

# EUROVITA

Valore alle tue prospettive

Eurovita S.p.A.

Impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo Eurovita

Edizione gennaio 2023

Condizioni di Assicurazione

# EUROVITA SAVING PRIVATE

Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili e Unit Linked,  
a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi

---

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 1 gennaio 2023

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

PAGINA BIANCA

Le presenti Condizioni di Assicurazione contengono l'insieme delle regole che disciplinano il prodotto denominato **Eurovita Saving Private** (Cod. Tariffa PU0438 - PU0330).

**Eurovita Saving Private** appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita di Ramo I e III, ossia un'assicurazione mista che prevede alla scadenza contrattuale il pagamento ai Beneficiari designati di un **capitale in caso di vita** dell'Assicurato e, prima della scadenza contrattuale, di un **capitale in caso di morte** dell'Assicurato. È un prodotto multiramo, a premio unico, con possibilità di versare premi aggiuntivi in corso di contratto.

I premi corrisposti, al netto dei relativi costi, vengono investiti in parte nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo e in parte in uno o più Fondi Esterni (nell'“Elenco dei fondi oggetto di investimento”, allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione, sono enumerati i fondi collegati al contratto), in base ad una combinazione di investimento definita dal Contraente: al momento della sottoscrizione del Modulo di Polizza il Contraente può, infatti, scegliere liberamente come ripartire il premio nel rispetto dei seguenti limiti:

- percentuale di investimento nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo: da un minimo del 30% a un massimo del 60% del premio complessivamente versato.
- percentuale di investimento complessivo nei Fondi Esterni (fino ad un massimo di 40 Fondi Esterni): da un minimo del 40% a un massimo del 70% del premio complessivamente versato.

Le prestazioni assicurate sono in parte contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano il 31/12 di ogni anno in base al rendimento della Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo e in parte sono espresse in quote di Fondi Esterni selezionati dal Contraente ed il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

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 Esterni inizialmente effettuata dal Contraente.

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 Polizza o in un momento successivo è inoltre facoltà del Contraente di aderire ai seguenti servizi opzionali (entrambi attivabili solo sulla Componente Unit Linked investita in Fondi Esterni):

- **Programma Fund Monitor:** che prevede, al registrarsi di particolari rendimenti legati ad ogni singolo fondo esterno per il quale il Contraente ha deciso di attivare il servizio di monitoraggio, lo switch del controvalore delle quote esclusivamente di tali fondi, 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”).

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 di attribuzione dei rendimenti della Gestione Separata e sulle garanzie del contratto, 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. 14-27) - 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:

- Regolamento della Gestione Separata denominata Eurovita Nuovo Secolo.
- Elenco dei fondi oggetto di investimento (c.d. Allegato alle Condizioni di Assicurazione).
- Elenco dei fondi sostenibili.
- 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.

<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b>	1
<b>SEZIONE I - LE PRESTAZIONI, I RISCHI E I RENDIMENTI</b>	1
ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE	1
ART. 2 - RISCHIO MORTE	2
ART. 3 - RIVALUTAZIONE	3
ART. 4 - FONDI ESTERNI A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE	4
ART. 5 - ATTIVITÀ DI GESTIONE DELL'IMPRESA	4
ART. 6 - SERVIZI OPZIONALI E AGGIUNTIVI	7
ART. 7 - OPERAZIONI DI SWITCH	13
ART. 8 - RISCATTO	15
ART. 9 - OPZIONI DI CONTRATTO	17
<b>SEZIONE II - OBBLIGHI DELL'IMPRESA, DEL CONTRAENTE E DEI BENEFICIARI</b>	18
ART. 10 - OBBLIGHI DI EUROVITA S.P.A.	18
ART. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	18
ART. 12 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE	18
ART. 13 - PRESCRIZIONE	20
<b>SEZIONE III - INFORMAZIONI SUL CONTRATTO</b>	21
ART. 14 - CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO	21
ART. 15 - DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO	21
ART. 16 - DURATA DEL CONTRATTO	21
ART. 17 - PREMI	21
ART. 18 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO	22
ART. 19 - COSTI	23
ART. 20 - CONVERSIONE DEL PREMIO, DETERMINAZIONE DEL VALORE QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO	25
ART. 21 - PUBBLICAZIONE DELLE QUOTE E COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE	26
ART. 22 - BENEFICIARI	26
ART. 23 - PRESTITI	27
ART. 24 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA	27
ART. 25 - IMPOSTE DI ASSICURAZIONE	27
ART. 26 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E CONTROVERSIE	27
ART. 27 - REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	27
EUROVITA NUOVO SECOLO REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	28
Allegato 1 - INFORMATIVA PRIVACY	32
Allegato 2 - INFORMATIVA PER L'ACCESSO ALL'AREA RISERVATA CLIENTI	36
<b>GLOSSARIO</b>	37
<b>ELENCO FONDI OGGETTO DI INVESTIMENTO (C.D. ALLEGATO ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE)</b>	42
<b>ELENCO FONDI SOSTENIBILI (C.D. ALLEGATO II ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE)</b>	52

PAGINA BIANCA

**OGGETTO: Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili e Unit Linked, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.**

**Il contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o di un capitale in caso di morte dell'Assicurato, qualora si verificasse l'evento prima della scadenza contrattuale.**

**L'Impresa non procede alla vendita diretta dei propri prodotti, neppure tramite Internet, ma si avvale di intermediari che possono anche utilizzare tecniche di comunicazione a distanza per la sottoscrizione del contratto, per le operazioni di versamento aggiuntivo e di switch.**



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

### ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE

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

L'Impresa, in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, riconosce un capitale caso vita calcolato per le due tipologie di gestione finanziaria come segue:

- Componente investita nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo: l'Impresa si impegna a pagare, ai Beneficiari, l'importo maggiore tra il Capitale assicurato alla scadenza contrattuale e il Capitale investito, diminuito degli effetti di eventuali disinvestimenti derivanti da riscatti parziali e/o operazioni di switch effettuati, fino alla medesima data.

Il Capitale assicurato è pari al Capitale investito rivalutato il 31/12 di ogni anno fino alla scadenza contrattuale, al netto di eventuali disinvestimenti derivanti da riscatti parziali e/o operazioni di switch. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 3 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Capitale investito è pari alla somma dei premi versati (premio iniziale e eventuali premi aggiuntivi) al netto delle spese fisse e dei caricamenti indicati all'Art. 19.1 delle Condizioni di Assicurazione.

- Componente investita in Fondi Esterni (c.d. Componente Unit linked)

l'importo del capitale riconosciuto ai Beneficiari designati dal Contraente è dato dal controvalore delle quote attribuite al contratto alla data di scadenza, calcolato moltiplicando il numero delle quote attribuite, al netto di eventuali quote riscattate, ed il valore della quota rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla data di scadenza (giorno di riferimento dell'operazione di disinvestimento), al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevata dal contratto. In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.

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

L'Impresa in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale riconosce ai Beneficiari un capitale caso morte calcolato per le due tipologie di gestione finanziaria come segue:

- Componente investita nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo: l'Impresa si impegna a pagare, ai Beneficiari designati dal Contraente, l'importo maggiore tra il Capitale assicurato e il Capitale investito, diminuito degli effetti di eventuali disinvestimenti derivanti da riscatti parziali e/o operazioni di switch effettuati.

Il Capitale assicurato è pari al Capitale investito rivalutato il 31/12 di ogni anno fino alla data di decesso dell'Assicurato, al netto di eventuali disinvestimenti derivanti da riscatti parziali e/o operazioni di switch effettuati.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 3 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Capitale investito è pari alla somma dei premi versati (premio iniziale e eventuali premi aggiuntivi) al netto delle spese fisse e dei caricamenti indicati all'Art. 19.1 delle Condizioni di Assicurazione.

- Componente investita in Fondi Esterni (c.d. Componente Unit Linked)

l'importo del capitale riconosciuto ai Beneficiari designati dal Contraente è dato dal controvalore delle quote attribuite al contratto 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:

<b>Età di riferimento dell'evento</b>	<b>Maggiorazione (% del controvalore delle quote)</b>
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%

**L'importo della maggiorazione 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. 20.

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

**Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo,, il capitale pagato alla scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato non potrà comunque risultare inferiore al Capitale investito, diminuito degli effetti di eventuali disinvestimenti di parte del Capitale investito dalla Gestione Separata tramite riscatti parziali e/o operazioni di switch. Le rivalutazioni comunicate al Contraente non risultano definitivamente acquisite sul contratto se non alla scadenza contrattuale, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto.**

**Non esiste inoltre alcun valore garantito dall'Impresa per le prestazioni derivanti dal Capitale investito nella Componente Unit Linked. Infatti, considerata la variabilità del valore delle quote dei fondi, il valore delle prestazioni non è predeterminato e potrebbe essere inferiore ai premi versati nella Componente Unit Linked. Il capitale in caso di decesso viene pagato qualunque sia la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, fermo restando le esclusioni indicate al successivo art. 2 RISCHIO MORTE.**

## **ART. 2 - RISCHIO MORTE**

Il rischio di decesso è coperto qualunque sia la causa del decesso - senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

**Eurovita, a parziale deroga dell'art. 1 "PRESTAZIONI ASSICURATE" non liquiderà ai Beneficiari la maggiorazione caso morte prevista per la Componente Unit Linked, qualora il decesso dell'Assicurato:**

- a) avvenga nei primi sei mesi dalla data di conclusione del contratto**
- b) avvenga entro i primi sette anni dalla data di conclusione del contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;**
- c) sia causato da:**
  - **dolo del Contraente o del Beneficiario;**
  - **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;**
  - **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra,** a meno che tale partecipazione derivi da obblighi verso



lo Stato Italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;

- **incidente di volo**, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- **suicidio, quando avvenga nei primi due anni dall'entrata in vigore del contratto;**
- **stato di ubriachezza/ebbrezza:**
  - qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avvenga alla guida di un veicolo;
  - in ogni altro caso qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammi litro;
- **uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.**

**La limitazione di cui alla lettera a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato derivi da:**

- **infortunio**, intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;
- **shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;**
- **una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza del contratto:** tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica.

### **ART. 3 - RIVALUTAZIONE**

Il 31/12 di ogni anno, Eurovita riconosce una rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo, con le modalità e nella misura appresso indicate.

A tal fine Eurovita gestisce separatamente attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche, in conformità a quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo, riportato nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

La rivalutazione annuale è regolata inoltre dalle norme contenute nei successivi punti a) e b).

#### **a) Misura della Rivalutazione**

Eurovita calcola entro la fine di ogni mese il beneficio finanziario da attribuire ai contratti, ottenuto sottraendo 1,60 punti percentuali al rendimento annuo di cui al punto 8 del Regolamento della Gestione Separata.

Per rendimento annuo si intende quello calcolato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente a quello di calcolo.

Per questo contratto, la rivalutazione annuale del capitale assicurato viene effettuata il 31 dicembre di ogni anno, con riferimento al tasso realizzato dalla Gestione Separata nei dodici mesi che precedono il mese di novembre.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data dell'evento, se noto, altrimenti con riferimento al tasso di rivalutazione ottenuto in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Separata.

Le rivalutazioni comunicate al Contraente non risultano definitivamente acquisite sul contratto se non in caso di scadenza, decesso e in caso di riscatto.

#### **b) Modalità della rivalutazione**

La rivalutazione è calcolata, al 31/12 di ogni anno, come di seguito descritto:

- proporzionalmente alla frazione di anno che intercorre tra la data del versamento e il 31/12 dello stesso anno del versamento, per ciascun Capitale investito riferito ai premi ricorrenti e ad eventuali premi aggiuntivi versati nell'anno di riferimento;
- per un anno intero sul Capitale assicurato rivalutato al 31/12 dell'anno precedente.

Il capitale rivalutato terrà conto di eventuali riscatti parziali intervenuti nel corso dell'anno.

Le rivalutazioni relative a periodi infrannuali vengono assegnate pro-rata temporis in base al regime finanziario dell'interesse composto.

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

Il Contraente può selezionare i Fondi Esterni disponibili e collegabili al contratto, nel rispetto nei limiti previsti al successivo Art. 17.

Per quanto concerne i Fondi Esterni, 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 macrocategoria 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 (operante solo sulla Componente Unit Linked investita in Fondi Esterni)**

##### **Attività di gestione periodica e Attività di salvaguardia del contratto**

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 macro-categoria a cui appartengono i fondi collegati al contratto.

Ai fini dello svolgimento di tali attività, l'Impresa ha predeterminato per ogni fondo esterno una macro-categoria 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 macro-categorie dei fondi esterni individuate.

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

<b>Macro-categorie:</b>
Flessibili
Azionari
Bilanciati
Obbligazionari
Liquidità

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 sulle altre componenti (Gestione Separata e Fondi Esterni) tra quelli collegabili al presente contratto e citate nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

### **Attività di gestione periodica**

In base ai risultati ottenuti da una costante analisi quantitativa e qualitativa dei fondi esterni collegati al contratto e del mercato, l'Impresa può eseguire operazioni periodiche di switch tra fondi della medesima macro-categoria 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 macro-categoria 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 macro-categoria;
- 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 macro-categoria 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 macro-categorie 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. 20.

### **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 macro-categoria - 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. 20.

Le operazioni di switch relative all'Attività di salvaguardia del contratto sono effettuate nelle modalità e tempistiche indicate al successivo Art. 7.

\*\*\*

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 ne informerà il Contraente almeno un mese prima della data prevista per l'eliminazione. Il Contraente potrà decidere, entro tale data, di effettuare un'operazione di switch verso altri fondi esterni a sua scelta tra quelli collegabili al presente contratto. In mancanza di risposta da parte del Contraente, l'Impresa, procederà, alla data stabilita, a disinvestire tutte le quote del fondo in via di eliminazione e a reinvestirne il controvalore, senza alcun costo, in un altro fondo esterno della medesima macro-categoria 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 macro-categoria 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.

Con riferimento all'Attività di gestione periodica ed all'Attività di salvaguardia del contratto si specifica che Eurovita, in casi particolari e comunque nell'interesse del Contraente, potrebbe decidere di effettuare le relative operazioni di switch in deroga ai limiti già previsti per l'individuazione del fondo di destinazione, ovvero in deroga alla previsione di switch tra fondi della medesima macro-categoria di appartenenza e al profilo di rischio del fondo. Ciò può accadere, a titolo di esempio, a fronte di situazioni specifiche di mercato, di eventi esogeni non imputabili all'Impresa o laddove non fosse disponibile un fondo con tali caratteristiche tra quelli collegabili al contratto. In quest'ultimo caso, l'Impresa provvederà ad eseguire l'operazione di switch nel fondo che ritiene maggiormente idoneo e coerente con le scelte del Contraente, indipendentemente dall'appartenenza dello stesso alla medesima macro-categoria o alla presenza di adiacenza del profilo di rischio e si impegna, non appena possibile, ad integrare la selezione di fondi collegati al contratto sulla base dell'offerta di OICR presente sul mercato.

L'Impresa predisporrà almeno due volte l'anno una comunicazione, anche mediante messa a disposizione sul sito internet dell'Impresa, 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 OPZIONALI E AGGIUNTIVI (operanti solo sulla componente Unit investita in Fondi Esterni)**

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

### **Programma Fund Monitor Programma Periodico di Investimento**

Tali servizi aggiuntivi e opzionali possono essere richiesti dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di Polizza o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto.

Si pone l'attenzione del Contraente sul fatto che i servizi Programma Fund Monitor e Programma Periodico di investimento non possono essere attivi contemporaneamente sul contratto.

In particolare:

- l'eventuale richiesta di adesione al Programma Fund Monitor su un contratto su cui è già attivo il Programma Periodico di Investimento ricevuta dall'Impresa viene ritenuta non eseguibile;
- l'eventuale richiesta di adesione al Programma Periodico di Investimento su un contratto su cui è già attivo il Programma Fund Monitor ricevuta dall'Impresa comporta automaticamente la revoca di quest'ultimo e la contestuale attivazione del Programma Periodico di investimento.

