	0	T+0
Artisan Partners Limited Partnership	AO2002	IE00B4M6YD48	Artisan Global Value I EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	1,04	0	T+0
Aviva Investors France	AV5001	FR0010738229	Aviva Monétaire ISR CT E	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	E	EUR	0,11	0	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2002	LU0087656699	AXAXF Fram Italy A Cap EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	a	EUR	1,78	0,41	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2011	LU1536921650	AXAXF Fram Robotech A Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	1,75	0,4125	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF2010	LU0227125514	AXAXF Fram Eurp RI Est Secs I Cap EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,77	0	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF3002	LU0465917630	AXAXF Global Optimal Income I Cap EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	I	EUR	0,75	0	T+1
AXA Funds Management S.A.	WF1001	LU0179866438	AXAXF Optimal Income A Cap EUR pf	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1,44	0,33	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF4005	LU0251661756	AXAXF Euro Credit Short Dur A Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	a	EUR	0,88	0,18	T+0
AXA Funds Management S.A.	WF4007	LU0545110271	AXAXF Fram Global Conv A Cap EUR pf	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali	Medio Alto	a	EUR	1,47	0,33	T+1
AXA Funds Management S.A.	WF4008	LU0746604288	AXAXF Global Strategic Bds A Cap EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	AH	EUR	1,26	0,28	T+1
AXA Funds Management S.A.	WF4010	LU1640684475	AXAXF Global Short Dur Bds A Cap EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio basso	AH	EUR	1,20	0,25	T+1
Bantleon AG	BA3004	LU0999646184	Bantleon Opportunities World PT	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	pt	EUR	1,54	0,375	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2023	LU0171298648	BGF US Small & MidCap Opps A2 EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a2	EUR	1,84	0,45	T+0



Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2029	LU0171289498	BGF Latin American A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	2.08	0.53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2032	LU0224105477	BGF Continental Eurp Flex A2	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1.82	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2034	LU0326422689	BGF World Gold A2 EUR Hedged	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2h	EUR	2.07	0.53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2033	LU0326424115	BGF World Mining A2 EUR Hedged	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2h	EUR	2.07	0.53	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2038	LU0562822386	BGF European Equity Income A2	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	a2	EUR	1.82	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3001	LU0212925753	BGF Global Allocation A2 EUR Hedged	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a2h	EUR	1.77	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3002	LU0171283459	BGF Global Allocation A2 EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a2	EUR	1.77	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3003	LU0784383399	BGF Global Multi-Asset Inc A2 EUR H	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a2h	EUR	1.74	0.45	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3004	LU1271725365	BSF European Select Strategies D2 EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	D2	EUR	0.96	0	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML1008	LU1352906298	BSF Style Advantage D2 EUR H	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	D2H	EUR	1.01	0	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML1010	LU0725892383	BSF Americas Div Eq Abs Ret D2 EUR H	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	D2RFH	EUR	1.43	0	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4004	LU0278453476	BGF Fixed Income Global Opps A2 EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	a2h	EUR	1.22	0.3	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4007	LU0093503810	BGF Euro Short Duration Bond A2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio basso	a2	EUR	0.90	0.23	T+0
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4011	LU0359002093	BGF Emerging Markets Lcl Ccy Bd A2 EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a2h	EUR	1.29	0.3	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E07	IE00B5BMR087	iShares Core S&P 500 ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0.07	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E22	IE00B53L3W79	iShares Core EURO STOXX 50 ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0.10	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML2E30	IE00B53QDK08	iShares MSCI Japan ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Medio Alto	USDacc	EUR	0.48	0	T+0
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	*ML4E27	IE00B3VWVN393	iShares \$ Treasury Bd 3-7y ETF USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	USDacc	EUR	0.07	0	T+0
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3002	LU0048293368	BL-Global 75 B EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	b	EUR	1.43	0.31	T+1
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3003	LU0048292394	BL-Global 30 B EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	b	EUR	1.50	0.31	T+1
BLI - Banque de Luxembourg Investments SA	BL3004	LU0048292808	BL-Global 50 B EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	b	EUR	1.44	0,3125	T+1
BlueBay Funds Management Company S.A.	BB4001	LU0549543014	BlueBay Inv Grd Euro Aggt Bd R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	r	EUR	0.95	0.19	T+0
BMO Asset Management Limited	BM2001	LU0234759529	BMO Responsible Global Equity A Inc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A	EUR	1.80	0.41	T+1
BMO Asset Management Limited	BM2002	IE00B5N9RL80	BMO European Real Estate Scs A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	EUR	1.76	0.41	T+0
BMO Asset Management Limited	BM2003	LU0153359632	BMO Responsible Glb Em Mkts Eq A Inc USD	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	A	USD	1.87	0.41	T+1
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2010	LU0066794719	BNP Paribas Funds Euro Mid CapC C	Azionario	Azionari Europa	Alto	classic	EUR	1.95	0.41	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2053	LU0265293521	BNP Paribas Turkey Equity Classic R	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	classic	EUR	2.20	0.48	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2063	LU1165137149	BNP Paribas Smart Food CI Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	classic	EUR	2.20	0.48	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2064	LU1165135440	BNP Paribas Aqua C C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	classic	EUR	2.20	0.48	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2066	LU0823432371	BNP Paribas Russia Eq I Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	IC	EUR	1.11	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2807	LU0406802339	BNP Paribas Climate Impact CI C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	classic acc	EUR	2.65	0.4125	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2810	LU0823421689	BNP Paribas Disrupt Tech CI C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	classic acc	EUR	1.95	0.4125	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR3004	LU0089291651	BNP Paribas Target Risk Balanced CI R	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	classic	EUR	1.76	0.3	T+1
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5002	LU0012186622	BNP Paribas USD Money Market Classic R	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	classic	USD	0.41	0.0688	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5003	LU0083138064	BNP Paribas Euro Money Market C Cap	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	classic	EUR	0.19	0.022	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4021	LU0265291665	BNP Paribas Europe Sm Cp Cnvt Cl C	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	classic	EUR	1,60	0,33	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4025	LU0823386916	BNP Paribas Local Em Bd I RH Eur C	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Alto	RH	EUR	0,78	0	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4802	LU0828230697	BNP Paribas Sust Euro Bd Cl Cap	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	classic acc	EUR	1,10	0,2063	T+0
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	* PR4E01	LU1859444769	BNPP Easy € Corp Bd SRI Fssl Fr ETF	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	acc eur	EUR	0,20	0	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2011	IE00B3V93F27	BNY Mellon Global Equity Inc EUR A Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	a	EUR	2,12	0,6	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME2012	IE00B29M2H10	BNY Mellon Long-Term Gbl Eq EUR A Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	2,11	0,6	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME3001	IE00B4Z6HC18	BNY Mellon Gbl RI Ret (EUR) A Acc	Flexibile	Flexibili	Medio	a	EUR	1,61	0,38	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME1004	IE00B3T5WH77	BNY Mellon Absolute Ret Eq EUR R Acc H	Flexibile	Flexibili	Medio	hr	EUR	1,61	0,33	T+0
BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	ME4007	IE00B8GJYG05	BNY Mellon Global Dynamic Bd EUR H Acc H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	h	EUR	1,39	0,38	T+0
Candriam France	DE1001	FR0010016477	Candriam Index Arbitrage Classique EUR	Flexibile	Flexibili	Medio basso	c	EUR	0,43	0,07	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE2008	LU0108459040	Candriam Eqs L Biotech C USD Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	c	USD	1,88	0,45	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE2012	LU0654531341	Candriam Eqs L Gbl Demography I EUR Cap	Azionario	Azionari globale	Alto	l	EUR	0,80	0	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE1003	LU0151324422	Candriam Bds Crdt Opps C EUR Cap	Flexibile	Flexibili	Medio basso	classic	EUR	1,27	0,2	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE5001	LU0093583077	Candriam Money Market Euro C Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	classic	EUR	0,61	0,15	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE4006	LU0083568666	Candriam Bds Em Mkts C USD Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine corporate	Medio Alto	classic	USD	1,29	0,3	T+0
Candriam Luxembourg S.C.A.	DE4010	LU0170291933	Candriam Bds Global Hi Yld C EUR Cap	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	classic	EUR	1,26	0,3	T+0
Capital International Management Company Sàrl	CI2003	LU0157028266	Capital Group Eurp Gr&Inc (LUX) B	Azionario	Azionari Europa	Alto	B	EUR	1,67	0,38	T+0
Capital International Management Company Sàrl	CI3001	LU0302646574	Capital Group EM Th Opps (LUX) B	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	B	USD	1,90	0,44	T+0
Carmignac Gestion	CA2002	FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	2,12	0,38	T+0
Carmignac Gestion	CA3001	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1,85	0,38	T+0
Carmignac Gestion	CA4001	FR0010149120	Carmignac Sécurité A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio basso	unica	EUR	0,87	0,2	T+0
Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	CA2005	LU0164455502	Carmignac Pf Commodities A EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	1,80	0,38	T+0
Credit Suisse Fund Management S.A.	CR2013	LU1202667561	CS (Lux) Robotics Equity EB USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	EB	USD	1,10	0	T+0
Credit Suisse Fund Management S.A.	CR2014	LU1575200081	CS(Lux) Security Equity EBH EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	EBH	EUR	1,19	0	T+0
Credit Suisse Fund Management S.A.	CR1005	LU1394299827	CS (Lux) Liquid Alternative Bt BH EUR	Flexibile	Flexibili	Medio Alto	BH	EUR	1,62	0,35	T+1
Degroof Petercam Asset Management S.A.	PT2001	BE0058652646	DPAM INVEST B Eqs Sust Food Trnds B Cap	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	B	EUR	1,76	0,38	T+0
Degroof Petercam Asset Management S.A.	PT2002	BE0947764743	DPAM INVEST B Eqs Sust Food Trnds B Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	B	EUR	1,78	0,38	T+0
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT3001	LU0574765839	DPAM L Patrimonial B	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	classe B	EUR	1,40	0,25	T+0
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4001	LU0138643068	DPAM L Bonds Universalis Uncons B	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	classe B	EUR	1,00	0,19	T+0
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4002	LU0907927338	DPAM L Bonds Emerging Markets Sust B EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	classe B	EUR	1,06	0,2	T+0
Degroof Petercam Asset Services S.A.	PT4003	LU0517222054	DPAM L Bonds EUR High Yield S/T B	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	B	EUR	0,84	0,15	T+0
DNCA Finance Luxembourg	LN3002	LU0284394235	DNCA Invest Eurose A EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	a	EUR	1,46	0,35	T+0
DNCA Finance Luxembourg	LN3001	LU0284394664	DNCA Invest Evolutif A EUR	Flexibile	Flexibili	Medio Alto	a	EUR	2,03	0,5	T+0
DNCA Finance Luxembourg	DN1001	LU0641745921	DNCA Invest. Mituri A EUR	Flexibile	Flexibili	Medio Alto	a	EUR	1,80	0,45	T+0
DNCA Finance Luxembourg	LN4002	LU0284393773	DNCA Invest Beyond European Bd Opp I EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	l	EUR	0,70	0	T+0
DNCA Finance Luxembourg	DN4002	LU0401809073	DNCA Invest Convertibles A EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio Alto	lc	EUR	1,69	0,4	T+0
DWS Investment GmbH	DW2007	DE0008490962	DWS Deutschland LC	Azionario	Azionari Europa	Alto	LC	EUR	1,40	0,24	T+0
DWS Investment S.A.	DW2006	LU0273158872	DWS Invest Global Agribusiness LC	Azionario	Azionari specializzati	Alto	lc	EUR	1,68	0,38	T+0
DWS Investment S.A.	DW2008	LU0145644893	DWS Invest Top Euroland LC	Azionario	Azionari Europa	Alto	lc	EUR	1,60	0,38	T+0
DWS Investment S.A.	DW2009	LU0507265923	DWS Invest Top Dividend LC	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	lc	EUR	1,60	0,38	T+0
DWS Investment S.A.	DP2003	LU1769939791	DWS Invest CROCI Sectors IC	Azionario	Azionari globale	Alto	lc	EUR	0,85	0	T+1
DWS Investment S.A.	DW4001	LU0087412390	DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	unica	EUR	1,40	0,2503	T+0
DWS Investment S.A.	DW1003	LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	Flexibile	Flexibili	Medio Alto	LC	EUR	1,55	0,38	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
DWS Investment S.A.	DW2010	LU0632805262	DWS Invest-China Bonds LCH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	Ich	EUR	1.32	0.28	T+1
DWS Investment S.A. (ETF)	★ DB4E01	LU0613540268	Xtrackers II Italy Govt Bd 0-1 SwapETF1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Basso	1C	EUR	0.15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	★ DB4E02	LU0290355717	Xtrackers II Euroz Govt Bd ETF 1C EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	1C	EUR	0.15	0	T+0
DWS Investment S.A. (ETF)	★ DB4E08	LU0290357259	Xtrackers II Euroz Govt Bd 7-10 ETF 1C	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	1C	EUR	0.15	0	T+0
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	ED2004	LU1160358633	EdRF Global Value A EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	2.36	0.43	T+0
ETHNEA Independent Investors S.A.	EH3001	LU0431139764	Ethna-AKTIV T	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	t	EUR	1.87	0.45	T+1
ETHNEA Independent Investors S.A.	EH3002	LU0455735596	Ethna-DYNAMISCH T	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	t	EUR	2.03	0.48	T+1
Euromobiliare Asset Management SGR SpA	EM2001	IT0001013520	Euromobiliare Azioni Italiane A	Azionario	Azionari Italia	Alto	unica	EUR	2.24	0.63	T+1