Con riferimento ai servizi aggiuntivi e opzionali Programma Fund Monitor 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 e non sottoscrivibile direttamente dal Contraente. Il Fondo Target Liquidità è individuato dall'Impresa e corrisponde, alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, al fondo BNP Paribas Euro Money Market I Cap (codice PR5009). 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 esterno individuato dall'Impresa come Fondo Target Liquidità sono rappresentate nel relativo documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KID), 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 Fund Monitor**

Attraverso la sottoscrizione del "Programma Fund Monitor" il Contraente dà l'incarico all'Impresa di effettuare un'attività di monitoraggio dell'andamento giornaliero di ciascuno dei fondi esterni appartenenti ad una o più Gamme da lui scelte, allo scopo di trasferirne - in caso di performance negative, calcolate in relazione ad un valore di riferimento il controvalore verso un investimento di tipo monetario, limitando quindi la rischiosità dell'investimento.

Ai fini del funzionamento del "Programma Fund Monitor", l'Impresa ha individuato, per ciascun fondo esterno appartenente alle macrocategorie Flessibili, Azionari, Bilanciati e Obbligazionari, 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 individuate dall'impresa con la relativa macro-categoria di appartenenza in cui si distinguono le varie Gamme.

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
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 breve termine	Obbligazionari
Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Obbligazionari

Nel dettaglio, l'Impresa assume, **per ogni singolo fondo esterno su cui il monitoraggio è attivo**, l'incarico di:

- calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo (giorno di confronto), la variazione percentuale del valore unitario della quota di tale giorno rispetto al valore di riferimento del fondo, individuato come di seguito definito;
- disinvestire l'intero controvalore delle quote attribuite al fondo esterno, nel solo caso in cui tale calcolo registri un decremento pari o superiore alla percentuale indicata (c.d. soglia di protezione) per la relativa Gamma di appartenenza dal Contraente in sede di adesione al servizio;
- investire tale controvalore nel Fondo Target Liquidità.

L'incarico all'Impresa decorre dal giorno di riferimento per l'operazione di investimento del premio versato alla decorrenza del contratto o, in caso di adesione successiva al servizio, dal primo giorno lavorativo successivo (giorno di riferimento) al giorno in cui l'Impresa riceve la richiesta di adesione sottoscritta dal Contraente.

Si specifica che un fondo può diventare oggetto di monitoraggio anche successivamente alla data da cui decorre l'incarico dell'Impresa (ad es. a seguito di un'operazione di switch in entrata o di versamento aggiuntivo su un fondo non già presente in polizza o a seguito di richiesta di modifica delle Gamme su cui attivare il monitoraggio).

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

- per ciascuna Gamma di appartenenza, la propria scelta di attivare o meno il monitoraggio previsto dal servizio. L'Impresa assumerà l'incarico per tutti i fondi esterni rientranti nella/e Gamma/e di appartenenza per cui è stata richiesta l'attivazione del monitoraggio e che sono collegati al contratto in ciascun giorno di confronto; conseguentemente il Contraente potrà scegliere di attivare il monitoraggio anche su una o più Gamme a cui, al momento dell'adesione al servizio, non appartiene nessun fondo collegato alla polizza. E' comunque necessario attivare il monitoraggio su almeno una Gamma;
- la percentuale per ogni singola Gamma su cui richiede di attivare il monitoraggio che identifica contemporaneamente sia la percentuale di decremento (c.d. soglia di protezione) che determina il disinvestimento dal fondo da parte dell'Impresa, sia la relativa soglia di cliquet, come di seguito definita.



L'elenco completo dei fondi appartenenti a ciascuna Gamma è indicato nell'“Elenco dei fondi oggetto di investimento”, allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Se un fondo dovesse, in corso di monitoraggio, cambiare Gamma di appartenenza a seguito di eventi esogeni intervenuti sul fondo stesso (quale, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, una modifica della politica di investimento), l'Impresa sospenderà il proprio incarico sul fondo esclusivamente nel caso in cui la nuova Gamma di appartenenza non sia inclusa nelle scelte dal Contraente per l'attivazione del monitoraggio. Altrimenti l'incarico dell'Impresa rimarrà assunto per il fondo esterno, sulla base della percentuale scelta dal Contraente per la nuova Gamma di appartenenza.

L'Impresa predisporrà almeno due volte l'anno una comunicazione contenente gli aggiornamenti periodici dell'elenco dei fondi esterni collegabili al contratto.

#### **Definizione del valore di riferimento del singolo fondo**

Alla data in cui il singolo fondo esterno diventa oggetto di monitoraggio (primo giorno di monitoraggio) il valore di riferimento dello stesso corrisponde a:

- in caso di contestuale operazione di investimento nel fondo stesso, al valore della quota assegnato all'operazione  
oppure
- nel caso in cui il fondo sia già collegato al contratto, al valore unitario della quota del fondo relativa al primo giorno di monitoraggio stesso (giorno di riferimento).

Eventuali monitoraggi precedentemente attivi sul medesimo fondo (ad es. precedenti monitoraggi disattivati a causa di un'operazione di switch in uscita che abbia comportato il disinvestimento di tutte le quote del fondo) non vengono considerati ai fini dell'individuazione del valore di riferimento.

Si specifica comunque che, ad eccezione di quanto sopra indicato, il monitoraggio sul singolo fondo non è interrotto nel caso di richiesta di un'operazione di switch totale che preveda, nella nuova scelta di investimento, un fondo esterno già in polizza al momento della richiesta ed appartenente ad una Gamma su cui è attivo il monitoraggio.

Successivamente, in corso di monitoraggio, il valore di riferimento sarà ridefinito dall'Impresa a seguito dell'eventuale raggiungimento della c.d. soglia di cliquet.

La soglia di cliquet per il singolo fondo corrisponde alla percentuale indicata dal Contraente in sede di adesione al servizio per la Gamma di appartenenza del fondo stesso e coincide, in valore assoluto, con la percentuale relativa alla soglia di protezione.

Nel caso in cui la variazione percentuale calcolata dall'Impresa in ciascun giorno di confronto del valore unitario della quota rispetto al valore di riferimento del fondo, evidenzia un incremento almeno pari alla soglia di cliquet, il valore di riferimento stesso sarà modificato e corrisponderà al valore della quota rilevato in tale giorno.

A ciascun fondo potrà essere assegnato nel tempo, nel caso in cui sia raggiunta più volte la soglia di cliquet, un nuovo valore di riferimento.

Il valore di riferimento del fondo sarà inoltre ricalcolato dall'Impresa in occasione di ogni operazione di investimento nel fondo stesso. In tale caso il nuovo valore di riferimento corrisponderà alla media ponderata dei seguenti valori, tenuto conto del numero di quote possedute al momento del calcolo:

- ultimo valore di riferimento calcolato;
- il valore della quota relativo al giorno di riferimento dell'operazione di investimento, sia essa richiesta dal Contraente (versamento di premio aggiuntivo, richiesta di switch) o effettuata autonomamente dall'impresa (ad es. operazione di switch effettuata nell'ambito dell'attività di gestione o di salvaguardia, retrocessione di utilità, dividendi, ecc.).

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, il valore unitario della quota e, conseguentemente, il valore di riferimento considerati ai fini del confronto nell'ambito del servizio Programma Fund Monitor saranno convertiti in Euro.

L'Impresa converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da “World Market Fix” relativi ad ogni giorno di confronto o, per l'individuazione del valore di riferimento iniziale, relativi al giorno in cui decorre l'incarico dell'Impresa oppure al primo giorno di monitoraggio.

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 Programma Fund Monitor comporta un costo, come previsto al successivo Art. 19.5.

Nel caso in cui si verificano le condizioni per il disinvestimento previste dal Programma Fund Monitor, l'operazione di disinvestimento delle quote attribuite al fondo e la contestuale operazione di investimento nelle quote del Fondo Target Liquidità (switch) saranno effettuate nel primo giorno di riferimento successivo alla data in cui l'Impresa ha rilevato il verificarsi delle condizioni stesse. Il giorno di riferimento è definito al successivo Art. 20.

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. 20.

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.**

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 Fund Monitor 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 sé imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote dal fondo esterno, la stessa non procederà allo switch di detto fondo verso il Fondo Target Liquidità.

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

Il Contraente conserva la facoltà di richiedere, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, un'operazione di switch dell'intero controvalore del Fondo Target Liquidità verso uno o più fondi tra quelli collegabili al presente contratto ed indicati nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di Assicurazione. Tale richiesta comporta il trasferimento dell'intero controvalore delle quote attribuite al Fondo Target Liquidità nei nuovi fondi esterni scelti dal Contraente.

Tale richiesta non comporta la revoca del Programma Fund Monitor.

Durante tutto il periodo in cui il controvalore delle quote di un fondo risulti investito nel Fondo Target Liquidità, l'Impresa interromperà il prelievo del costo di monitoraggio di cui all'Art. 19.5 dal controvalore trasferito nel Fondo Target Liquidità, fino all'eventuale richiesta di switch da parte del Contraente verso uno o più fondi su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito dell'incarico assunto dall'Impresa.

Il Contraente, che ha già aderito al servizio Programma Fund Monitor, ha la facoltà di modificare in corso di contratto, attraverso la sottoscrizione del relativo modulo:

- la soglia di protezione/soglia di cliquet precedentemente scelta;
- le Gamme di appartenenza dei fondi su cui desidera che il monitoraggio sia attivo;
- la modifica decorrerà dal secondo giorno di confronto successivo al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa del modulo di richiesta.

A seguito della richiesta di modifica, il monitoraggio dovrà comunque essere attivo su almeno una Gamma. Eventuali richieste di modifica che prevedano la disattivazione del servizio su tutte le Gamme non saranno recepite dall'Impresa. Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del Programma Fund Monitor saranno successivamente confermate al Contraente, con cadenza almeno semestrale, tramite una comunicazione contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

Il Contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento il Programma Fund Monitor tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure direttamente all'Impresa, con lettera raccomandata A.R. 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. 19.5.

Si specifica che il Contraente conserva la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, operazioni di switch, versa-



menti di premi aggiuntivi sulla gestione separata e su uno o più fondi esterni tra quelli collegabili al presente contratto, nonché di richiedere operazioni di riscatto parziale.

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

Si segnala infine che l'impresa effettua l'Attività di gestione periodica e l'Attività di salvaguardia del contratto anche sui fondi esterni su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito del servizio.

### **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 massimo di 40 fondi esterni selezionati dal Contraente, secondo percentuali a sua scelta, tra i fondi esterni 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 dell'incarico all'Impresa) alla data in cui la stessa riceve la richiesta di adesione al Programma Periodico di Investimento sottoscritta dal Contraente.

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:

- nel caso in cui il Contraente richieda di aderire al Programma Periodico di Investimento al momento della sottoscrizione del Modulo di Polizza, investe nel giorno di riferimento per l'operazione di investimento del primo premio come definito all'Art. 20 la quota parte del premio relativa ai Fondi Esterni al netto dei costi previsti all'Art. 19.1, nel Fondo Target Liquidità;

oppure

- nel caso in cui la richiesta di adesione al Programma Periodico di Investimento avvenga in corso di contratto, trasferisce, nel giorno in cui ha assunto l'incarico, l'intero controvalore delle quote attribuite ai fondi esterni collegati al contratto nelle quote del Fondo Target Liquidità.
- 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 esterni 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 esterni 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 esterni 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. 19.5.

### **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 delle quote del Fondo Target Liquidità 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 delle quote del Fondo Target Liquidità 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 esterni 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. 20.

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 esterni, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi. L'eventuale richiesta da parte del Contraente di effettuare una qualsiasi operazione di switch che preveda il disinvestimento di tutte le quote investite nel Fondo Target Liquidità verso una o più componenti tra quelle collegabili al presente contratto e descritte nelle presenti Condizioni di Assicurazione, 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. 19.5.

Nel caso in cui l'eventuale richiesta di switch da parte del Contraente non preveda il disinvestimento di tutte le quote dal Fondo Target Liquidità, l'Impresa non eseguirà l'operazione di switch e pertanto tale richiesta non prevede la revoca del servizio.

Si specifica che il Contraente conserva la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, versamenti di premi aggiuntivi sulla Gestione Separata e su uno o più fondi tra quelli collegabili al presente contratto, nonché di richiedere operazioni di riscatto parziale.

L'eventuale versamento di premi aggiuntivi o l'eventuale richiesta di riscatti parziali 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 esterni componenti l'asset di destinazione.

Eventuali richieste di adesione al Programma Periodico di Investimento su contratti in cui il servizio è già attivo non saranno accettate dall'Impresa.

## ART. 7 - OPERAZIONI DI SWITCH

In corso di contratto il Contraente può richiedere per iscritto - mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante lettera raccomandata A.R. - di effettuare gratuitamente operazioni di trasferimento (switch):

- dalla Gestione Separata ai Fondi Esterni con un massimo di dodici operazioni all'anno; l'operazione di switch viene effettuata nel giorno di riferimento trasferendo nei Fondi Esterni richiesti dal Contraente il valore della Gestione Separata disinvestita;
- dai Fondi Esterni verso la Gestione Separata con un massimo di due operazioni all'anno; l'operazione di switch viene effettuata nel giorno di riferimento trasferendo nella Gestione Separata il controvalore delle quote disinvestite;
- tra Fondi Esterni con operazioni illimitate; l'operazione di switch viene effettuata nel giorno di riferimento trasferendo nei Fondi Esterni, il controvalore delle quote disinvestite. Il Contraente sceglie uno o più fondi, 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) e uno o più fondi esterni da investire, indicando la percentuale del controvalore disinvestito totale da allocare in ciascuno di essi.

A seguito dell'operazione, l'allocazione complessiva in **Gestione Separata** non dovrà essere inferiore al 30% e superiore al 60% del valore complessivo del contratto.

Il giorno di riferimento per l'operazione di switch coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui sia stata ricevuta, da parte dell'Impresa, la richiesta scritta del Contraente relativa all'operazione in oggetto. In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ai fini della determinazione del numero di quote di Fondi esterni disinvestite e reinvestite con l'operazione di switch si assume il valore delle quote assegnato all'operazione è determinato nelle tempistiche e modalità indicate all'Art. 20.

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 della 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.

I trasferimenti da e verso la Gestione Separata saranno effettuati nel giorno di riferimento assegnato all'operazione di switch, come sopra definito.

Le operazioni di switch non prevedono alcun costo.

Eurovita, una volta eseguita l'operazione di switch, comunica per iscritto al Contraente gli estremi dell'operazione effettuata.

Il Contraente può effettuare operazioni di switch presso nuovi Fondi Esterni eventualmente resi disponibili dall'Impresa dopo la sottoscrizione del contratto.

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 da disinvestire, l'Impresa non procederà al disinvestimento delle quote di tali Fondi.

Conseguentemente l'Impresa:

- disinvestirà esclusivamente le quote dei Fondi 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 da investire o nel caso in cui un Fondo da investire non sia presente al momento della richiesta di switch tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento" in allegato alle Condizioni di Assicurazione, l'Impresa non eseguirà l'intera operazione di switch richiesta dal Contraente.

Nel caso in cui il Contraente abbia aderito al servizio **Programma Periodico di Investimento** (servizio operante solo sulla Componente Unit Linked investita in Fondi Esterni), 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 di quote del Fondo Target Liquidità, il numero di quote disinvestite 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 di servizio, in quote dei fondi esterni componenti l'asset di destinazione, sulla base del valore della quota degli stessi.