Euromobiliare Asset Management SGR SpA	EM3001	IT0000380664	Euromobiliare Flessibile 60 A	Bilanciato	Bilanciati	Medio	unica	EUR	1.87	0.45	T+1
Euromobiliare Asset Management SGR SpA	EM1001	IT0001366225	Euromobiliare Green 4 Planet A	Flessibile	Flessibili	Medio	unica	EUR	2.26	0.36	T+1
Euromobiliare Asset Management SGR SpA	EM1002	LU0284573911	EuroFundLux - Glb Enh Div GEDI ESG B	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	b	EUR	1.06	0	T+1
Euromobiliare Asset Management SGR SpA	EM5001	LU0149212143	EuroFundLux - Euro Defensive B	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	b	EUR	0.38	0	T+1
Euromobiliare Asset Management SGR SpA	EM4002	LU0828343540	EuroFundLux - Multi Income F4 B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	b	EUR	1.02	0	T+1
Euromobiliare Asset Management SGR SpA	EM4003	LU0937853553	EuroFundLux - Multi Income I4 B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	b	EUR	1.10	0	T+1
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2004	LU0048580855	Fidelity Greater China A-Dis-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1.94	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2017	LU0114722498	Fidelity Global Financial Svcs A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.91	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2018	LU0114722902	Fidelity Global Industrials A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.95	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2019	LU0099574567	Fidelity Global Technology A-Dis-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.89	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2024	LU0048584766	Fidelity Italy A-Dis-EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	a	EUR	1.92	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2040	LU0251127410	Fidelity America A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1.88	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2043	LU0261948227	Fidelity Germany A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.92	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2044	LU0261948904	Fidelity Iberia A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.92	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2051	LU0261951957	Fidelity Global Infrast A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	a	EUR	1.95	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2056	LU0303816705	Fidelity Em Eur Mdl Est&Afr A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.95	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2002	LU0202403266	Fidelity FAST Europe A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.92	0.25	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2061	LU0413542167	Fidelity Asian Special Sits A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.93	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2063	LU0261946445	Fidelity Asia Focus A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.93	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2065	LU0261951528	Fidelity European Smtr Coms A-Acc-EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	EUR	1.92	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2067	LU0594300096	Fidelity China Consumer A-Acc-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.91	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FA2004	LU0650957938	Fidelity FAST Emerging Markets A-Acc-USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1.98	0.25	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY2068	LU0605515377	Fidelity Global Dividend A-Acc-EUR Hdq	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	ah	EUR	1.89	0.38	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY3004	LU0393653596	Fidelity Gbl MA Tact Dfsv A-Acc-EUR Hdq	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	ah	EUR	1.60	0.29	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY5003	LU0261953490	Fidelity Euro Cash A-Acc-EUR	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	a	EUR	0.63	0	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4008	LU0251130802	Fidelity European Hi Yld A-Acc-EUR	Obbligazionario	Liquidità area euro	Medio	a	EUR	1.39	0.175	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4009	LU0261947682	Fidelity US Dollar Bond A-Acc-USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio Alto	a	USD	1.05	0.19	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4010	LU0353649279	Fidelity Global Infr-Link Bd A-Acc-EUR H	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	ah	EUR	0.71	0.13	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4012	LU0267388220	Fidelity Euro Short Term Bond A-Acc-EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio basso	a	EUR	0.71	0.13	T+0
Fidelity (FLL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FY4017	LU1345484874	Fidelity Flexible Bond A-Acc-EUR Hedged	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Medio	ah	EUR	1.43	0.25	T+0
Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FT2033	LU0229940001	Templeton Asian Growth A(aco)EUR	Azionario	Obbligazionari misti internazionali Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	2.20	0.425	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	FT2034	LU0294219513	Franklin Mutual Gbl DiscvA(acc)EUR-H2	Azionario	Azionari globale	Alto	AH	EUR	1.83	0.43	T+0
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	FT2038	LU0316494391	Franklin US Opportunities A(acc)EUR-H1	Azionario	Azionari Nord America	Alto	AH	EUR	1.82	0.43	T+0
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	FT2037	LU0496363770	Templeton Frontier Markets A(acc)EUR-H1	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	AH	EUR	2.65	0.425	T+0
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	FT2040	LU0231205187	Franklin India A(acc)EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A acc	EUR	1.88	0.43	T+0
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	FT3005	LU0316494987	Franklin Gbl Fdmtl Strats A(acc)EUR-H1	Bilanciato	Bilanciati- azionari	Alto	AH	EUR	1.84	0.43	T+0
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	FT1003	LU11093756242	Franklin K2 Alt Strats A(acc)EUR-H1	Flessibile	Flessibili	Medio	AH	EUR	2.75	0.4275	T+0
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	FT4011	LU0152980495	Templeton Global Bond A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A acc	EUR	1.40	0.275	T+0
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	FT4012	LU0294221097	Templeton Global Ttl Ret A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	AH	EUR	1.40	0.275	T+0
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	FT4013	LU0294219869	Templeton Global Bond A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	AH	EUR	1.40	0.275	T+0
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	FT1002	LU0592650674	Franklin Strategic Income A(acc)EUR-H1	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	AH	EUR	1.35	0.33	T+0
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	FT4019	LU0260870661	Templeton Global Ttl Ret A(acc)EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A acc	EUR	1.40	0.275	T+0
FundRock Management Company S.A.	MH2001	LU05664417696	March Intl Vini Catena A-EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	A	EUR	2.14	0.5	T+0
FundRock Management Company S.A.	MH3001	LU05664417423	March Intl Torrenova Lux A-EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	A	EUR	1.38	0.31	T+0
GAM (Luxembourg) SA	SA2001	LU0175575991	RobecoSAM Smart Materials B EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	b	EUR	1.85	0.38	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB2025	LU03294229897	GAM Multistock Luxury Brands Eq EUR B	Azionario	Azionari specializzati	Alto	b	EUR	2.05	0.4	T+0
GAM (Luxembourg) SA	GA2005	LU0492934020	GAM Star (Lux) - European Momentum fEAcc	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	1.30	0	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB1001	LU0529497694	GAM Multistock Abs Ret Eur Eq EUR B	Flessibile	Flessibili	Medio	b	EUR	1.32	0.3	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB5003	LU0032254376	GAM Multicash Money Market Sterling B	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	b	GBP	0.40	0,0625	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB4015	LU0159194806	GAM MultiBond Diversified Inc Bd EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	b	EUR	1.54	0.25	T+0
GAM (Luxembourg) SA	JB4019	LU0256064774	GAM MultiBond Local Emerging Bond EUR B	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	b	EUR	1.94	0.35	T+0
Global Evolution Manco S.A.	SN4001	LU05012220429	Global Evo.Fd.Frontier Mkt.R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	R	EUR	2.05	0.25	T+0
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2019	LU0248245358	GS BRICs Eq Base Acc(LgBRICs Ccy vs USD)	Azionario	Azionari specializzati	Alto	base hgd	EUR	2.15	0.44	T+0
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2021	LU0245330005	GS Gbl Sm Cp CORE® Eq Base Inc. USD Snap	Azionario	Azionari globale	Alto	base snap	USD	1.47	0.31	T+0
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2024	LU0257370246	GS Global CORE® Eq E Acc EURClose	Azionario	Azionari globale	Alto	e	EUR	1.88	0,5625	T+0
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS1002	LU1254820746	GSF II GS Gbl Mlt-Mgr Alts OthCcyEURHAcc	Flessibile	Flessibili	Medio	EUR-Hedged	EUR	2.55	0.38	T+0
Groupama Asset Management	GM5001	FR0010693051	Groupama Entreprises M	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	M	EUR	0.08	0	T+0
Henderson Management SA	HE1001	LU0200083342	Janus Henderson UK Abs Ret RE Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	r	GBP	1.61	0.25	T+0
Henderson Management SA	HE1004	LU0490786174	Janus Henderson UK Abs Ret RE Acc (hdg)	Flessibile	Flessibili	Medio	rh	EUR	1.61	0.25	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2013	LU0449509016	HSBC GIF BRIC Equity AC	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.85	0.4125	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS2015	LU0197773160	HSBC GIF Asia Pac ex Jpn Eq HfIDiv AC	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	a	EUR	1.85	0.41	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4002	LU0165128348	HSBC GIF Euro High Yield Bond AC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1.35	0.3	T+0
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HS4009	LU0165124784	HSBC GIF Euro Credit Bond AC	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a	EUR	1.10	0.23	T+0
Invesco Management S.A.	IV2013	LU0119750205	Invesco Pan Eur StructEq A EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	A-acc	EUR	1.57	0.36	T+0
Invesco Management S.A.	IV2019	LU0149503202	Invesco US Structured Equity A USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	A-acc	USD	1.36	0.28	T+0
Invesco Management S.A.	IV2021	LU0482497442	Invesco Asia Consumer Demand A EURH Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-eur hedged	EUR	2.01	0.41	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Invesco Management S.A.	IV2029	LU0052864419	Invesco Global Consumer Trnds A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-acc	USD	1.87	0.41	T+0
Invesco Management S.A.	IV2031	LU0482498093	Invesco Global Structured Eq C EURH Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	EH	EUR	0.89	0	T+0
Invesco Management S.A.	IV2033	LU1775979708	Invesco UK Equity A GBP AD	Azionario	Azionari Europa	Alto	A	GBP	1.94	0.41	T+0
Invesco Management S.A.	IV3001	LU0432616737	Invesco Balanced-Risk Alloc A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	A-acc	EUR	1.62	0.34	T+0
Invesco Management S.A.	IV3003	LU0243957239	Invesco Pan European HI Inc A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	A-acc	EUR	1.62	0.34	T+0
Invesco Management S.A.	IV3004	LU1075207321	Invesco Asia Balanced A EUR AD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	A-dist	EUR	1.66	0.34	T+0
Invesco Management S.A.	IV1002	LU1004132566	Invesco Global Targeted Ret A EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio	A-acc	EUR	1.57	0.39	T+0
Invesco Management S.A.	IV5002	LU0102737730	Invesco Euro Ultra-S/T Dbt A EUR Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	A-acc	EUR	0.38	0,0688	T+0
Invesco Management S.A.	IV4002	LU0066341099	Invesco Euro Bond A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	A-acc	EUR	1.02	0.21	T+0
Invesco Management S.A.	IV4005	LU0243957825	Invesco Euro Corporate Bond A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	A-acc	EUR	1.27	0.28	T+0
Invesco Management S.A.	IV4006	LU0534239909	Invesco Global TH Ret EUR Bd A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	A-acc	EUR	1.27	0.28	T+0
Invesco Management S.A.	IV4009	LU0607517819	Invesco Emerging Mkt Corp Bd C EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	CH	EUR	1.21	0	T+0
Janus Henderson Investors	HE2005	LU0088927925	Janus Henderson Hrnz PanEurPtyEqs A2EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1.89	0.36	T+0
Janus Henderson Investors	HE2006	LU0138821268	Janus Henderson Hrnz Pan Eurp Eq A2 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	a2	EUR	1.89	0.36	T+0
Janus Henderson Investors	HE2009	LU0070992663	Janus Henderson Hrnz Global Tech A2 USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	USD	1.88	0.36	T+0
Janus Henderson Investors	HE2014	LU0264738294	Janus Henderson Hrnz Gbl Pfy Eqs A2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	EUR	1.88	0.36	T+0
Janus Henderson Investors	JA3001	IE0009514989	Janus Henderson Balanced A EUR Acc H	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1.91	0.38	T+0
Janus Henderson Investors	JA3002	IE0004445015	Janus Henderson Balanced A USD Acc	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	USD	1.90	0.38	T+0
Janus Henderson Investors	HE1002	LU0264597617	Janus Henderson Hrnz Pan Eurp Alp A2 EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a2	EUR	1.88	0.36	T+0
Janus Henderson Investors	JA1001	IE00BLTVXS96	Janus Henderson ARI Opp A USD Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	USD	1.05	0.38	T+0
Janus Henderson Investors	JA1002	IE00BLY1N394	Janus Henderson ARI Opp A EUR Acc H	Flessibile	Flessibili	Medio	a Hedged	EUR	1.05	0.38	T+0
Janus Henderson Investors	JA4001	IE0009516141	Janus Henderson Flexible Inc A EUR Acc H	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	a	EUR	1.89	0.38	T+0
Janus Henderson Investors	HE2015	LU0451950314	Janus Henderson Hrnz Euro Corp Bd A2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	a2	EUR	1.18	0.23	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2036	LU0210527015	JPM India A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1.80	0.41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2048	LU0208853274	JPM Global Natural Resources A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.75	0.41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2061	LU0210532015	JPM Europe Dynamic Techs Fd A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.75	0.41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2018	LU0169527297	JPM Europe Strategic Dividend A (acc)EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	a	EUR	1.73	0.41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2081	LU0880062913	JPM Global Healthcare A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.72	0.41	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2087	LU0935942077	JPM India C (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	c acc	EUR	0.95	0	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2011	LU0095938881	JPM Global Macro Opps A (acc) EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	EUR	1.46	0.34	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4011	LU0289470113	JPM Income Opp A perf (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio basso	ah	EUR	1.20	0.28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4012	LU0408846375	JPM Global Corp Bd A (acc) USD	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1.01	0.22	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4023	LU0890597635	JPM Global Bond Opps A (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	ah	EUR	1.21	0.28	T+0