Qualora il fondo/i esterno/i scelto/i, in caso di operazione di switch e operazione di switch periodica, rientrino nella casistica indicata dall'Art. 5 "Attività di gestione dell'Impresa", 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 effettua inoltre autonomamente le operazioni di switch verso il Fondo Target Liquidità, nell'ambito del **Programma Fund Monitor** eventualmente sottoscritto dal Contraente (servizio operante solo sulla Componente Unit Linked investita in Fondi Esterni).

Successivamente alle operazioni di switch effettuate dall'Impresa sia nell'ambito delle attività di gestione che 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 Fund Monitor;
- comporta la revoca del Programma Periodico di Investimento nel solo caso in cui la richiesta di switch da parte del Contraente preveda il disinvestimento di tutte le quote investite nel Fondo Target Liquidità; nel caso in cui l'eventuale richiesta di switch da parte del Contraente non preveda il disinvestimento di tutte le quote dal

Fondo Target Liquidità, l'Impresa non eseguirà l'operazione di switch e pertanto tale richiesta non comporta la revoca del servizio.

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.

Si avverte che nel caso in cui l'operazione di switch, richiesta dal Contraente o effettuata dall'Impresa autonomamente nell'ambito dei servizi opzionali, coinvolga fondi esterni con gestione "a obiettivo di rendimento/protetta", l'esecuzione di tali operazioni potrebbe determinare una rilevante variazione dei livelli di rendimento/protezione attesi e previsti all'interno degli obiettivi di gestione di detti fondi.

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.

## **ART. 8 - RISCATTO**

**Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente, in qualsiasi momento durante la vita del contratto, fatto salvo il termine di trenta giorni dalla data di conclusione del contratto per l'esercizio del diritto di recesso.**

**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 a Eurovita S.p.A. - Ufficio Riscatti - Via Frà Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano, unitamente a copia di un documento di identità valido e a tutti i documenti necessari per la liquidazione.**

### **Riscatto totale**

Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, viene calcolato per le due tipologie di gestione finanziaria come segue:

- per la Componente investita nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo il valore di riscatto totale è pari all'importo maggiore tra il Capitale assicurato e il Capitale investito, diminuito degli effetti di eventuali disinvestimenti di parte del Capitale investito dalla Gestione Separata tramite riscatti parziali e/o operazioni di switch effettuati fino al giorno di riferimento.

Il Capitale assicurato è pari al capitale investito rivalutato il 31/12 di ogni anno fino al giorno di riferimento, al netto di eventuali disinvestimenti di parte del Capitale investito dalla Gestione Separata tramite riscatti parziali e/o operazioni di switch.

Il Capitale investito è pari alla somma dei premi versati (premio iniziale e eventuali premi aggiuntivi) al netto delle spese fisse e dei caricamenti indicati all'Art. 19.1 delle Condizioni di Assicurazione.

Per eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente al 31/12 dell'anno precedente, il Capitale investito viene rivalutato per il numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data di richiesta di riscatto. L'importo così calcolato terrà conto di eventuali riscatti parziali e/o operazioni di switch successivi al 31/12 dell'anno precedente.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 3 delle Condizioni di Assicurazione.

- per la Componente investita in Fondi Esterni (c.d. Componente Unit Linked) il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote dei fondi attribuite al momento del riscatto.

Il controvalore delle quote attribuite al contratto è calcolato:

- moltiplicando il numero delle quote, al netto di eventuali quote riscattate, e il valore della quota rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta (giorno di riferimento dell'operazione di disinvestimento), al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevata dal contratto. In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto.

## Riscatto Parziale

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale accumulato, con le stesse modalità del riscatto totale, sempreché il capitale residuo sia pari almeno a 250.000 Euro.

L'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dalla Gestione Separata e dai Fondi, secondo le percentuali di ripartizione effettive che risultano alla data di richiesta del riscatto parziale.

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.

A seguito del riscatto parziale, per la parte relativa alla Gestione Separata il capitale che residua viene determinato riproponendo la prestazione maturata in base all'importo riscattato parzialmente; per la parte relativa ai fondi il capitale investito verrà diminuito delle quote riscattate.

Il giorno di riferimento per l'operazione di disinvestimento delle quote, derivante dalla richiesta di riscatto totale o parziale, coincide per la componente investita nei Fondi Esterni con il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della relativa richiesta (giorno di riferimento dell'operazione di disinvestimento). In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.

Sui riscatti totali o parziali verrà applicata sul valore di riscatto un costo fisso per operazione come indicato all'Art. 19.3.

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).

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.

In caso di riscatto totale, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al Capitale investito considerando sia la variabilità del valore delle quote dei Fondi sia l'applicazione di eventuali costi in fase di riscatto.

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 Frà 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 Soluzione di rendita**

Il Contraente può scegliere, a condizione che l'Assicurato abbia un'età compresa tra i 65 e gli 80 anni compiuti e che siano trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, di convertire il valore di riscatto totale in rendita, che si rivaluta annualmente, per soddisfare un'esigenza previdenziale.

Il Contraente potrà richiedere una delle seguenti soluzioni 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 3.600.

La rendita annua vitalizia sarà corrisposta in rate posticipate nella rateazione prescelta dal Contraente e non potrà essere riscattata durante il periodo di corresponsione.

Le condizioni e i coefficienti per la determinazione della rendita annua, sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale in rendita.

Le condizioni di rivalutazione (da applicare alle rendite) saranno definite all'epoca della conversione del capitale in rendita.

L'Impresa si riserva in ogni caso la facoltà di non accettare la richiesta di conversione del valore di riscatto (o della prestazione a scadenza) in rendita ricevuta dal Contraente sul singolo contratto

### **9.2 Differimento a scadenza**

Alla scadenza contrattuale l'Impresa si riserva la facoltà di consentire il differimento del contratto con le modalità che verranno stabilite al momento del differimento, senza corresponsione di ulteriori premi. La comunicazione viene inviata dall'Impresa almeno sessanta giorni prima della scadenza del contratto ed entro trenta giorni dalla scadenza il Contraente può chiedere il differimento mediante comunicazione scritta inviata a Eurovita. Al 31 dicembre di ogni anno, il capitale complessivamente garantito viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che saranno stabilite all'epoca del differimento.

Durante il periodo di differimento il Contraente può chiedere in qualsiasi momento la corresponsione totale o parziale del capitale maturato, alle stesse condizioni previste all'Art. 8.

In caso di riscatto totale sarà corrisposto un valore pari alla somma dei seguenti due importi:

- per la componente investita nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo il valore di riscatto è pari al capitale complessivamente garantito rivalutato fino alla data della richiesta. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata prorata temporis con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la rivalutazione annuale successiva alla data di richiesta del riscatto, se noto, altrimenti con riferimento al tasso di rivalutazione ottenuto in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo, nella misura e secondo le modalità che saranno stabilite all'epoca del differimento;
- per la componente investita nei Fondi Esterni, il valore lordo di riscatto totale è pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto (al netto di eventuali quote riscattate) per il valore unitario della quota rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione di tutta la documentazione prevista (nel caso in cui tale giorno risulti non lavorativo, viene considerato il giorno lavorativo immediatamente successivo).

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto.



## 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 Documento Contrattuale 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 complete. Eurovita, in caso di dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze tali che non avrebbe dato il suo consenso, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, ha diritto:

- quando esista dolo o colpa grave, di contestare la validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni; di rifiutare, in caso di sinistro, qualsiasi pagamento, se l'evento assicurato si verifica prima che sia trascorso il termine di tre mesi;
- quando non esiste dolo o colpa grave, di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni; di ridurre, le somme assicurate in proporzione della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose, nel caso in cui l'evento assicurato si verifichi prima che l'inesattezza o la reticenza siano conosciute all'Impresa o prima che questa abbia dichiarato di recedere dal contratto.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica delle somme assicurate in base all'età effettiva.

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

Per tutti i pagamenti da parte di Eurovita, debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti elencati di seguito:

#### In caso di scadenza contrattuale:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE (disponibile sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it)), sottoscritto da tutti i Beneficiari della polizza in presenza dell'Intermediario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, sottoscritta da tutti i Beneficiari, che dovrà riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del/i beneficiario/i (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale);
  - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei beneficiari, per l'accredito dell'importo liquidabile;
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dai Beneficiari;
  - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione ad attività d'impresa o meno;
- se il Beneficiario è diverso dall'Assicurato: certificato di esistenza in vita dell'Assicurato non antecedente la data di scadenza della polizza o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido;
- fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i Beneficiari;
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratorio di rinuncia al vincolo/pegno;
- in caso di beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un pubblico ufficiale, del decreto del giudice tutelare sulla destinazione del capitale;
- modulo di autocertificazione FATCA/CRS;
- modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.

#### In caso di riscatto totale:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE (disponibile sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it)), sottoscritto dal Contraente in presenza dell'Intermediario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione che dovrà riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale);
  - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente, per l'accredito dell'importo liquidabile;
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente;
  - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione all'attività d'impresa o meno;



- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se diverso dal Contraente o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido;
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale del Contraente;
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- modulo di autocertificazione FATCA/CRS;
- modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.

#### **In caso di riscatto parziale:**

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE (disponibile sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it)), sottoscritto dal Contraente in presenza dell'Intermediario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione che dovrà riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale);
  - indicazione dell'importo richiesto;
  - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente per l'accredito dell'importo liquidabile;
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente;
  - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione alle attività d'impresa o meno;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se diverso dal Contraente o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido;
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale del Contraente;
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno;
- modulo di autocertificazione FATCA/CRS;
- modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.

#### **In caso di sinistro:**

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE (disponibile sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it)), sottoscritto da tutti i Beneficiari caso morte della polizza in presenza dell'Intermediario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, sottoscritta da tutti i Beneficiari caso morte che deve riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del/i Beneficiario/i (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale);
  - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei Beneficiari, per l'accredito dell'importo liquidabile;
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dai Beneficiari;
- fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i Beneficiari;
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno;
- originale del certificato di morte dell'Assicurato riportante la data di nascita;
- se esiste testamento: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del verbale di pubblicazione testamento conosciuto valido e non impugnato;
- se non esiste testamento: dichiarazione sostitutiva di notorietà, autenticata da un Pubblico Ufficiale, dalla quale risulti che non esiste testamento e, nel caso in cui il Beneficiario fosse indicato in modo generico (es.: figli, coniuge, eredi, ecc.), che riporti l'indicazione degli eredi legittimi ed il grado di parentela;
- in caso di Beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del decreto del Giudice Tutelare sulla destinazione del capitale;
- modulo di autocertificazione FATCA/CRS;
- modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.

Solo per tariffe di puro rischio ovvero con garanzia caso morte:

- modulo Relazione del Medico sulle cause della morte e/o documentazione sanitaria richiesta dal Medico fiduciario;
- in caso di decesso per incidente: verbale dell'Autorità Giudiziaria circa la dinamica dell'incidente e chiusura delle indagini.

Eurovita si riserva la facoltà di richiedere, nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'Intermediario e/o per particolari casistiche, l'autentica della firma del richiedente.

La 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.

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

#### **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 Documento di Polizza unitamente all'Assicurato - se persona diversa - il contratto è concluso nel momento in cui il premio è corrisposto ad Eurovita.**

**La data di decorrenza del contratto coincide con la data di disponibilità del premio da parte dell'Impresa.**

La data di investimento (c.d. giorno di riferimento) relativa alla componente investita nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo coincide con la data di decorrenza del contratto o per eventuali versamenti di premi successivi con la data di disponibilità del premio da parte dell'Impresa.

La data di investimento (c.d. giorno di riferimento) relativa alla componente investita nei fondi esterni coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data di disponibilità del premio da parte dell'Impresa. In caso di giorno non lavorativo per Eurovita, il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.

**L'assicurazione entra in vigore alle ore 24:00 della data di decorrenza.** L'età dell'Assicurato, al momento della decorrenza del contratto, non potrà essere inferiore ai 18 anni e superiore al giorno del compimento del 90° compleanno.

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 saranno respinte dall'Impresa, che consentirà esclusivamente eventuali operazioni di switch, di adesioni ai servizi accessori, di richieste di variazione dei Beneficiari e operazioni di riscatto parziale o totale per le quali sarà comunque applicata la fiscalità prevista dalla normativa italiana.

#### **ART. 15 - DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO**

**Il contratto non prevede la proposta e, pertanto, non trova applicazione la revoca della stessa.**

**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 venti giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso da parte del Contraente, rimborserà,

- per la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata il premio versato nella Gestione Separata;
- per la parte di premio investita nei Fondi Esterni il premio complessivamente versato tenuto conto del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito destinata a uno o più Fondi Esterni. 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. 20.

Si precisa che su tale valore l'Impresa ha già trattenuto la parte di premio a copertura del rischio connesso alla copertura assicurativa relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto nonché le spese sostenute per l'emissione del contratto pari a Euro 50.

#### **ART. 16 - DURATA DEL CONTRATTO**

La durata del presente contratto è fissata in quindici anni dalla data di decorrenza indicata nel contratto, ferma restando la possibilità di differimento della scadenza contrattuale, prevista al precedente Art. 9.2.

#### **ART. 17 - PREMI**

Il contratto, a fronte delle prestazioni contrattuali rappresentate all'Art. 1, prevede il pagamento di un premio. In fase di sottoscrizione del Modulo di Polizza, il Contraente definisce l'importo del Premio Unico, il cui importo minimo è pari a € 250.000.

Il premio unico non è frazionabile. Ciascun premio versato, al netto delle spese fisse e dei caricamenti, determinerà il Capitale investito.

I versamenti aggiuntivi non sono permessi nel corso del primo anno di vita del contratto; negli anni successivi al primo, sono consentiti ma a discrezione e previa valutazione dell'Impresa.

Eurovita si riserva la facoltà di accettare o meno detti versamenti e di stabilirne eventuali limiti di importo.

**Al fine di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della gestione separata nell'interesse di tutti gli Assicurati se l'importo massimo del cumulo dei premi (iniziali o aggiuntivi) versati da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, in un periodo di osservazione di dodici mesi coincidente con l'anno solare, supera l'ammontare di Euro 10.000.000, l'Impresa si riserva la facoltà di valutare l'opportunità di effettuare l'investimento.**

\*\*\*

Ai fini del perfezionamento del contratto, il premio deve essere pagato al momento della sottoscrizione del Modulo di Polizza. Il pagamento del premio deve essere effettuato esclusivamente dal Contraente tramite bonifico bancario a favore di Eurovita S.p.A.. Non è ammessa retrodatazione della valuta. La data di pagamento è quella di valuta del versamento.

**Il giorno di disponibilità del premio da parte dell'Impresa coincide - in caso di pagamento tramite bonifico - con il giorno in cui l'Impresa dispone del premio per valuta ed ha anche conoscenza della relativa causale.**

Una parte del premio versato dal Contraente viene trattenuta dall'Impresa per far fronte ai costi del contratto, pertanto non concorre alla formazione del capitale investito.

\*\*\*

I premi corrisposti - al netto dei relativi costi indicati all'Art. 19.1, vengono investiti in parte nella Gestione Separata e in parte in uno o più Fondi Esterni tra quelli disponibili, in base ad una combinazione di investimento definita dal Contraente: al momento della sottoscrizione del Modulo di Polizza, infatti, il Contraente può scegliere liberamente come ripartire il premio tra la Gestione Interna Separata Eurovita Nuovo Secolo e i Fondi Esterni nel rispetto dei seguenti limiti:

- percentuale di investimento nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo da un minimo del 30% a un massimo del 60% del premio complessivamente versato;
- percentuale di investimento complessivo nei Fondi Esterni da un minimo del 40% a un massimo del 70% del premio complessivamente versato.

I Fondi Esterni sono sottoscrivibili sia singolarmente che mediante combinazioni tra gli stessi che il Contraente può liberamente scegliere, nel rispetto dei seguenti limiti:

- il numero massimo dei Fondi Esterni selezionabili è 40;
- l'importo investito in quote di ciascun Fondo Esterno non può risultare inferiore a 500 Euro.

La scelta di investimento e ripartizione iniziale effettuata dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto, può essere modificata in corso di contratto con operazioni di switch e versamenti aggiuntivi, sempre nel rispetto dei predetti limiti.

L'Impresa comunica al Contraente per iscritto, 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. 20.

## **ART. 18 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto si estingue per:

- esercizio del diritto di recesso;
- morte dell'Assicurato;
- scadenza contrattuale (salvo esercizio dell'opzione di differimento di cui all' art. 9.2);
- esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale. Il contratto estinto non può più essere riattivato.

## ART. 19 - COSTI

### 19.1 Costi gravanti sul premio

Sul premio unico iniziale e su ciascun eventuale versamento di premio aggiuntivo viene applicata una spesa fissa d'emissione pari a 50 Euro.

Su tutti i premi versati viene trattenuto da Eurovita, al netto della spesa fissa, un costo di caricamento sul premio pari all'1,00%.

#### Sconti

In base agli accordi tra l'Impresa e l'Intermediario collocatore del presente contratto, è riservata un'agevolazione finanziaria sui costi di caricamento previsti nel contratto. In particolare, a fronte dell'applicazione di uno sconto pari al 50%, il costo di caricamento prelevato su ciascun premio versato, al netto delle spese fisse, sarà pari allo 0,50%.

### 19.2 Costi coperture assicurative

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.

### 19.3 Costi di riscatto

L'operazione di riscatto, totale o parziale, comporta un costo fisso pari a 50 Euro.

### 19.4 Costi relativi alla Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo

Dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata, l'Impresa trattiene i seguenti costi.

Descrizione costi	Importi Percentuali
Rendimento trattenuto da Eurovita	1,60 punti percentuali (*)

(\*) di tale importo percentuale una quota parte è destinata a finanziare le spese correnti di gestione amministrativa e finanziaria del contratto.

### 19.5 Costi gravanti sui Fondi Esterni

#### 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 è pari ad una percentuale su base annua variabile in base alla macro-categoria di appartenenza dei fondi del numero totale delle quote possedute dal Contraente sui fondi esterni.

Macro-categorie	Commissione per l'attività di gestione dei singoli fondi esterni (% su base annua)
Flessibili	2,40%
Azionari	2,30%
Bilanciati	2,20%
Obbligazionari	2,00%
Liquidità	1,60%

La commissione di gestione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dal Contraente. Il prelievo avviene quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del prelievo, diminuiscono.

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

È 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.

#### **Costo Programma Fund Monitor**

In caso di sottoscrizione del servizio opzionale Programma Fund Monitor, il costo del predetto servizio comprende:

- un costo di monitoraggio pari allo 0,03% su base annua, applicato sul controvalore dei fondi esterni su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito del servizio e prelevato mensilmente, in via posticipata, dal numero totale delle quote possedute dal Contraente. Il prelievo avviene quindi mediante riduzione del numero di quote dei fondi che, per effetto del prelievo, diminuiscono.
- un costo amministrativo pari a Euro 1 per ogni eventuale operazione di switch effettuata, nell'ambito del servizio, da ogni singolo fondo esterno verso il Fondo Target Liquidità.

Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte del Contraente.

Durante tutto il periodo in cui il controvalore delle quote di un Fondo Esterno risulti investito nel Fondo Target Liquidità, l'Impresa interromperà il prelievo del costo di monitoraggio di cui sopra dal solo controvalore trasferito nel Fondo Target Liquidità, fino ad un'eventuale richiesta di switch da parte del Contraente verso uno o più Fondi Esterni su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito del servizio. In tale periodo, limitatamente al controvalore investito nel Fondo Target Liquidità, saranno applicati soltanto i costi per l'attività di gestione di cui sopra.

Con riferimento al Fondo Target Liquidità, il costo per l'attività di gestione sarà pari al 1,60%.

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 di monitoraggio previsto dal Programma Fund Monitor; a fronte di tale sconto, il costo di monitoraggio sarà pari allo 0,02% su base annua.

#### **Costo 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	<b>Euro 8</b>	<b>Euro 52</b>	<b>Euro 104</b>	-----
Mensile	-----	<b>Euro 12</b>	<b>Euro 24</b>	<b>Euro 48</b>

Con riferimento ai singoli i Fondi Esterni 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. Con riferimento al Fondo Target Liquidità, il costo per l'attività di gestione sarà pari al 1,60%.

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.

## **19.6 Altri costi sui Fondi Esterni**

I Fondi Esterni nei quali il Contraente può decidere di investire prevedono dei costi, che gravano sul valore unitario della quota del Fondo Esterno. Questi costi vengono trattenuti direttamente dalle Società di Gestione/Sicav per la loro attività di gestione. Tali costi sono presenti nell'“Elenco dei Fondi oggetto di investimento” nella colonna denominata “spese correnti”. Gli oneri inerenti l'acquisizione e la dismissione delle attività dei Fondi Esterni non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Fermi restando gli oneri indicati in precedenza, su ciascun Fondo Esterno possono inoltre gravare altri costi per la Banca Depositaria, per i quali si rimanda al Regolamento di ciascun Fondo Esterno.

Inoltre potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione/Sicav dei Fondi Esterni, delle commissioni di over performance determinate secondo le modalità proprie di ciascun Fondo Esterno oggetto di investimento.

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. 20 - CONVERSIONE DEL PREMIO, DETERMINAZIONE DEL VALORE QUOTA, VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, GIORNO DI RIFERIMENTO**

### **Conversione del premio in quote**

La conversione del premio per la determinazione del numero di quote di ciascun Fondo Esterno da attribuire al contratto avviene dividendo la parte di premio (al netto dei costi indicati all'art. 19.1) destinata a ciascun Fondo per il valore unitario della quota dello stesso relativo all'operazione di investimento (giorno di riferimento), come segue: il giorno di riferimento per le operazioni di investimento in Fondi Esterni derivanti da versamento dei premi coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data di disponibilità del premio da parte della stessa. In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il giorno di riferimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Il valore della quota utilizzato per la determinazione del numero di quote è quello 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.

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 della 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.

### **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.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.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 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 l'intermediario.

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 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'Allegato alle Condizioni di Assicurazione. 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. 21 - PUBBLICAZIONE DELLE QUOTE E COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE**

Il valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno è pubblicato nel sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

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

L'ultimo Prospetto della composizione della Gestione Separata è pubblicato sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

## **ART. 22 - BENEFICIARI**

Il Contraente designa uno o più Beneficiari delle prestazioni in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto e in caso di morte dello stesso anteriormente a tale data. Il Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tali designazioni.

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

- dopo la morte del Contraente;



- quando il Contraente e il Beneficiario abbiano espressamente dichiarato per iscritto a Eurovita, rispettivamente, di rinunciare alla facoltà di revoca e di accettare la designazione di beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto dal contratto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Eurovita di volersi avvalere del beneficio.

Nei casi in cui la designazione di beneficio non possa essere revocata, le operazioni di recesso, riscatto, liquidazione, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere fatte da parte del Contraente con dichiarazione scritta a Eurovita oppure con testamento recante l'espressa indicazione della polizza.

Ai sensi dell'art. 1920 del c.c., i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario. Nel caso di premorienza dei Beneficiari, subentrano come Beneficiari in pari quota i loro eredi legittimi. Resta ferma anche in tal caso la facoltà del Contraente di modificare o revocare tale designazione nei limiti ed alle condizioni previste dal presente articolo.

Non è consentito designare quale Beneficiario l'intermediario, salvo quanto espressamente previsto dalla normativa in vigore per gli intermediari sottoposti a vigilanza Consob.

### **ART. 23 - PRESTITI**

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

### **ART. 24 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o sottoporre a vincolo il pagamento delle somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando Eurovita ne faccia annotazione apposita appendice. Nel caso di pegno o vincolo, gli atti dispositivi che comportano o possono comportare la riduzione o l'estinzione dei crediti derivanti dal contratto (es: recesso, riscatto, liquidazione) richiedono il preventivo assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Non è consentito cedere il contratto, costituirlo in pegno o vincolarlo a favore dell'Intermediario, salvo quanto espressamente previsto dalla normativa in vigore per gli intermediari sottoposti a vigilanza Consob.

### **ART. 25 - IMPOSTE DI ASSICURAZIONE**

Tutte le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente, o dei Beneficiari, o degli aventi diritto.

### **ART. 26 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E CONTROVERSIE**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

Il foro competente è quello di residenza o di domicilio del contraente o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto, fermo l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione previsto dall'art. 5 del decreto legislativo n. 28 del 4/03/2010, come modificato dall'art. 84 della legge 9 agosto 2013, n. 98, mediante il deposito di un'istanza da parte del diretto interessato presso un ente pubblico o privato abilitato e debitamente iscritto nel registro tenuto presso il ministero della giustizia. Il procedimento di mediazione è soggetto a regime fiscale agevolato nei termini di cui agli artt. 17 e 20 del dlgs 28/2010.

### **ART. 27 - REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO**

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono redatte in lingua italiana e dotate di una traduzione di cortesia in lingua tedesca. In caso di qualsiasi contrasto interpretativo tra le due versioni e/o di qualsiasi controversia, si intenderà efficace esclusivamente il testo redatto in lingua italiana.

**REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “EUROVITA NUOVO SECOLO”**  
Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione

**Art. 1 - Denominazione**

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Eurovita S.p.A., e contraddistinta con il nome di gestione separata “Eurovita Nuovo Secolo”.

La gestione separata “Eurovita Nuovo Secolo” è conforme alle norme stabilite dall’ISVAP con proprio Regolamento n. 38 del 3 giugno 2011 e si atterra alle eventuali successive disposizioni di legge o regolamentari che venissero emanate in materia.

**Art. 2 - Valuta**

La valuta di denominazione in cui sono espresse le attività finanziarie inserite nella gestione separata “Eurovita Nuovo Secolo” è l’Euro.

**Art. 3 - Periodo di osservazione per la determinazione del tasso di rendimento medio**

L’esercizio della gestione separata “Eurovita Nuovo Secolo”, da sottoporre a certificazione, ha una durata di dodici mesi coincidente con l’anno solare dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

All’inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio realizzato dalla gestione separata “Eurovita Nuovo Secolo” nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

**Art. 4 - Obiettivi e politiche di investimento**

La politica di investimento, in linea di principio orientata ad investimenti sicuri e di basso rischio, persegue un obiettivo di rivalutazione e consolidamento del patrimonio attraverso uno stile di gestione efficiente e mirante al conseguimento di un rendimento tale che consenta di rispettare gli impegni contrattuali assunti verso gli Assicurati.

La Compagnia attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso valori mobiliari di natura obbligazionaria in conformità agli obiettivi ed al profilo di rischio della gestione in maniera tale che le operazioni effettuate siano eseguite alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni.

La selezione delle attività da inserire nella gestione viene effettuata secondo un criterio di diversificazione globale:

- per aree geografiche con prevalenza dell’area OCSE
- per settori (Stati Sovrani, Enti Pubblici, settore Finanziario, settore Industriale, etc.) e per categorie di emittenti
- ed emessi prevalentemente in Euro.

Al fine della gestione del portafoglio sono stabiliti i seguenti limiti rispetto al patrimonio della Gestione in merito alle diverse macro tipologie di attivi:

- Depositi bancari a vista e depositi che prevedono prelevamenti soggetti a limiti di tempo uguali o inferiori a 15 giorni nel limite massimo del 15%;
- Titoli di debito ed altri valori assimilabili nel limite massimo del 100%. La macroclasse comprende titoli di Stato, obbligazioni, obbligazioni convertibili ed altri valori classificabili nel comparto obbligazionario, inclusi quelli a tasso di interesse variabile, i titoli strutturati a condizione che prevedano il rimborso a scadenza del capitale investito e le quote di OICR di tipo obbligazionario. La macroclasse comprende altresì i titoli di debito relativi ad operazioni di cartolarizzazione che abbiano il più elevato grado di priorità nell’emissione;
- Titoli di capitale ed altri valori assimilabili nel limite massimo del 30%. La macroclasse comprende azioni, quote ed altri valori classificabili nel comparto azionario. Ne fanno parte anche gli OICR che investono prevalentemente nel comparto azionario o per le quali non è possibile determinare con certezza l’investimento prevalente.
- I titoli di debito, i titoli di capitale ed altri valori assimilabili immessi nella gestione devono essere negoziati su mercati regolamentati e devono avere un flottante tale da assicurare che l’investimento possa essere liquidato senza effetti significativi sul prezzo del titolo, altrimenti l’emittente o chi ha intermediato la transazione deve mettere a disposizione un prezzo di riacquisto in modo che sia garantita la liquidabilità dell’investimento. I titoli non negoziati in un mercato regolamentato e su cui non sono stati stabiliti idonei accordi di negoziazione non possono in ogni caso superare il 10% degli investimenti.
- È prevista una esposizione massima verso singolo emittente pari al 5% del portafoglio; il limite è elevabile al 10% se gli investimenti in prestiti o in titoli corrispondenti ad emittenti e mutuatari nei quali la gestione separata investa più del 5% dei suoi attivi non superano cumulativamente il 40%.
- Mutui e prestiti fruttiferi garantiti da ipoteche o da garanzie bancarie o assicurative.
- Investimenti alternativi nel limite massimo del 10%.

- Crediti nei confronti degli assicurati e degli intermediari per premi ancora da incassare generati da meno di tre mesi.
- Investimenti di tipo immobiliare purché realizzati attraverso quote di OICR.

Sono esclusi da tali limiti i titoli di debito emessi o garantiti da Stati Membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE o emessi da enti locali o pubblici di Stati Membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti Stati membri.

Tra le attività finanziarie inseribili nella Gestione sono ammessi strumenti finanziari derivati, quando il loro utilizzo risulta coerente con i principi di sana e prudente gestione del rischio ed in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente, al solo scopo di proteggere il valore delle singole attività o passività o di insiemi delle stesse dai rischi a loro connessi.

Il patrimonio della gestione separata può essere investito anche in strumenti finanziari emessi ed OICR istituiti e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo di appartenenza di Eurovita S.p.A. o con cui quest'ultima intrattiene rapporti di affari rilevanti; al fine di evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi, la Società effettua il monitoraggio periodico dei costi inerenti detti strumenti finanziari, con particolare riferimento alle commissioni gravanti sugli OICR. La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione delle attività finanziarie inserite nella gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo", ha la facoltà di conferire una delega gestionale totale o parziale delle stesse a società di gestione del risparmio appartenente o esterna al Gruppo di cui Eurovita S.p.A. fa parte; la Società, non limitando in alcun modo la propria responsabilità e senza gravare in alcun modo sulle spese attribuite alla gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo", realizza un monitoraggio continuo delle operazioni per garantire che siano effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse. Per la gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo" non sono consentite operazioni infragruppo su titoli non negoziati in mercati regolamentati ad eccezione di quelle ipotesi straordinarie che venissero deliberate dal Consiglio di Amministrazione della Eurovita S.p.A.

Analogamente, non sono consentite operazioni infragruppo su titoli negoziati in mercati regolamentati ad eccezione di quelle ipotesi straordinarie che venissero deliberate dal Consiglio di Amministrazione di Eurovita S.p.A.. In tal caso, il Consiglio di Amministrazione verificherà che la stessa sia attuata a condizioni di mercato, considerato congruo come criterio che il prezzo rientri nel range tra il prezzo minimo e massimo segnato nel mercato regolamentato al giorno di contrattazione e definisce le diverse tipologie di rischio ed i limiti dell'operazione, tenendo conto delle caratteristiche della controparte (in particolare, saranno considerati: la soggezione a vigilanza prudenziale, il rapporto tra la Società e la controparte, l'appartenenza o meno allo stesso gruppo assicurativo).