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4024	LU0679000579	JPM US Aggregate Bond A (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	ah	EUR	1.11	0.25	T+0
Jupiter Asset Management International S.A.	JU2001	LU0260085492	Jupiter European Growth L EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	L	EUR	1.72	0.41	T+0
Jupiter Asset Management International S.A.	JU1001	LU0459992037	Jupiter Europa L EUR A Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	L	EUR	2.02	0.48	T+0
Jupiter Asset Management International S.A.	JU1002	LU1388736099	Jupiter Global Abs Ret L EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	L	EUR	1.52	0.34	T+0
Jupiter Asset Management International S.A.	JU4001	LU0853555380	Jupiter Dynamic Bond L EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	L	EUR	1.45	0.38	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
La Financière de l'Equichier	FI2002	FR0010321810	Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	2.81	0.5378	T+0
La Financière de l'Equichier	FI3001	FR0010434019	Echiquier Patrimoine A	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	unica	EUR	1.20	0.2678	T+0
La Financière de l'Equichier	FI3002	FR0010611293	Echiquier Artv A	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	unica	EUR	1.50	0.34	T+0
La Française AM International	LF4003	LU0970532353	LF LUX Multistratégies Oblig R EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti area euro	Medio	B	EUR	1.35	0.26	T+1
La Française Asset Management	LF1001	FR0010225052	La Française Allocation R	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	R	EUR	2.50	0.5	T+0
La Française Asset Management	LF5001	FR0000991390	La Française Trésorerie R	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	R	EUR	0.15	0.0325	T+0
Lazard Frères Gestion	LD2002	FR0000299356	Norden	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	2.61	0.4975	T+0
Lazard Frères Gestion	LD2003	FR0010830240	Lazard Alpha Euro R A/1	Azionario	Azionari Europa	Alto	R	EUR	2.26	0.4975	T+0
Lazard Frères Gestion	LD4001	FR0010752543	Lazard Credit FI RVC EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	R	EUR	0.95	0.2413	T+0
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2006	LU0049412769	LO Funds Europe High Conv EUR PA	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	p	EUR	1.88	0.38	T+0
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2013	LU0161986921	LO Funds Golden Age-Syst. Hog EUR PA	Azionario	Azionari specializzati	Alto	p	EUR	1.89	0.38	T+1
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2016	LU0210009576	LO Funds World Gold Expts Syst.H EUR NA	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	l	EUR	1.30	0	T+0
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4011	LU0563303998	LO Funds Euro BBB-BB Fdmntl EUR PA	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	p	EUR	1.28	0.25	T+0
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4010	LU0159201655	LO Funds Convertible Bond EUR PA	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	p	EUR	1.67	0.33	T+1
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4014	LU0798462528	LO Funds Gbl BBB-BB Fdmntl EUR PA	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	p	EUR	1.61	0.33	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG2E02	FR0010429068	Lyxor MSCI Emerging Markets ETF Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0.55	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG2802	FR0011758085	Lyxor FTSE Italia Mid Cap PIR DR ETF Acc	Azionario	Azionari Italia	Alto	Unica	EUR	0.40	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG5E01	FR0010510800	Lyxor Euro Overnight Return ETF Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	unica	EUR	0.10	0	T+0
Lyxor International Asset Management S.A.S.	* SG4E17	LU1650488494	Lyxor Euro Govt Bd 3-5Y(DR) ETF Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	DR	EUR	0.17	0	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2016	LU1670626792	M&G (Lux) North Amer Val A EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	A	EUR	1.74	0.3925	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG2018	LU1670710075	M&G (Lux) Glb Dividend A EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	A	EUR	1.96	0.46	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG3005	LU1582982283	M&G (Lux) Conservative Alloc A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	a	EUR	1.67	0.4	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG3006	LU1582984818	M&G (Lux) Income Allocation A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	a	EUR	1.72	0.43	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG3007	LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	A	EUR	1.45	0.33	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG3004	LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation A EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1.97	0.46	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4007	LU1582984149	M&G (Lux) Eurp Infl Lnkcd Corp Bd A EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Medio basso	a	EUR	1.26	0.27	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4008	LU1670719613	M&G (Lux) Glb Macro Bd A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A	EUR	1.48	0.33	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4010	LU1670718995	M&G (Lux) Glb Macro Bd A USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A	USD	1.48	0.33	T+0
M&G Luxembourg S.A.	MG4011	LU1670629549	M&G (Lux) Euro Corp Bd A EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	A	EUR	1.21	0.2675	T+0
Mandarine Gestion	MN2001	LU0489687243	Mandarine Unique S&M Caps Europe R EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	R	EUR	2.62	0.55	T+0
Merian Global Investors (Europe) Limited	OM2004	IE00BLP59322	Merian UK Dynamic Equity A GBP Inc	Azionario	Azionari Europa	Alto	a	GBP	1.57	0.45	T+0
Merian Global Investors (Europe) Limited	OM1002	IE00BLP55460	Merian Global Equity Abs Ret A EUR H Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a(eur)/hgd	EUR	1.64	0.45	T+0
MFS Meridian Funds	MF2002	LU0094560744	MFS Meridian Global Equity A1 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A1	EUR	1.90	0.4499	T+0
MFS Meridian Funds	MF2007	LU0219418919	MFS Meridian Global Concrnt A1 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	A1	EUR	2.03	0.4749	T+0
MFS Meridian Funds	MF3001	LU0808562614	MFS Meridian Prudent Wealth AH1 EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	ah1	EUR	2.04	0.4749	T+0
M&M Fund Management (Ireland) Limited	MS2007	LU0078113650	MS INV F European Property A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.64	0.4	T+0
M&M Fund Management (Ireland) Limited	MS2016	LU0073232471	MS INV F US Growth A	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1.64	0.4	T+0
M&M Fund Management (Ireland) Limited	MS2029	LU02664117927	MS INV F US Advantage AH EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	ah	EUR	1.68	0.4	T+0
M&M Fund Management (Ireland) Limited	MS2030	LU0335216932	MS INV F Global Brands AH EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	ah	EUR	1.68	0.4	T+0
M&M Fund Management (Ireland) Limited	MS2032	LU0512092221	MS INV F Global Infrastructure AH EUR	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	ah	EUR	1.78	0.43	T+0
M&M Fund Management (Ireland) Limited	MS4019	LU0694238766	MS INV F Global Fixed Income Opps A	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	a	EUR	1.24	0.29	T+0
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4001	IE0033758917	Muzinich Enhancedyield S-T HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio basso	EUR acc	EUR	0.52	0	T+0
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4003	IE0032860565	Muzinich Americayield HEUR Acc R	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio Alto	r euro hedged	EUR	1.61	0.38	T+0
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4004	IE008078XZ94	Muzinich Global High Yield HEUR Acc R	Obbligazionario	Obbligazionari puri internazionali corporate	Medio	r euro hedged	EUR	1.91	0.38	T+0



Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MU4005	IE0005315449	Muzinich Europeyield HEUR Acc A	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	EUR hedged	EUR	1.09	0	T+0
Natixis Investment Managers International	MI2001	LU0914729966	Mirova Global Sust Eq R/A EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	R/A	EUR	1.81	0.39	T+0
Natixis Investment Managers International	NT3001	LU0935228261	Seeyond Multi Asset Cnsvr Gr I/A EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionario	Medio	I/A(EUR)	EUR	0.60	0	T+0
Natixis Investment Managers S.A.	NT4001	IE00892RON45	Loomis Sayles Multisector Inc H-R/A EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	HR/A	EUR	1.37	0.34	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB2002	IE0080TQOQ85	Neuberger Bm US Rel Est Sec USD A Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A	USD	1.80	0.41	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB1002	IE00BJTD4V19	Neuberger Berman US L S Eq USD A1 Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	A	USD	2.29	0.33	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB1003	IE00BPRC5K89	Neuberger Berman US L S Eq EUR A Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	A	EUR	2.55	0.45	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB4001	IE0087FN4G61	Neuberger Berman Shrt Dur HY Bd EUR A Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali	Medio	A	EUR	1.34	0.33	T+0
Neuberger Berman Europe Ltd	NB4002	IE00BDZRWZ54	Neuberger Berman Shrt DurEM DbtEUR A Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali	Medio	A	EUR	1.13	0.28	T+0
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2001	LU0846948197	Investec GSF GIB Franchise A Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1.89	0.38	T+0
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2003	LU0440694585	Investec GSF European Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	a	EUR	1.91	0.38	T+0
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2004	LU0611395673	Investec GSF Emerging Mkts Eq A Acc USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	2.20	0.44	T+0
Ninety One Luxembourg S.A.	IC2006	LU0345771702	Investec GSF GIB Strat Eq A Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1.90	0.38	T+0
Ninety One Luxembourg S.A.	IC3001	LU0345768153	Investec GSF GIB StratMgd A Acc USD	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	a	USD	1.93	0.38	T+0
Ninety One Luxembourg S.A.	IC3002	LU1328179103	Investec GSF GIB MITAst Inc A Inc-2 EURH	Bilanciato	Bilanciati	Medio	ah	EUR	1.64	0.2875	T+0
NN Investment Partners BV	IL1001	LU0809674384	NN (L) First CI MItAsst X Cap EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	x	EUR	1.78	0.41	T+0
NN Investment Partners BV	IL4016	LU0546915215	NN (L) Em Mkts Dbt Hrd Ccy X Cap EUR H i	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali	Medio Alto	x	EUR	1.84	0.41	T+0
NN Investment Partners BV	IL4018	LU0546920561	NN (L) US Credit X Cap USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	x	USD	1.20	0.28	T+0
NN Investment Partners BV	IL4020	LU0546921882	NN (L) Global Bd Opps X Cap EUR	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio	x	EUR	1.20	0.28	T+0
NN Investment Partners BV	IL4023	LU0803997666	NN (L) US Credit I Cap EUR H i	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	lh	EUR	0.51	0	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2003	LU0112467450	Nordea 1 - Global Stable Equity BP EUR	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	BP	EUR	1.81	0.38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND2006	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	BP	EUR	1.84	0.38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND3001	LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return BP EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionario	Medio Alto	BP	EUR	1.81	0.38	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4001	LU0076315455	Nordea 1 - European Covered Bond BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	BP	EUR	0.88	0.15	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4002	LU0173781559	Nordea 1 - Norwegian Bond BP EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio Alto	BP	EUR	0.86	0.15	T+0
Nordea Investment Funds SA	ND4008	LU0458980595	Nordea 1 - US Corporate Bond HB EUR	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	HB	EUR	1.04	0.18	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2014	LU0280435461	Pictet-Clean Energy R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2.70	0.7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2018	LU0217138725	Pictet-Premium Brands R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2.70	0.7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2023	LU0340555134	Pictet-Digital R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2.71	0.7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2031	LU0340559805	Pictet-Timber R EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	r	EUR	2.73	0.7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2033	LU0391944815	Pictet-Global Megatrend Sel R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2.91	0.8125	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2034	LU0255979584	Pictet-Japanese Equity Opps R EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	r	EUR	2.08	0.5525	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2039	LU0270905242	Pictet-Security R EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	r	EUR	2.70	0.7475	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC1003	LU0941348897	Pictet-Multi Asset Global Opps I EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	i	EUR	0.72	0	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC5001	LU0128495834	Pictet-Short-Term Money Market EUR R	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	r	EUR	0.35	0.0845	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC5002	LU0128497889	Pictet-Short-Term Money Market USD R	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	r	USD	0.49	0.13	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4004	LU0280437830	Pictet-Emerging Local Ccy Dbt R EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	r	EUR	1.94	0.52	T+0
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC4016	LU0726357873	Pictet-EUR Short Term High Yield R EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio basso	r	EUR	1.58	0.4225	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM2002	IE0085BJ5943	PIMCO GIS Cndty Real Ret Instl EUR H Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	i hedge	EUR	0.74	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4006	IE0080V97C00	PIMCO GIS GIB Yld Bnd Instl EUR H Inc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali	Medio Alto	i	EUR	0.55	0	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4007	IE0032876397	PIMCO GIS GlnGd Crdt Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	i	EUR	0.49	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4011	IE0032883554	PIMCO GIS US HI Yld Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	i	EUR	0.55	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4013	IE0009725304	PIMCO GIS TH Ret Bd Instl EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	i	EUR	0.50	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4014	IE0033989843	PIMCO GIS TH Ret Bd Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	i	EUR	0.50	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4017	IE006000QL41	PIMCO GIS EM S/T Lcl Coy E EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	R	EUR	1.75	0.44	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4018	IE0081Z6D669	PIMCO GIS Divers Inc E EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	R hedge	EUR	1.59	0.4	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4016	IE0085ZW6Z28	PIMCO GIS Emerg Lcl Bd E EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	R	EUR	1.89	0.47	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4015	IE0083KR3M49	PIMCO GIS Euro Credit E EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	R hedge	EUR	1.36	0.34	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM1001	IE0085B5L056	PIMCO GIS Dynamic Bd E EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	R hedge	EUR	1.80	0.45	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4019	IE00811XZ541	PIMCO GIS Gbl RI Ret E EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	R hedge	EUR	1.39	0.35	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4020	IE00811XZB05	PIMCO GIS TH Ret Bd E EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	R hedge	EUR	1.40	0.35	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4023	IE0088069288	PIMCO GIS Income Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	i hedge	EUR	0.55	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4026	IE0033666466	PIMCO GIS Gbl RI Ret Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	INST	EUR	0.49	0	T+1