#### **Art. 5 - Tipologie di polizze**

La gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo" è utilizzata come strumento finanziario per l'investimento e la gestione delle attività finanziarie costituite a copertura delle riserve derivanti dagli impegni assunti dalla Società Eurovita S.p.A a fronte di contratti a prestazioni rivalutabili che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione stessa.

I contratti di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili che prevedono l'inserimento delle attività finanziarie acquisite a fronte degli impegni assunti da Eurovita S.p.A. nella gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo" rappresentano una forma alternativa di risparmio coniugata con garanzie di tipo assicurativo. Pertanto, tali prodotti interessano tutti coloro che, avendone capacità, possono essere interessati a potenziare la tranquillità economica prospettica propria o del proprio nucleo familiare attraverso la stipula di un contratto assicurativo a prestazioni rivalutabili.

#### **Art. 6 - Valore delle attività della gestione separata**

Il valore della attività della gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo" sarà non inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione stessa.

#### **Art. 7 - Spese gravanti sulla gestione separata**

La gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo", ai fini del calcolo del risultato finanziario della Gestione medesima, sarà gravata unicamente:

- dalle spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione e
- dalle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività finanziarie inserite nella suddetta gestione separata.

Pertanto, non sono imputabili alla gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo" altre tipologie di spese in qualsiasi modo sostenute.

## **Art. 8 - Rendimento della gestione separata**

Il rendimento annuo della gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo", per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario della gestione separata di competenza di quell'esercizio al valore medio della gestione separata.

Per risultato finanziario della gestione separata si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza della Gestione medesima, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti di cui all'Art. 7, nonché eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi ricevuti da Eurovita S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione separata, e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella gestione separata per i beni già di proprietà della società Eurovita S.p.A.

Il valore medio della gestione separata è dato dalla somma della giacenza media annua dei depositi in numerario, della consistenza media annua degli investimenti in titoli nonché della consistenza media annua di ogni altra attività della gestione separata, determinata in base al costo.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione separata.

## **Art. 9 - Società di revisione**

La gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo" è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo speciale tenuto da Consob ai sensi dell'Art. 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 e successive modificazioni, la quale attesta la corrispondenza della Gestione al presente Regolamento e provvede a certificare tutti i rendimenti utilizzati per la rivalutazione dei contratti a prestazioni rivalutabili che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della gestione stessa.

In particolare la Società di Revisione attesta, con apposita relazione, di aver verificato:

- a) la consistenza delle attività assegnate alla gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo" nel corso del periodo di osservazione nonché la disponibilità, la tipologia e la conformità delle attività iscritte nel prospetto della composizione della gestione separata stessa, secondo quanto definito all'Art. 13, comma 2, del Regolamento ISVAP n. 38 oltre a quanto previsto dal presente Regolamento al precedente Art. 4;
- b) la conformità dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla suddetta gestione separata nel periodo di osservazione alle disposizioni di cui agli Artt. 7 e 10 del citato Regolamento ISVAP n. 38;
- c) la correttezza, ai sensi dell'Art. 7 del Regolamento ISVAP n. 38, del risultato finanziario, del conseguente tasso di rendimento medio annuo realizzato dalla gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo" riferito al periodo di osservazione di cui all'Art. 3 ed i rendimenti medi annui, calcolati mensilmente con riferimento ai dodici mesi immediatamente precedenti;
- d) l'adeguatezza, ai sensi dell'Art. 8 del suddetto Regolamento ISVAP dell'ammontare delle attività assegnate alla gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo" alla fine del periodo di osservazione rispetto all'importo delle corrispondenti riserve matematiche determinato da Eurovita S.p.A. alla stessa data;
- e) la conformità del rendiconto riepilogativo della gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo" e del prospetto della composizione della gestione separata stessa alle disposizioni di cui all'Art. 13, del Regolamento ISVAP n. 38.

## **Art. 10 - Modifiche al Regolamento**

La Società si riserva la possibilità di apportare modifiche al presente Regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali fatta eccezione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Tali modifiche verranno comunicate con tempestività all'assicurato ai sensi e per gli effetti di quanto previsto nello specifico contratto assicurativo collegato alla presente gestione separata.

## **Art. 11 - Modifiche della gestione separata**

La Società, nell'interesse degli Assicurati, può operare la fusione o la scissione delle attività finanziarie inserite nella gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo" con o in una o più Gestioni costituite da Eurovita S.p.A. ed aventi le stesse finalità esclusivamente previdenziali, nonché caratteristiche simili e politiche d'investimento omogenee. La fusione o la scissione rappresentano eventi di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza del servizio assicurativo offerto, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio della gestione separata.

L'operazione di fusione o di scissione verrà effettuata senza oneri o spese per gli Assicurati e portata a loro conoscenza.

**Art. 12 - Condizioni di assicurazione**

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione dei contratti a prestazioni rivalutabili che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della gestione separata "Eurovita Nuovo Secolo".

**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").**

### 1. Ambito di applicazione e dati di contatto del Titolare del trattamento

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, Eurovita S.p.A. (di seguito il "Titolare"), società del gruppo Eurovita con sede legale in via Pampuri 13, 20141 Milano, che può essere contattata al seguente indirizzo email [privacy@eurovita.it](mailto:privacy@eurovita.it) o via telefono al +39 0257441, in qualità di titolare del trattamento, fornisce la presente informativa sul trattamento dei dati personali (da intendersi come qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile) da Lei forniti al Titolare (di seguito l'"Informativa") in quanto cliente, od ottenuti tramite terzi, anche in relazione a soggetti a Lei collegati direttamente o indirettamente (di seguito, congiuntamente definiti i "Dati"), qualora i loro Dati siano necessari per le finalità di cui sotto, quali ad esempio soggetti che Lei indica quali beneficiari nell'ambito della polizza assicurativa o il soggetto referente terzo che Lei indica al Titolare quale contatto di riferimento in caso di decesso. In relazione ad eventuali Dati di terzi che Lei comunica al Titolare, la presente Informativa, deve essere da Lei messa a disposizione di tali soggetti prima della comunicazione, al fine renderli edotti circa le modalità di trattamento dei loro Dati.

Il Titolare si avvale di un responsabile per la protezione dei dati personali (anche noto come Data Protection Officer, di seguito il "DPO") che vigila sulla conformità aziendale alla normativa in materia di tutela dei dati personali. Il DPO può essere contattato tramite il seguente canale di comunicazione: [dpo@eurovita.it](mailto:dpo@eurovita.it).

### 2. Finalità del Trattamento

Il Titolare tratta i Dati per le seguenti finalità:

- a) Erogazione del servizio: al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di predisposizione e stipulazione di polizze assicurative, riassicurazione; coassicurazione; gestione ed esecuzione dei contratti, raccolta dei premi; nonché gestione e liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni, attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui al Titolare è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge (di seguito congiuntamente definite le "**Finalità Contrattuali**");
- b) Adempimento di obblighi di legge: per lo svolgimento delle analisi e segnalazioni ai fini della prevenzione delle frodi e per conformarsi con gli obblighi di legge e normativi applicabili (a titolo esemplificativo, la normativa in materia di assicurazioni, antiriciclaggio, anticorruzione e fiscale), ivi inclusi i provvedimenti amministrativi e giudiziari nonché disposizioni impartite da autorità e da organi di vigilanza e di controllo (di seguito congiuntamente definite le "**Finalità di Legge**");
- c) Miglioramento servizi, invio di comunicazioni commerciali e trasferimento dati a terzi: previo Suo consenso, in ogni caso revocabile, per migliorare i servizi ed i prodotti del Titolare attraverso lo svolgimento di indagini di mercato, e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di Suo interesse (es. rinnovo di polizze) in relazione a servizi e/o prodotti riconducibili alla "catena assicurativa", contattandola attraverso canali automatizzati (email, SMS, MMS, fax, chiamate senza operatore) e canali tradizionali (telefonate da parte di un operatore o invio postale). Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità di comunicazione commerciale ma relative a prodotti e servizi di terzi, i Dati possono essere – con il Suo previo consenso - comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti indicati al successivo paragrafo 5, appartenenti alla "catena assicurativa" che trattano i Dati in qualità di autonomi titolari con l'adozione di adeguate garanzie contrattuali (di seguito congiuntamente definite le "**Finalità di Comunicazione Commerciale**"); e
- d) Operazioni straordinarie ed altre attività: per (i) svolgere attività funzionali a eventuali cessioni d'azienda o di ramo d'azienda, acquisizioni, fusioni, scissioni o altre operazioni societarie, per effettuare analisi statistiche e analisi di nuovi mercati assicurativi; (ii) prevenire ed individuare possibili frodi assicurative o attività illecite nei limiti in cui il trattamento non sia ricompreso nelle precedenti Finalità di Legge; (iii) per trasferire i Dati ai riassicuratori, per i quali può risultare necessaria la conoscenza dei Dati per dare esecuzione alla prestazione dovuta; (iv) per consentire lo svolgimento di attività di gestione e controllo interno (di seguito congiuntamente definite le "**Finalità di Legittimo Interesse**").

### 3. Basi legali del Trattamento

Le basi giuridiche su cui si fonda il trattamento dei Dati, per le finalità di cui sopra, sono le seguenti:

- con riferimento alle Finalità Contrattuali, il trattamento si basa sulla necessità di sottoscrivere il contratto tra Lei e il Titolare e dare esecuzione al medesimo contratto. Il conferimento dei Dati per le Finalità Contrattuali è quindi necessario per perseguire dette finalità ed il rifiuto determinerà l'impossibilità per il Titolare di stipulare il contratto e di dare esecuzione allo stesso;
- con riferimento alle Finalità di Legge, il trattamento si basa sulla necessità di adempiere ad un obbligo legale o



- ordine cui è soggetta il Titolare e pertanto il conferimento dei dati è obbligatorio in quanto in mancanza di essi il Titolare sarà impossibilitata a sottoscrivere il contratto o fornire il prodotto e/o servizio richiesto;
- con riferimento alle Finalità di Comunicazione Commerciale, il trattamento si basa sul Suo consenso specifico in relazione a ciascuna delle singole finalità per le quali è stato raccolto. Tale trattamento è facoltativo e Lei potrà in ogni momento revocare il consenso prestato secondo le modalità indicate al successivo paragrafo 9.
  - con riferimento alle Finalità di Legittimo Interesse, il trattamento si basa sul legittimo interesse del Titolare ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. f) del GDPR) alla prevenzione e repressione di eventuali condotte illecite o fraudolente, alla comunicazione dei Dati ai riassicuratori ed allo svolgimento delle operazioni sopra indicate. Il trattamento per le Finalità di Legittimo Interesse non è obbligatorio e Lei potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui alla presente Informativa fermo restando che il Titolare potrà proseguire le attività di trattamento in questione qualora dimostri l'esistenza di motivi legittimi prevalenti che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

#### 4. Tipologia di Dati trattati e fonti

Per lo svolgimento delle proprie attività il Titolare tratta Dati che La riguardano forniti, in conformità con la normativa in materia di protezione dei dati personali, da Lei e da soggetti terzi quali: (i) altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); (ii) altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione, intermediari collocatori di servizi e/o prodotti assicurativi ecc.); (iii) soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali ad esempio una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; (iv) organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo. In particolare, i Dati che il Titolare tratta includono:

- I suoi dati identificativi e di contatto (quali, ad esempio, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo, contatti telefonici, residenza, domicilio) nonché i dati identificativi e di contatto di soggetti da lei identificati come beneficiari nell'ambito della polizza assicurativa o referenti terzi che lei indica al Titolare quale contatto di riferimento in caso di decesso;
- dati economici (quali, ad esempio, i dettagli delle carte di debito, credito e del conto bancario);
- ogni altro dato non appartenente alle categorie di cui ai punti precedenti ma comunque necessario per l'erogazione del servizio richiesto, quale i dettagli dei contratti assicurativi ed a questi afferenti in cui Lei è contraente, assicurato, beneficiario, danneggiato, e dei relativi sinistri.

#### 5. Ambito di comunicazione e diffusione dei Dati

Ambito di circolazione "interna" dei dati - Dati possono essere utilizzati da personale del Titolare 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 saranno resi accessibili solo a coloro i quali, all'interno dell'organizzazione aziendale, ne abbiano necessità in ragione della propria mansione o posizione gerarchica.

Ambito di circolazione "esterna" dei dati - Nel rispetto del principio di finalità e minimizzazione, i Suoi Dati possono essere comunicati ai seguenti soggetti terzi:

- per le Finalità Contrattuali, limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e il Titolare, ad: assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica; ad agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); a terzi fornitori di servizi di assistenza e consulenza per il Titolare con riferimento alle attività dei settori, a titolo esemplificativo, informatico, contabile, legale, medico, corrispondenza ed archiviazione, gestione e liquidazione sinistri e consulenti tecnici; a organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo;
- per le Finalità di Comunicazione Commerciale, a società specializzate per lo svolgimento di servizi di informazione e promozione commerciale, per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti;
- per la Finalità di Legge, ad autorità ed enti quali 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); ad organi di vigilanza e Camere di Commercio; ad altri enti pubblici e alla Pubblica Amministrazione; nonché ad altre imprese di assicurazione, appartenenti al medesimo Gruppo Assicurativo 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 Lei;
- per le Finalità di Legittimo Interesse, ai riassicuratori, ad associazioni di categoria in genere; ai familiari dell'assicurato 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 società del Gruppo societario a cui appartiene il Titolare e soggetti terzi a coinvolti a diverso titolo in cessioni d'azienda o di ramo d'azienda, acquisizioni, fusioni, scissioni, o altre operazioni societarie che riguardino il Titolare.

Tali destinatari, a seconda dei casi, trattano i Suoi Dati in qualità di autonomi titolari, responsabili o incaricati del trattamento, e a loro volta si sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure conformi alla normativa.

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 contattando il Titolare ai recapiti indicati al paragrafo 1.

I Dati non verranno diffusi a soggetti indeterminati o trattati dal Titolare per finalità diverse da quelle indicate nella presente Informativa.

## **6. Trasferimento dei Dati**

Fatto salvo quanto sopra, i Dati potranno essere trasferiti all'interno del territorio comunitario. Tuttavia, laddove, per le finalità sopra indicate, il Titolare avesse necessità di trasferire i Dati fuori dall'Unione europea verso Paesi non considerati adeguati dalla Commissione europea, il Titolare adotterà le misure necessarie a proteggere i Dati, nel rispetto delle garanzie di legge, ai sensi della normativa applicabile e in particolare degli articoli 45 e 46 del GDPR (ad esempio tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea e l'adozione delle ulteriori misure richieste dalla normativa applicabile vincolante).

Nel caso in cui Lei desideri ricevere ulteriori informazioni in merito alle garanzie in essere e richiedere una copia delle stesse, puoi contattare il DPO secondo le modalità indicate nella presente Informativa.

## **7. Modalità del trattamento dei Dati**

I dati sono trattati dal Titolare mediante mezzi informatici o comunque automatizzati e in forma cartacea, con modalità e procedure attuate in modo da garantire l'integrità, la riservatezza e la disponibilità dei Dati.

## **8. Conservazione dei Dati**

I Suoi Dati saranno conservati per il tempo strettamente necessario al perseguimento delle finalità descritte nella presente Informativa e per l'espletamento dei conseguenti obblighi di legge. Trascorso tale termine i Suoi dati saranno cancellati e/o distrutti. In particolare, salvo che diverse esigenze di conservazione siano imposte dalla legge, i seguenti periodi di conservazione si applicheranno con riferimento ai trattamenti dei Dati per le finalità riportate di seguito: per le Finalità Contrattuali, di Legittimo Interesse e di Legge, i Dati vengono conservati per un periodo pari alla durata della fornitura del singolo prodotto o servizio richiesto e per i 10 anni successivi. Per le Finalità di Comunicazione Commerciale, i Dati vengono conservati per un periodo di 24 mesi dal momento della cessazione del rapporto contrattuale, fatte salve le limitazioni previste dalla normativa applicabile.

## **9. Diritti**

Ferma restando la possibilità di non conferire i Suoi Dati, fatti salvi gli effetti di cui al precedente paragrafo 3, Lei in ogni momento e gratuitamente, potrà: (i) ottenere conferma dell'esistenza o meno di Dati che La riguardano; (ii) conoscere l'origine dei dati, le finalità del trattamento e le modalità, nonché l'eventuale esistenza di un processo decisionale automatizzato e la logica applicata al trattamento; (iii) chiedere l'aggiornamento, la rettificazione o - se ne ha interesse - l'integrazione dei Dati che La riguardano; (iv) ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei Dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché opporsi, per motivi legittimi, al trattamento; (v) chiedere al Titolare la limitazione del trattamento dei Dati che La riguardano nel caso in cui (1) contesti l'esattezza dei Dati per il periodo necessario al Titolare per verificare l'esattezza di tali Dati; (2) il trattamento è illecito e Lei si oppone alla cancellazione dei Dati e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo; (3) benché il Titolare non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i Dati siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; (4) si sia opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare rispetto ai Suoi diritti e libertà; (vi) opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse; (vii) chiedere la cancellazione dei Dati Personali che La riguardano senza ingiustificato ritardo; (viii) ottenere la portabilità dei Dati che La riguardano; (ix) proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali ove ne sussistano i presupposti; e (x) revocare il consenso prestato senza che la revoca pregiudichi la legittimità del trattamento effettuato in precedenza .

Inoltre, ai sensi dell'articolo 2-terdecies del D.Lgs. 196/2003 (Codice Privacy), in caso di decesso i diritti anzidetti riferiti ai Suoi Dati possono essere esercitati da chi ha un interesse proprio, o agisce a Sua tutela in qualità di Suo mandatario, o per ragioni familiari meritevoli di protezione. Lei può vietare espressamente l'esercizio di alcuni dei diritti sopraelencati da parte degli aventi causa inviando al Titolare una dichiarazione scritta all'indirizzo di posta elettronica indicato sotto. La dichiarazione potrà essere revocata o modificata in seguito nelle medesime modalità.



Le relative richieste di esercizio dei Suoi diritti possono essere inoltrate per iscritto ad Eurovita S.p.A., Privacy via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 -indirizzo e-mail: [privacy@eurovita.it](mailto:privacy@eurovita.it).

#### **10. Modifiche ed aggiornamenti**

La presente Informativa è valida sin dalla data di efficacia. Il Titolare potrebbe tuttavia apportare modifiche e/o integrazioni a detta Informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative. Le modifiche saranno notificate in anticipo.

## 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, consultare i dettagli della propria polizza e lo stato dei pagamenti dei premi, conoscere la valorizzazione aggiornata del contratto, ricevere in tempo reale tutte le comunicazioni inviate dall'Impresa, consultare le Condizioni di Assicurazione sottoscritte, visualizzare i propri dati personali e inviare in maniera veloce le proprie richieste.

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 e numero di polizza\* attiva) 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.

Per completare la registrazione, il Contraente riceve nella sua casella di posta elettronica una email con un codice monouso per la verifica e certificazione dell'indirizzo e-mail indicato; successivamente il Cliente indica il numero di cellulare e riceve via SMS il codice monouso necessario per certificare il numero di telefono indicato e ricevere l'SMS con link per avviare il processo di auto-autenticazione tramite il quale il Cliente darà conferma della sua identità.

La procedura di riconoscimento prevede l'utilizzo di un telefono smartphone per il caricamento delle foto di un documento in corso di validità, del codice fiscale o tessera sanitaria e un autoscatto.

Terminata questa fase della registrazione il Cliente riceve una e-mail con l'esito della registrazione da parte dell'Impresa, e solo successivamente potrà accedere, in tutta sicurezza e con un semplice click, a tutte le informazioni relative alla sua polizza.

Le comunicazioni previste in corso di contratto saranno rese disponibili e scaricabili direttamente dall'area riservata del Contraente.

Qualora si intendesse optare per la sola ricezione in modalità elettronica delle comunicazioni previste dalla/e polizza/e intestata/e al Contraente, si potrà fornire espresso consenso all'interno dell'Area nell'apposita sezione. In tal caso il Cliente riceve notifica di pubblicazione nell'area riservata all'indirizzo di posta elettronica utilizzato per la registrazione.

Nei casi in cui sia previsto dalle Condizioni di Assicurazione sottoscritte, la scelta di acquisire le comunicazioni in formato digitale fornisce delle agevolazioni finanziarie sui servizi opzionali e aggiuntivi offerti eventualmente dal contratto.

Si evidenzia che il predetto consenso potrà essere revocato in ogni momento nella medesima sezione dedicata in area riservata. Tale revoca comporterà la riattivazione automatica dell'invio in formato cartaceo.

L'Impresa provvederà ad aggiornare le informazioni contenute nell'area riservata con una tempistica coerente con le caratteristiche delle coperture assicurative a cui si riferiscono, indicando chiaramente la data di aggiornamento. In caso di difficoltà di accesso o di consultazione all'area riservata il Contraente 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 e-mail: [areaclienti@eurovita.it](mailto:areaclienti@eurovita.it).

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

**Eurovita S.p.A.** - Sede legale e direzione generale Via Pampuri 13, 20141 Milano - T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953 - [eurovita@legalmail.it](mailto:eurovita@legalmail.it) - [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it)

Capitale sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/04/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita, iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 053 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.

<b>Aliquota di retrocessione</b>	La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli Assicurati.
<b>Appendice</b>	Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la società ed il Contraente.
<b>Assicurato</b>	Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario caso vita. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
<b>Benchmark</b>	Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.
<b>Beneficiario</b>	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
<b>Capitale in caso di decesso</b>	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario caso morte.
<b>Caricamenti</b>	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.
<b>Categoria</b>	Classe in cui viene collocato il fondo d'investimento a cui è collegata la polizza. La categoria è definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad esempio la giurisdizione dell'emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).
<b>Cessione, pegno e vincolo</b>	Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.
<b>Compagnia</b>	v. "società"
<b>Composizione del Fondo Interno</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>Composizione della gestione separata</b>	Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.
<b>Comunicazione in caso di perdite</b>	Comunicazione che la società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.
<b>Condizioni di assicurazione (o di polizza)</b>	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
<b>Contratto (di assicurazione sulla vita)</b>	Contratto con il quale la società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.
<b>Contraente</b>	Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla società.

<b>Controvalore delle quote</b>	L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.
<b>Costi (o spese)</b>	Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società.
<b>Data di riferimento</b>	Si riferisce alla data di calcolo della performance trimestrale e corrisponde precisamente al 28/03, al 28/06, al 28/09 e al 28/12 di ogni anno.
<b>Data di valorizzazione</b>	Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo interno stesso.
<b>Dati storici</b>	Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal Fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.
<b>Decorrenza della garanzia</b>	Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.
<b>Documento Contrattuale</b>	Documento sottoscritto dall'Impresa che attesta e riporta i contenuti delle obbligazioni.
<b>Documento Unico di Rendicontazione</b>	Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.
<b>Eurovita</b>	È l'Impresa di assicurazioni "Eurovita S.p.A." con sede in Via Frà Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano.
<b>Fondo Interno</b>	Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei 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>Gestione separata</b>	Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.
<b>Indice di Performance</b>	Calcolato dividendo l'ammontare del patrimonio del fondo, al netto delle spese, per il numero delle quote di cui si compone lo stesso fondo interno alla data di calcolo.
<b>Ipotesi di rendimento</b>	Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della società.
<b>Impresa IVASS</b>	v. "Società"
<b>IVASS</b>	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
<b>Lettera di conferma</b>	La lettera inviata dall'Impresa unitamente al Documento di Polizza, a seguito della concluso contratto.
<b>Lettera di conferma di investimento dei premi</b>	Lettera con cui la società comunica al Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

<b>Liquidazione</b>	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.
<b>Modulo di Polizza di Assicurazione o Proposta di Assicurazione</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. La sottoscrizione del modulo di Polizza o di Proposta, insieme al pagamento del premio all'Impresa, produce gli effetti del contratto definitivo.
<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. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo è investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.
<b>Perfezionamento del contratto</b>	Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.
<b>Performance</b>	Variazione percentuale tra l'indice di performance rilevato alla data di riferimento e quello rilevato alla data di riferimento del trimestre precedente.
<b>Polizza</b>	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
<b>Polizza rivalutabile</b>	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della società stessa.
<b>Premio aggiuntivo</b>	Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.
<b>Premio investito</b>	Premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato per l'acquisto di quote del fondo interno o di OICR.
<b>Premio unico</b>	Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla società al momento della conclusione del contratto.
<b>Prestazione assicurata</b>	Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.
<b>Principio di adeguatezza</b>	Principio in base al quale la società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.
<b>Proposta di Assicurazione o di Polizza</b>	Documento sottoscritto dal Contraente in fase precontrattuale ai fini della stipulazione dell'assicurazione.
<b>Profilo di rischio</b>	Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.
<b>Quota</b>	Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali sono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati dal Contraente.
<b>Recesso del contratto</b>	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
<b>Regolamento del Fondo Interno</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 quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

<b>Regolamento della gestione separata</b>	L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la gestione separata.
<b>Rendimento finanziario</b>	Risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
<b>Rendimento minimo trattenuto</b>	Rendimento finanziario fisso che la società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.
<b>Rendita vitalizia</b>	In caso di vita dell'Assicurato all'epoca stabilita nel contratto per il godimento dell'assegno periodico, il pagamento di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.
<b>Ricorrenza annuale</b>	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.
<b>Riscatto</b>	Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del capitale assicurato e del controvalore della totalità del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione.
<b>Riscatto parziale</b>	Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del capitale assicurato e del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione.
<b>Rischio finanziario</b>	Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
<b>Riserva matematica</b>	Importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.
<b>Rivalutazione</b>	Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni di Assicurazione.
<b>Rivalutazione minima garantita</b>	Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.
<b>Società (di assicurazione)</b>	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.
<b>Società di Gestione del Risparmio (SGR)</b>	Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.
<b>Società di revisione</b>	Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.
<b>Spese di emissione</b>	Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.
<b>Switch</b>	Operazione con la quale il Contraente richiede di trasferire ad altro fondo una parte o la totalità delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.
<b>Tasso minimo garantito</b>	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata.

<b>Total Expenses Ratio (TER)</b>	Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del fondo, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.
<b>Trasformazione</b>	Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.
<b>Turnover</b>	Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei fondi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.
<b>Valore unitario della quota</b>	Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.
<b>Valore complessivo del fondo</b>	Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).
<b>Valorizzazione della quota</b>	Calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.
<b>Volatilità</b>	Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

**Eurovita S.p.A.** - Sede legale e direzione generale Via Pampuri 13, 20141 Milano - T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953 - eurovita@legalmail.it - www.eurovita.it

Capitale sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/04/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita, iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 053 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.



Allegato alle Condizioni di Assicurazione

Data di validità: 1 gennaio 2023

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 ("Macro categoria"); utilizzata ai fini dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto;
- la Gamma di appartenenza di ciascun fondo (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 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 adopererà, 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;
- se il fondo dichiara nella propria documentazione legale di perseguire una strategia incentrata su fattori di sostenibilità.

Nel campo vengono evidenziate le informazioni connesse alla sostenibilità ai sensi degli artt. 6-8-9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (cd. SFDR) dei singoli OICR, definite dalle Sgr/Sicav.

Con "Art. 6" vengono indicati gli OICR che non hanno alcun tipo di controllo vincolante della sostenibilità nel loro processo di investimento.

Con "Art. 8", vengono indicati gli OICR che promuovono, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche, a condizione che le imprese in cui sono effettuati gli investimenti rispettino prassi di buona governance.

Con "Art. 9" vengono indicati gli OICR, che hanno come obiettivo investimenti sostenibili.

Si segnala infatti che l'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 stabilisce norme di trasparenza per i prodotti finanziari che hanno un'ambizione legata alla sostenibilità superiore rispetto all'ambizione dei prodotti soggetti all'articolo 8.

Il campo vuoto definisce che l'OICR non si qualifica né ai sensi dell'articolo 6 né ai sensi dell'articolo 8 né dell'articolo 9.

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 antecedentemente 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 il Documento Unico di Rendicontazione 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.

In caso di fondi esterni c.d. "a distribuzione dei proventi" si specifica che l'Impresa riceve tali proventi dalla relativa Società di Gestione/Sicav e li riconosce tempestivamente in termini di numero di quote al singolo Contraente in essere alla data di attribuzione degli stessi. L'Impresa acquisterà pertanto quote del medesimo OICR per il corrispondente importo, calcolato proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa. Nel caso in cui il fondo esterno di destinazione dei proventi non dovesse essere più disponibile tra gli OICR collegati al contratto, l'Impresa riconoscerà detti proventi su un altro fondo esterno (c.d. "sostituto") selezionato dall'Impresa a seguito dell'Attività di gestione periodica e/o di salvaguardia del contratto ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, rispetto al fondo esterno originariamente scelto dal Contraente.

L'Impresa comunicherà al contraente, mediante il Documento Unico di Rendicontazione della posizione assicurativa, l'importo dei proventi relativi ai fondi esterni retrocessi durante l'anno.