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4027	IE0081JCOHO5	PIMCO GIS Divers Inc Instl EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	TEUR	EUR	0.69	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4028	IE00839T3767	PIMCO GIS Emerg Lcl Bd Instl EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	TEUR	EUR	0.89	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4031	IE0084R45BP74	PIMCO GIS Dynamic Bd Instl EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	TEUR	EUR	0.90	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM1002	IE00839T3650	PIMCO GIS EM S/T Lcl Coy Ins EUR UnH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	TEUR	EUR	0.85	0	T+0
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	PM4032	IE0082NSVP60	PIMCO GIS Euro Credit Instl EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	I	EUR	0.40	0	T+0
Pyrford International Ltd	BM2004	IE0086R33267	BMO Global Low Vol Alpha Eq A USD Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	A	USD	1.05	0.2475	T+0
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF5001	AT0000785209	Raiffeisen-Euro-ShortTerm-Rent R VT	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	unica	EUR	0.48	0.11	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4001	AT0000765599	Raiffeisen-Europa-HighYield R VT	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	VTA	EUR	1.08	0.28	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4002	AT0000740667	Raiffeisen-Osteuropa-Rent R VT	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	1.15	0.28	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4005	AT0000712534	Raiffeisen-Euro-Corporates VT	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	unica	EUR	0.88	0.22	T+1
Raiffeisen Kapitalanlage GmbH	RF4008	AT0000785308	Raiffeisen Euro Rent R	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	unica	EUR	0.61	0.14	T+1
Robeco Luxembourg SA	RO2011	LU0203975437	Robeco BP Global Premium Eq D EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	D	EUR	1.46	0.31	T+0
Robeco Luxembourg SA	RO2015	LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends D €	Azionario	Azionari specializzati	Alto	D	EUR	1.71	0.375	T+1
Robeco Luxembourg SA	RE4001	LU0084302339	Robeco QI Global Dynamic Duration DH €	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	dh	EUR	0.91	0.175	T+0
Robeco Luxembourg SA	RO4001	LU1362999564	Robeco Global Credits DH EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	DH	EUR	1.01	0.2	T+0
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC3001	FR0011276567	R-co Alizés C EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionario	Medio Alto	C	EUR	0.86	0.2	T+0
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC3002	FR0010541157	R-co Conviction Club C EUR	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Alto	C	EUR	1.65	0.37	T+0
Rothschild & Co Asset Management Europe	RC1001	FR0011253624	R-co Valor C EUR	Flessibile	Flessibili	Alto	C	EUR	1.58	0.3625	T+1
Rothschild & Co Asset Management Europe	IO1001	IE00BSPL3M62	InRIS CFM Diversified C EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	C	EUR	2.09	0.25	T+1
Russell Investments Ireland Limited	RU2001	IE0002549487	Russell Inv Emerging Markets C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	2.92	0.32	T+0
Russell Investments Ireland Limited	RU4001	IE00B036K821	Russell Inv Global Bond EHB	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	EHB	EUR	1.16	0.26	T+0
RWC Partners Limited	RW4001	LU0273642768	RWC Global Convertibles Fund A EUR	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	a	EUR	1.80	0.38	T+1
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2007	LU0106238719	Schroder ISF Italian Equity A Acc EUR	Azionario	Azionari Italia	Alto	a	EUR	1.59	0.34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2023	LU0224509132	Schroder ISF Gbl Cities RE A Acc EUR H	Azionario	Azionari specializzati	Alto	ah	EUR	1.87	0.41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2029	LU0279459456	Schroder ISF Gbl Em Mkt Opps A Acc EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1.86	0.41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2033	LU0671501558	Schroder ISF Global Energy A Acc EUR Hdg	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	ah	EUR	1.88	0.41	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH2040	LU0236737465	Schroder ISF Japanese Eq A Acc EUR Hdg	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	ah	EUR	1.63	0.34	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH1003	LU0885728310	Schroder GAIA Siroos US Eq A Acc EUR Hdg	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a hgd	EUR	2.45	0.38	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH1006	LU1046235062	Schroder ISF Euro Eq Abs Ret A Acc EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	a	EUR	1.93	0.41	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4003	LU0106235533	Schroder ISF EURO Bond A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionario	Medio Alto	a	EUR	0.95	0.21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4005	LU0106235962	Schroder ISF EURO Govt Bd A Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	0.59	0.11	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4008	LU0106260564	Schroder ISF US Dllr Bd A Acc USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	0.94	0.21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH1002	LU0201323531	Schroder ISF Strategic Bd A Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	ah	EUR	1.33	0.28	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4019	LU0291343597	Schroder ISF US Dllr Bd A Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	ah	EUR	0.97	0.21	T+0
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	SH4021	LU0894413409	Schroder ISF Gbl Uncons Bd A Acc EUR H	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	ah	EUR	1.39	0.28	T+0
SEB Investment Management AB	SE2002	LU0385485148	SEB Concept Biotechnology C	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	c	EUR	1.56	0.38	T+0
State Street Global Advisors Funds Management Limited	SS2002	LU0456116804	Stt Strt Eurp Mgd Volatil Eq I EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Medio Alto	I	EUR	0.45	0	T+0
State Street Global Advisors Funds Management Limited	SS2005	LU1111597263	Stt Strt Gbl Mgd Volatil Eq I EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Medio Alto	I	EUR	0.45	0	T+1
State Street Global Advisors Funds Management Limited	SS1001	LU1112178154	State Street Flexible Asset Alloc PII	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	I	EUR	0.65	0	T+1
State Street Global Advisors Ltd	★ SS2E05	IE00BKWQ0Q14	SPDR® MSCI Europe ETF	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	0.25	0	T+0
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW4001	LU1495639384	SWC (LU) BF COCO DTH EUR	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	DTH	EUR	0.77	0	T+0