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/Art.9)
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2007	LU0054578231	BGF Systematic Gbl SmallCap A2	Azionario	Azionari globale	Alto	a2	USD	1,87	0,45	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2010	LU0072461881	BGF US Basic Value A2	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a2	USD	1,82	0,45	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2014	LU0122379950	BGF World Healthscience A2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a2	USD	1,82	0,45	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2017	LU0122376428	BGF World Energy A2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2	USD	2,06	0,53	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2028	LU0248271941	BGF India A2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a2	EUR	2,39	0,45	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2040	LU1254583435	BGF Systematic ESG World Equity D2 EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	D2	EUR	0,64	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2045	LU1722863211	BGF World Technology I2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I2	EUR	0,80	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2046	LU0368234703	BGF Sustainable Energy I2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I2	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.9
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2051	LU0368230206	BGF Euro-Markets I2 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2052	LU0368230461	BGF European I2	Azionario	Azionari Europa	Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2055	LU0949170939	BGF European Value I2 EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2057	LU0368234455	BGF Latin American I2	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I2	EUR	1,08	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2058	LU1559748261	BGF US Basic Value I2	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2059	LU1715605785	BGF US Small & MidCap Opps I2 EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I2	EUR	0,84	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2060	LU2032644028	BGF World Financials I2 EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2061	LU0368236153	BGF World Gold I2 EUR Hedged	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I2 eur H	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2062	LU0368236070	BGF World Gold I2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I2	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2063	LU1960219571	BGF World Healthscience I2	Azionario	Azionari specializzati	Medio Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2065	LU0368236583	BGF World Mining I2	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I2	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Deutschland AG	★ ML2E04	DE0002635307	iShares STOXX Europe 600 (DE)	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Deutschland AG	★ ML2E05	DE0002635299	iShares STOXX Europe Sel Div 30 (DE)	Azionario	Azionari Europa	Alto	unica	EUR	0,31	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Deutschland AG	★ ML2E12	DE000A0D8Q49	iShares DJ US Select Dividend (DE)	Azionario	Azionari Nord America	Alto	DE	EUR	0,31	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Deutschland AG	★ ML2E16	DE000A0H0728	iShares Diversified Commodity Swap (DE)	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	DE	EUR	0,46	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Deutschland AG	★ ML2E27	DE0005933931	iShares Core DAX® ETF (DE) Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	acc eur	EUR	0,16	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E03	IE00B0M63177	iShares MSCI EM ETF USD Dist	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0,18	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E06	IE00B535ZB19	iShares NASDAQ 100 ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,33	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E07	IE00B5BVMR087	iShares Core S&P 500 ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,07	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E08	IE00B3VWM098	iShares MSCI USA Small Cap ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,43	0,00	T+0	Art.9
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E09	IE00B14X4T88	iShares Asia Pacific Div ETF USD Dist	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	0,59	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E10	IE00B4Z25J44	iShares MSCI Japan EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	0,64	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E11	IE00B1FZ5350	iShares Dev Mkts Prpty Yld ETF USD Dist	Azionario	Azionari specializzati	Alto	unica	EUR	0,59	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E13	IE00B52M1Y50	iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E14	IE00B4L5YX21	iShares Core MSCI Japan IMI ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	unica	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E17	IE00B441G979	iShares MSCI World EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	unica	EUR	0,55	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E18	IE00B3ZWK018	iShares S&P 500 EUR Hedged ETF Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E19	IE00B5L8K969	iShares MSCI EM Asia ETF USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	USDacc	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E20	IE00B4K48X80	iShares Core MSCI Europe ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,12	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML2E21	IE00B52V196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/Art.9)
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E22	IE00B53L3W79	iShares Core EURO STOXX 50 ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,10	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E23	IE00BCLWRF22	iShares MSCI EMU Large Cap ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,49	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E24	IE00B53QG562	iShares Core MSCI EMU UCITS ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,12	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E26	IE00B3WVM1M18	iShares MSCI EMU Small Cap ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,58	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E28	IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World ETF USD Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	USDacc	EUR	0,20	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E29	IE00B53L4X51	iShares FTSE MIB ETF EUR Acc	Azionario	Azionari Italia	Alto	EUR acc	EUR	0,33	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E30	IE00B53QDK08	iShares MSCI Japan ETF USD Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	USDacc	EUR	0,48	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E31	IE00BYX8XC17	iShares MSCI Japan SRI ETF	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	acc eur	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.8
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E32	IE00B52MJ048	iShares Nikkei 225 ETF JPY Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	JPY acc	EUR	0,48	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E34	IE00BYVJRR92	iShares MSCI USA SRI ETF USD Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	USDacc	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.8
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E35	IE00BK4GZ666	iShares Core MSCI EM IMI ETF USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc	EUR	0,18	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML2E36	IE00BYVJRP78	iShares MSCI EM SRI ETF USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	acc	EUR	0,25	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2020	LU0069970746	BNP Paribas Japan Sm Cp Cl C	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	classic	JPY	2,38	0,48	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2069	LU0347711623	BNP Paribas Global Envir I C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	IC	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.9
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2072	LU0823438493	BNP Paribas Green Tigers I Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,11	0,00	T+0	Art.9
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2073	LU1165137651	BNP Paribas Smart Food I Cap	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,06	0,00	T+0	Art.9
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2074	LU0823422067	BNP Paribas Disrupt Tech I C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	IC	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2075	LU1165135952	BNP Paribas Aqua I C	Azionario	Azionari specializzati	Alto	IC	EUR	1,11	0,00	T+0	Art.9
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2077	LU0823418115	BNP Paribas Sst Gbl Lw Vol Eq I Cap	Azionario	Azionari globale	Alto	I C	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE2012	LU0654531341	Candriam Eqs L Gbl Demography I EUR Cap	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,80	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE2013	LU1313772078	Candriam Sst Eq Euro I Acc €	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.9
Candriam Luxembourg	DE2017	LU2015949330	Candriam Eqs L Oncly Impact I EUR Hedged	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I EUR (Hedged)	EUR	1,00	0,00	T+0	Art.9
Candriam Luxembourg	DE2018	LU1434524259	Candriam Sst Eq Em Mkts I € Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,81	0,00	T+1	Art.9
Candriam Luxembourg	DE2019	LU1313771344	Candriam Sst Eq EMU I € Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.9
Candriam Luxembourg	DE2020	LU0344046668	Candriam Eqs L Eurp Innovt I EUR Cap	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,80	0,00	T+0	Art.8
DWS Investment S.A.	DW2013	LU0329760937	DWS Invest Global Infracs FC	Azionario	Azionari specializzati	Alto	FC	EUR	0,84	0,00	T+1	Art.8
DWS Investment S.A.	DW2014	LU1663960000	DWS Invest II ESG Eurp Top Div TFC	Azionario	Azionari Europa	Alto	TFC	EUR	0,84	0,00	T+0	Art.8
Etica SGR SpA	EI2001	IT0004097405	Etica Azionario R	Azionario	Azionari globale	Alto	r	EUR	2,03	0,52	T+0	Art.9
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2005	LU0040769829	GS Global Equity Income Base Inc USD	Azionario	Azionari globale	Alto	base	USD	1,90	0,38	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2009	LU00650004045	GS US CORE Equity Base Inc USD Snap	Azionario	Azionari Nord America	Alto	base	USD	1,14	0,25	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2015	LU0234681749	GS Europe CORE Equity Base Acc EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	base	EUR	1,41	0,31	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2017	LU0234695293	GS Japan Equity Base Acc JPY	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	base	JPY	1,67	0,38	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2023	LU0244549597	GS Gbl Eq Pnrs ESG Oth Ccy Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	base hgd	EUR	1,65	0,38	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2026	LU1820776075	GS Global Millennials Eq I Acc EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,84	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2028	LU1217871133	GS Japan Equity Pnrs I Acc EUR Hdg	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I eur h	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/Art.9)
Invesco Management S.A.	IV2027	LU1075210465	Invesco Global Equity Income A EUR AD	Azionario	Azionari globale	Alto	A-dist	EUR	1,71	0,39	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2028	LU1075210119	Invesco Greater China Equity A EUR AD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-dist	EUR	2,01	0,41	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2029	LU0052864419	Invesco Gbl Consmr Trnds A USD Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	A-acc	USD	1,86	0,41	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2036	LU1762220850	Invesco Gbl Consmr Trnds Z EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z	EUR	1,11	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2042	LU0955863252	Invesco Japanese Eq Adv Z EUR Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	Z	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2043	LU1625225310	Invesco Pan European Equity Z EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	Z	EUR	1,02	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2038	LU0955864573	Invesco Asia Consumer Demand Z EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z	EUR	1,16	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2039	LU1762219928	Invesco Asia Opportunities Eq Z EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z	EUR	1,15	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2044	LU1297948447	Invesco Sus Pan Eurp Stu Eq Z € Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	Z	EUR	0,88	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2037	LU1701629435	Invesco Asia Consumer Demand Z EURH Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z eur h	EUR	1,16	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV2040	LU1775950980	Invesco Asian Equity Z EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	Z	EUR	1,09	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2004	LU0053666078	JPM America Equity A (dist) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,72	0,41	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2017	LU0082616367	JPM US Technology A (dist) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,73	0,41	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2018	LU0053671581	JPM US Small Cap Growth A (dist) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,74	0,41	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2021	LU0053697206	JPM US Smaller Companies A (dist) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,75	0,41	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2009	LU0070214290	JPM US Select Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	USD	1,70	0,41	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2035	LU0210526637	JPM China A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	USD	1,73	0,41	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2050	LU0210535034	JPM Latin America Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2069	LU0318934451	JPM Brazil Equity A (acc) USD	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	USD	1,80	0,41	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2082	LU0217576759	JPM Emerging Markets Equity A (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,71	0,41	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2087	LU0935942077	JPM India C (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	c acc	EUR	0,95	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2092	LU0208853860	JPM Global Natural Resources C (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	1,01	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2117	LU2058906459	JPM Global Healthcare I (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I acc	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2024	LU1599543821	JPM US Select Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I acc	EUR	0,67	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2105	LU0994429487	JPM Latin America Equity C (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	C acc	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP2025	LU0247994923	JPM Europe Strategic Dividend I (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,82	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2121	LU0248044454	JPM Euroland Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2106	LU0248047044	JPM Europe Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,67	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2102	LU0248047986	JPM Europe Small Cap I (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2103	LU0248049172	JPM Europe Strategic Growth I (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2101	LU0248049412	JPM Europe Strategic Value I (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2107	LU0248050006	JPM Europe Dynamic Techs Fd I (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2108	LU0248053109	JPM Global Focus I (acc) EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	I	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2113	LU0289214891	JPM Europe Equity Plus I perf (acc) EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	i	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/Art.9)
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2099	LU0828466978	JPM US Small Cap Growth C (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,86	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2100	LU1048318189	JPM US Smaller Companies I (acc) EURH	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I eur h	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2098	LU13033370156	JPM US Technology C (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,84	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2116	LU1599544043	JPM Japan Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I	EUR	0,91	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2119	LU1718419333	JPM US Select Equity Plus C (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C	EUR	0,86	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2097	LU1734444273	JPM America Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2127	LU2199721130	JPM Asia Growth I (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2128	LU2372580295	JPM US Smaller Companies I (acc) EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2130	LU0517807011	JPM Brazil Equity I (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I	EUR	1,01	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2132	LU2364516745	JPM China I (acc) EUR	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2016	LU0210009576	LO Funds World Gold Expts Syst.H EUR NA	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	I	EUR	1,29	0,00	T+0	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2015	LU0209992170	LO Funds Golden Age SH EUR NA	Azionario	Azionari specializzati	Alto	I	EUR	1,02	0,00	T+1	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2019	LU0210001326	LO Funds Europe High Conviction EUR NA	Azionario	Azionari Europa	Alto	NA	EUR	1,02	0,00	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG2015	LU1670715546	M&G (Lux) Gbl SustainParisAligndEURAcc	Azionario	Azionari globale	Alto	C	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.9
M&G Luxembourg S.A.	MG2021	LU1670627501	M&G (Lux) North Amer Div C EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	C eur acc	EUR	0,95	0,00	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG2022	LU1665237969	M&G (Lux) Global Listed Infracs C EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	C	EUR	0,97	0,00	T+0	Art.8
M&G Luxembourg S.A.	MG2023	LU1797817860	M&G (Lux) Japan Smir Comps CI EUR Acc	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	CI eur	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG2024	LU1797808281	M&G (Lux) North Amer Val CI EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	CI eur	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG2026	LU1797805345	M&G (Lux) Gbl Em Mkts CI EUR Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	CI eur	EUR	0,96	0,00	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG2027	LU1797813448	M&G (Lux) Gbl Dividend CI EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	CI eur	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.6
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2014	LU00732331317	MS INV F Latin American Equity A	Azionario	Azionari specializzati	Molto Alto	a	EUR	1,89	0,46	T+0	Art.6
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2016	LU0073232471	MS INV F US Growth A USD	Azionario	Azionari Nord America	Molto Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2021	LU0119620416	MS INV F Global Brands A USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2025	LU0225737302	MS INV F US Advantage A	Azionario	Azionari Nord America	Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2028	LU0266114312	MS INV F Global Property A USD	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,74	0,43	T+0	Art.6
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2031	LU0384381660	MS INV F Global Infrastructure A	Azionario	Azionari specializzati	Alto	a	EUR	1,74	0,43	T+0	Art.6
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2034	LU0955010870	MS INV F Global Quality A	Azionario	Azionari globale	Alto	a	EUR	1,84	0,46	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2037	LU0360484769	MS INV F US Advantage ZH EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	Z eur h	EUR	0,84	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2038	LU0955011761	MS INV F Global Quality ZH EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	Z eur h	EUR	0,89	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2043	LU0552385535	MS INV F Global Opportunity Z	Azionario	Azionari globale	Alto	Z	EUR	0,86	0,00	T+0	Art.8
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2002	LU0285831334	T. Rowe Price Eurp Eq I EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	I	EUR	0,75	0,00	T+0	Art.6
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2003	LU1319833791	T. Rowe Price US Eq Ih EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	Ih	EUR	0,69	0,00	T+0	Art.6
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2006	LU0230817925	T. Rowe Price Japanese Equity I EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	I	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.6
T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	TR2007	LU1127969597	T. Rowe Price Gbl Foc Gr Eq Q EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	Q	EUR	0,87	0,00	T+0	Art.6

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/Art.9)
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2028	LU1864948812	Threadneedle (Lux) Am Ed Alp 1E EUR Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	1E	EUR	1,69	0,41	T+0	Art.6
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2030	LU1864956328	Threadneedle (Lux) Gb Ed Alp 1E EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	1E	EUR	1,69	0,41	T+0	Art.6
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2031	LU1864957136	Threadneedle (Lux) Global Select 1E EUR	Azionario	Azionari globale	Alto	1E	EUR	1,68	0,41	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2034	LU0329575285	Threadneedle (Lux) American IEH	Azionario	Azionari Nord America	Alto	IEH	EUR	1,80	0,00	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2035	LU2005601161	Threadneedle (Lux) Amer Smir Com IE EUR	Azionario	Azionari Nord America	Alto	IE	EUR	0,95	0,00	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2036	LU2005600940	Threadneedle (Lux) Asia Equities IE EUR	Azionario	Azionari Pacifico	Alto	IE	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2037	LU0757427389	Threadneedle (Lux) Enhanced Cmnts IU	Azionario	Azionari Specializzati	Alto	IU	EUR	1,25	0,00	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2039	LU2128396806	Threadneedle(Lux) Global Em Mkt Eqs IE	Azionario	Azionari specializzati	Alto	IE	EUR	0,95	0,00	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2041	LU0329573405	Threadneedle(Lux)Pan Eurp ESG Eqs IE EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	IE	EUR	0,80	0,00	T+0	Art.8
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2001	IE00B5456744	Vanguard ESG Dev Wld All Cp Eq Ix EUR Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	EUR acc	EUR	0,20	0,00	T+1	Art.8
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2002	IE00BKV0WZ43	Vanguard ESG Em Mkts All Cp Eq Ixk € Acc	Azionario	Azionari specializzati	Alto	EUR acc	EUR	0,25	0,00	T+1	Art.8
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2003	IE00B03HD316	Vanguard Glb SIK Ixk € H Acc	Azionario	Azionari globale	Alto	EUR H acc	EUR	0,18	0,00	T+0	Art.8
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2004	IE00B526YN16	Vanguard SRI European SIK EUR Acc	Azionario	Azionari Europa	Alto	EUR acc	EUR	0,14	0,00	T+0	Art.8
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2005	IE00B1G3DH73	Vanguard U.S. 500 SIK Ixk € H Acc	Azionario	Azionari Nord America	Alto	EUR H acc	EUR	0,10	0,00	T+0	Art.8
Algebris (UK) Limited	LG3001	IE00BCZNVW08	Algebris Financial Income I EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati	Alto	I	EUR	1,01	0,00	T+1	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3004	LU1271725365	BFS European Select Strategies D2 EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	D2	EUR	0,95	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3006	LU1653088838	BGF Global Allocation I2	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	I2	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML3007	LU0368231949	BGF Global Allocation I2 EUR Hedged	Bilanciato	Bilanciati	Alto	I2 eur H	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.6
Etica SGR SpA	EI3001	IT0003409197	Etica Obbligazionario Misto R	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio	r	EUR	1,29	0,33	T+0	Art.8
Etica SGR SpA	EI3002	IT0003409213	Etica Bilanciato R	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	r	EUR	1,93	0,50	T+0	Art.9
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS3001	LU1032466523	GS Global MA Inc Base Acc USD	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	base	USD	1,56	0,31	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV3006	LU0955861710	Invesco Balanced-Risk Alloc Z EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	Z	EUR	0,90	0,00	T+0	Art.6
Invesco Management S.A.	IV3008	LU1625225666	Invesco Pan European Hi Inc Z EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	Z	EUR	0,88	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP3004	LU1458463822	JPM Global Income Cnsvr C (acc) EUR	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Medio Alto	C	EUR	0,76	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP3005	LU0248009978	JPM Global Balanced I (acc) EUR	Bilanciato	Bilanciati	Medio Alto	I	EUR	0,86	0,00	T+0	Art.8
M&G Luxembourg S.A.	MG3011	LU1592985542	M&G (Lux) Income Allocation CI EUR Acc	Bilanciato	Bilanciati-obbligazionari	Alto	CI eur	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.6
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH3004	LU0757429831	Threadneedle (Lux) Glb Dyn RIRet IU USD	Bilanciato	Bilanciati-azionari	Medio Alto	IU	EUR	0,95	0,00	T+0	Art.6
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH3006	LU0957818882	Threadneedle (Lux) Gbl Mlt Ast Inc ZEH	Bilanciato	Bilanciati	Alto	ZEH	EUR	1,05	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML1003	LU0438336421	BFS Fixed Income Strategies D2 EUR	Flessibile	Flessibili	Medio	D2	EUR	0,87	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML1008	LU1352906298	BFS Style Advantage D2 EUR H	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	D2H	EUR	0,89	0,00	T+0	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML1010	LU0725892383	BFS Americas Div Eq Abs Ret D2 EUR H	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	D2RFH	EUR	1,54	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4005	LU0254093452	GS Strat Abs Ret Bd II Base Acc EUR Hdg	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	base	EUR	1,25	0,25	T+0	Art.6
Invesco Management S.A.	IV1003	LU1004133531	Invesco Global Targeted Ret Z EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	Z	EUR	0,89	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP1003	LU0095623541	JPM Global Macro Opps C (acc) EUR	Flessibile	Flessibili	Medio Alto	C	EUR	0,78	0,00	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG1002	LU1592988561	M&G (Lux) Dynamic Allocation CI EUR Acc	Flessibile	Flessibili	Alto	CI eur	EUR	0,89	0,00	T+0	Art.6
Abelille Asset Management	AV5001	FR0010738229	Aviva Monétaire ISR CTE	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	E	EUR	0,11	0,00	T+0	Art.8



Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/Art.9)
BNP Paribas Asset Management France	PR5007	FR0000287716	BNP Paribas Money 3M IC	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	IC	EUR	0,06	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5002	LU0012186622	BNP Paribas USD Money Market Classic R	Liquidità	Liquidità altre valute	Medio Alto	classic	USD	0,14	0,01	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5009	LU0102012688	BNP Paribas Euro Money Market I Cap	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	I C	EUR	0,15	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE5002	LU0206982331	Candriam Money Market Euro I Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	I	EUR	0,16	0,00	T+0	Art.8
Groupama Asset Management	GM5001	FR0010693051	Groupama Entreprises M	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	M	EUR	0,08	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV5003	LU11934328672	Invesco Euro Ultra-S/T Dbt Z EUR Acc	Liquidità	Liquidità area euro	Medio basso	Z	EUR	0,23	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF5001	LU0252499412	JPM EUR Money Market VNAV A (acc) EUR	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	a	EUR	0,45	0,00	T+0	Art.8
La Française Asset Management	LF5001	FR0000991390	La Française Trésorerie ISR R	Liquidità	Liquidità area euro	Basso	R	EUR	0,15	0,03	T+0	Art.8
Algebris (UK) Limited	LG4001	IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit I EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,58	0,00	T+1	Art.8
Algebris (UK) Limited	LG4002	IE00BYT35D51	Algebris Global Crdt Opps I EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	1,04	0,00	T+1	Art.8
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4001	LU0096258446	BGF US Government Mortgage Impact A2 USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a2	USD	1,00	0,23	T+0	Art.9
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4016	LU0949128226	BSF Emerging Mkts Flexi Dyn Bd D2 EUR	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Alto	D2	EUR	1,01	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4024	LU11559746307	BGF Emerging Markets Lcl Coy Bd I2	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	I2	EUR	0,62	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4028	LU0368231436	BGF Fixed Income Global Opps I2 EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	I2 eur H	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.6
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4029	LU0368232830	BGF Global Government Bond Fund	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	I2 EUR Hedged	EUR	0,45	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E01	IE00B3FH7618	iShares € Govt Bond 0-1yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Medio basso	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E03	IE00B1FZ5681	iShares € Govt Bond 3-5yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E04	IE00B1FZ5806	iShares € Govt Bond 7-10yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E05	IE00B1FZ5913	iShares € Govt Bond 15-30yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E07	IE00B7LW6Y90	iShares Italy Govt Bond ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E08	IE00B3F81R35	iShares Core € Corp Bond ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E09	IE00B4L60045	iShares € Corp Bond 1-5yr ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E10	IE0032895942	iShares \$ Corp Bond ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E11	IE00B14X4571	iShares \$ Treasury Bd 1-3y ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi breve termine	Medio	unica	EUR	0,07	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E12	IE00B1FZ5798	iShares \$ Treasury Bd 7-10yr ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,07	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E13	IE00B66F4759	iShares € High Yield CorpBd ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Alto	unica	EUR	0,50	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E14	IE00B2NPKV68	iShares JP Morgan \$ EM Bond ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	unica	EUR	0,45	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML5E01	IE00BCRY6557	iShares € Ultrashort Bond ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Medio basso	unica	EUR	0,20	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E15	IE00B74DQ490	iShares Global HY Corp Bd ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Alto	unica	EUR	0,50	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E16	IE00B9M6RS56	iShares JP Morgan \$ EM Bond EURH ETF Dist	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Alto	unica	EUR	0,50	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E17	IE00B5M4WH52	iShares JP Morgan EM Lcl Govt Bd ETF \$Dist	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	unica	EUR	0,50	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E18	IE00B7JTB45	iShares Global Corp Bond ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	unica	EUR	0,50	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E19	IE00B6TLBW47	iShares JP Morgan \$ EM Corp Bd ETF \$ Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	unica	EUR	0,50	0,00	T+0	Art.6
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	★ ML4E20	IE00B4WXJ64	iShares Core € Govt Bond ETF EUR Dist	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	unica	EUR	0,09	0,00	T+0	Art.6

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/Art.9)
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E21	IE00B4PY7Y77	iShares \$ High Yld Corp Bd ETF USD Dist	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Alto	unica	EUR	0,50	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E23	IE00B3VTML14	iShares € Govt Bond 3-7yr ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio	EUR acc	EUR	0,20	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E24	IE00B3VTM191	iShares € Govt Bond 1-3yr ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi breve termine	Medio basso	EUR acc	EUR	0,20	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E25	IE00B0M62X26	iShares € Inflat Lnkd GovtBd ETF EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	EUR acc	EUR	0,09	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E26	IE00BD8RDM35	iShares Core Global Aggt Bd ETF EUR HALC	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio	EUR H acc	EUR	0,10	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E27	IE00B3VWN393	iShares \$ Treasury Bd 3-7y ETF USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	USDacc	EUR	0,07	0,00	T+0	
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	* ML4E29	IE00B1FZSC47	iShares \$ TIPS ETF USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	acc	EUR	0,10	0,00	T+0	
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4002	LU0089276934	BNP Paribas Em Bd Cl C	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	classic	USD	1,63	0,34	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4009	LU0012182399	BNP Paribas US Short Duration Bond Cl R	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi breve termine	Medio Alto	classic	USD	0,83	0,14	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4025	LU0823386916	BNP Paribas Local Em Bd I RH Eur C	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Alto	RH	EUR	0,78	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4026	LU0249356808	BNP Paribas Glb Infl-LnkD Bd I Cap	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	C	EUR	0,41	0,00	T+0	Art.8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4030	LU0265319003	BNP Paribas Europe Sm Cp Cnvrtl C	Obbligazionario	Obbligazionario misti area euro	Medio Alto	IC	EUR	0,81	0,00	T+0	Art.8
Candriam Luxembourg	DE4014	LU1434519846	Candriam Sst Bd Em Mkts I € Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I eur acc	EUR	0,68	0,00	T+0	Art.9
DWS Investment S.A.	DW4004	LU0300357802	DWS Invest Euro Corporate Bds FC	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio Alto	FC	EUR	0,65	0,00	T+1	Art.8
DWS Investment S.A.	DW4005	LU1663942362	DWS Invest Short Duration Credit TFC	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	TFC	EUR	0,54	0,00	T+1	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4019	LU0280851253	GS US Mortgage Bckd Secs I Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio	I eur h	EUR	0,43	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4020	LU0234681319	GS Global Fixed Inc (Hdg) I Acc EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,44	0,00	T+0	Art.8
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4021	LU0234688595	GS Gbl Crdt (Hdg) I Acc EUR Hdg	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	I eur h	EUR	0,49	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV4008	LU1502197798	Invesco US Inv Grd Corp Bd A EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	A-eur hedged	EUR	1,10	0,22	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV4010	LU0432616653	Invesco Global Inv Grd CorpBd C EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	C	EUR	0,77	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV4009	LU0607517819	Invesco Emerging Mkt Corp Bd C EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Alto	CH	EUR	1,21	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV4014	LU1642784091	Invesco Active Mlt-Sect Crdt Z EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	Z	EUR	0,60	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV4018	LU1625225237	Invesco Global Ttl Ret EUR Bd Z EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	Z	EUR	0,67	0,00	T+0	Art.8
Invesco Management S.A.	IV4019	LU1814059298	Invesco Real Return (EUR) Bond Z EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro governativi medio-lungo termine	Medio Alto	Z	EUR	0,63	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4016	LU0210532957	JPM US Aggregate Bond A (acc) USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,09	0,25	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4019	LU0512127548	JPM Emerg Mkts Corp Bd A (acc) USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	a	USD	1,21	0,28	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4014	LU0248018375	JPM Global High Yield Bond I (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	I eur h	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4029	LU0248061979	JPM Global Convert (EUR) I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Alto	I	EUR	0,92	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4028	LU0248062605	JPM Europe High Yld Bd I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio Alto	I	EUR	0,57	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4030	LU0248063249	JPM Emerging Markets Debt I (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	I eur h	EUR	0,65	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	JP4015	LU0289473133	JPM Income Opp I perf (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio	I eur h	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.6
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4032	LU0332401396	JPM Emerg Mkts Lcl Ccy Dbt I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.8

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.6/Art.8/Art.9)
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4036	LU1056967877	JPM Global Bond Opps I (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	I eur h	EUR	0,62	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4038	LU2077745615	JPM Income I (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio	I eur h	EUR	0,61	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4040	LU0562247188	JPM Emerg Mkts Inv Grd Bd I (acc) EURH	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I eur h	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4042	LU1711613809	JPM US Aggregate Bond I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,56	0,00	T+0	Art.8
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF4044	LU0988297502	JPM Emerg Mkts Corp Bd I (acc) EUR	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	I	EUR	0,66	0,00	T+0	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4008	LU0394780489	LO Funds Convertible Bond Asia SH EUR NA	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	I	EUR	0,99	0,00	T+1	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4015	LU0209988657	LO Funds Convertible Bond EUR NA	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	NA	EUR	0,87	0,00	T+1	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4016	LU0476249320	LO Funds Emerg Lcl Ccy Bd Fdmtl EUR NA	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	I	EUR	0,83	0,00	T+0	Art.8
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4017	LU1480985818	LO Funds Asia Value Bond SH EUR NA	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Alto	H eur	EUR	0,67	0,00	T+1	Art.8
M&G Luxembourg S.A.	MG4010	LU1670718995	M&G (Lux) Glb Macro Bd A USD Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	A	USD	1,48	0,33	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG4013	LU1670631958	M&G (Lux) Em Mkts Bd C EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Alto	C	EUR	0,79	0,00	T+0	Art.6
M&G Luxembourg S.A.	MG4018	LU1797819726	M&G (Lux) Glb Macro Bd CI EUR Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	CI eur	EUR	0,84	0,00	T+0	Art.6
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4001	LU0073230004	MS INVF Emerging Markets Debt A USD	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Alto	a	EUR	1,64	0,40	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4005	LU0073230426	MS INVF Global Bond A	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	a	EUR	1,04	0,23	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4017	LU0603408039	MS INVF Emerging Mkts Corp Debt A	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Alto	a	EUR	1,69	0,42	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4019	LU0694238766	MS INVF Global Fixed Income Opps A	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali governativi medio-lungo termine	Medio Alto	a	EUR	1,24	0,29	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4022	LU0858068314	MS INVF Global Asset Backed Secs Z USD	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	Z	EUR	0,61	0,00	T+0	Art.8
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4025	LU0360481153	MS INVF European HY Bd Z	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Alto	Z	EUR	0,61	0,00	T+0	Art.8
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH1005	LU1849560120	Threadneedle (Lux) Credit Opps 2E	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	2E	EUR	0,60	0,00	T+0	Art.6
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4001	IE00B18GC888	Vanguard Global Bd Idx EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio	EUR H acc	EUR	0,15	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4002	IE00BDFB5F89	Vanguard Glb Corp Bd Idx Ins Pl € H Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	EUR H acc	EUR	0,12	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4003	IE00BDFB7290	Vanguard Glb S/T Corp Bd Idx € H Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio basso	EUR H acc	EUR	0,18	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4004	IE00BYX5D668	Vanguard SRI € Invm Grd Bd Idx € Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri euro corporate	Medio Alto	EUR acc	EUR	0,16	0,00	T+0	Art.8
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4005	IE0007471471	Vanguard U.S. Govt Bd Idx € H Acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	EUR H acc	EUR	0,12	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4006	IE00B04GQ148	Vanguard U.S. Invm Grd Crdt Idx € Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	EUR acc	EUR	0,12	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4007	IE00BK1WXS37	Vanguard Emerging Mkts Bd Inv EUR H Acc	Obbligazionario	Obbligazionario misti internazionali	Medio Alto	EUR H acc	EUR	0,60	0,00	T+0	
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4008	IE00BF7MPP31	Vanguard Global Credit Bond Ins EURH Acc	Obbligazionario	Obbligazionario puri internazionali corporate	Medio Alto	EUR H acc	EUR	0,30	0,00	T+0	

Allegato II alle Condizioni di Assicurazione

Data di validità: 1 gennaio 2023

Il prodotto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso delle opzioni di investimento, ossia OICR/fondi esterni di seguito elencati, che dichiarano nella propria documentazione legale di perseguire una strategia orientata da criteri di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG – Environmental, Social and Governance) ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d. "Regolamento SFDR") e che quindi sono qualificati come prodotti art. 8 o art. 9 del Regolamento SFDR. Tra questi si possono includere fondi che integrano fattori ESG (ambientali, sociali e di governance) nel proprio processo di investimento, fondi con strategia "impact investing", che investono in progetti ad altro valore socio ambientale, con un ritorno finanziario ed effetti misurabili, oppure fondi tematici, che investono in società operanti in ambiti specifici dell'economia sostenibile come l'ambiente, il cambiamento climatico, l'efficienza energetica, le risorse idriche.

Gli investimenti sostenibili sono investimenti in attività economiche che contribuiscono positivamente a obiettivi ambientali (ad esempio l'utilizzo di indicatori chiave di efficienza delle risorse energetiche, l'impiego di energie rinnovabili, l'utilizzo di materie prime e di risorse idriche e l'uso del suolo, la produzione di rifiuti, le emissioni di gas a effetto serra nonché l'impatto sulla biodiversità e l'economia circolare) e/o sociali (ad esempio la lotta contro la disuguaglianza, la promozione della coesione sociale, l'integrazione sociale e le relazioni industriali, o un investimento in capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate) a condizione che l'investimento non arrechi alcun danno significativo a tali obiettivi e che l'impresa in cui si investe adotti pratiche di buona governance.

Tra gli investimenti sostenibili rientrano in particolare gli investimenti ecosostenibili, che prevedono il soddisfacimento di uno o più obiettivi ambientali (mitigazione dei cambiamenti climatici, adattamento ai cambiamenti climatici, uso sostenibile e protezione delle acque e delle risorse marine, transizione verso un'economia circolare, prevenzione e riduzione dell'inquinamento, protezione e ripristino della biodiversità e degli ecosistemi) conformi agli standard europei sulla sostenibilità (c.d. Tassonomia), a condizione che l'investimento non arrechi un danno significativo a nessuno degli