Swisscanto Asset Management International S.A.	SW4002	LU1495638907	SWC (LU) BF Secured High Yield DTH EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	DTH	EUR	0.67	0.1175	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY2013	LU1045038533	OYSTER European Selection C EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	C	EUR	2.35	0.5	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY3001	LU0095343421	OYSTER Global Diversified Inc C EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	C	EUR	1.80	0.378	T+0
SYZ Asset Management (Luxembourg) SA	OY1001	LU0536156861	OYSTER MIF-Asst Abs Ret EUR C EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	C	EUR	1.55	0.3285	T+0
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.A.r.l.	TR2002	LU0285831334	T. Rowe Price Eurp Eq I EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0.75	0	T+0
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.A.r.l.	TR2003	LU1319833791	T. Rowe Price US Eq Ih EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	Ih	EUR	0.73	0	T+0
TCW Investment Management Co LLC	TW4003	LU0726519019	TCW Fds Emerging Mkts Income AEHE	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	AEHE	EUR	1.85	0.38	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2018	LU0570870567	Threadneedle (Lux) Gbl Smlr Coms AE	Azionario	Azionari globale	Alto	ae	EUR	1.80	0.41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2020	LU1829329819	Threadneedle (Lux) Pan Eurp Smlr Coms 1E	Azionario	Azionari Europa	Alto	1E	EUR	1.72	0.41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2021	LU1832003567	Threadneedle (Lux) Pan European Eqs 1E	Azionario	Azionari Europa	Alto	1E	EUR	1.73	0.41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2023	LU1868836245	Threadneedle (Lux) American 1EH	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1EH	EUR	1.67	0.41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2024	LU1864952335	Threadneedle (Lux) Eur Smlr Com 1E EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	1E	EUR	1.72	0.41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2026	LU1864950479	Threadneedle (Lux) Amer Smlr Com 1E EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1E	EUR	1.68	0.41	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2030	LU1864956328	Threadneedle (Lux) Gb Ed Alp 1E EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	1E	EUR	1.69	0.4125	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	AE3003	LU0061474705	Threadneedle (Lux) Gbl Dyn RIRet AU USD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	au	USD	1.65	0.37	T+0
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH3002	LU0198727850	Threadneedle (Lux) Gbl Dyn RIRet AFH EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionario	Medio Alto	afh	EUR	1.65	0.37	T+0
UBP Asset Management (Europe) S.A.	UN4001	LU0500231765	UBAM Europe 10-40 Convertible Bd RC EUR	Obbligazionario	Obbligazionario misti area euro	Medio	R	EUR	2.33	0.6	T+1
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	UB4002	LU0203937692	UBS (Lux) BS Convrt Gbl € P-acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	p	EUR	1.87	0.405	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4004	LU0035765741	Vontobel US Equity B USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	b	USD	1.98	0.45	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO2006	LU0218912235	Vontobel Emerging Markets Eq H Hdg EUR	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	b Hedge	EUR	2.10	0.45	T+0

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato
Vontobel Asset Management S.A.	VO4006	LU0153585723	Vontobel EUR Corp Bd Mid Yld B EUR	Obbligazionario	Obbligazionari puri euro corporate	Medio	b	EUR	1,35	0,3	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4008	LU0926439992	Vontobel Emerging Mkts Dbt H Hdg EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio Alto	h Hedge	EUR	1,43	0,3	T+0
Vontobel Asset Management S.A.	VO4009	LU1112750929	Vontobel Bond Global Aggt B EUR	Obbligazionario	Obbligazionari misti internazionali	Medio	b	EUR	1,12	0,22	T+0



Documentazione in corso di validità da allegare al presente modulo:

- fotocopia del documento di identità del Contraente/esecutore per conto del Contraente
  - fotocopia del codice fiscale del Contraente
  - certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato (solo in assenza della firma dell'Assicurato sul presente modulo)
- Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica, dovrà essere allegata anche la seguente ulteriore documentazione:
- copia del documento di identità e del codice fiscale in corso di validità di: 1) persona autorizzata ad eseguire l'operazione richiesta 2) titolare effettivo 3) legale rappresentante
  - in caso di modifiche alle deleghe e ai poteri e/o specimen di firma, Verbale di Assemblea o Consiliare contenente le modifiche/delibere intervenute
  - solo in caso di persona giuridica esercitante attività di impresa o di società fiduciaria, visura camerale valida entro 6 mesi
  - solo in caso di persona giuridica non esercitante attività di impresa, 1) estratto o Certificato di iscrizione al Registro delle Persone Giuridiche 2) copia dello Statuto sociale aggiornato
  - solo In caso di ente religioso, 1) copia dello Statuto Sociale e/o Atto costitutivo e/o Regolamento 2) riconoscimento dell'Ente da parte dell'Autorità Ecclesiastica a cui appartiene e autorizzazione del Ministero degli interni 3) consenso del Consiglio degli Affari Economici o Licenza dell'Ordinario Diocesano o Licenza del Superiore Competente e dell'Ordinario Diocesano
- Eventuale ulteriore documentazione sarà richiesta dall'Impresa qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

## DICHIARAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE DI TRASFORMAZIONE RELATIVA A PRODOTTI UNIT LINKED

Il Contraente **DICHIARA**:

- di aver ricevuto almeno 7 giorni prima dalla data di sottoscrizione del presente modulo e di aver preso visione del Documento Informativo per le operazioni di trasformazione contenente la descrizione dell'operazione in oggetto, gli effetti della stessa, le informazioni sugli aspetti contrattuali del nuovo prodotto ed il raffronto con il "vecchio contratto";
- di essere a conoscenza del fatto che l'importo di premio versato nel nuovo prodotto è pari al valore netto riscattato dal "vecchio contratto" e senza alcuna applicazione delle eventuali penalità di riscatto previste dalle Condizioni di Assicurazione;
- di essere a conoscenza che il valore riscattato dal "vecchio contratto" può derivare dal disinvestimento di quote di fondi acquisite con differenti premi in diversi giorni di riferimento e che, conseguentemente, una parte del valore riscattato potrebbe essere investito nel nuovo prodotto anche in qualità di premio aggiuntivo, con data di investimento pari alla data di decorrenza del contratto;
- di essere a conoscenza del rischio finanziario connesso all'oscillazione del valore delle quote dei fondi del "vecchio contratto" e di accettare l'entità del premio così come sopra determinato;
- di essere consapevole che la data di decorrenza del contratto del nuovo prodotto coincide con il giorno di riferimento per l'operazione di riscatto del "vecchio contratto" e che per le relative operazioni di investimento/disinvestimento si assume il valore della quota dei fondi così come indicato nelle Condizioni di Assicurazione;
- di aver preso visione delle Condizioni di Assicurazione del "vecchio contratto" e degli specifici articoli riguardanti il riscatto che ne descrivono le modalità esecutive.

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

**Il Contraente DICHIARA inoltre di aver ricevuto e di aver preso visione dei seguenti documenti, componenti il set informativo del nuovo prodotto e di accettarne integralmente il contenuto:**

- **Documento contenente le informazioni chiave (KID) incluse le informazioni specifiche sulle singole opzioni di investimento, in tempo utile per poterne valutare il contenuto;**
- **Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP);**
- **Condizioni di Assicurazione, comprensive di glossario.**

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente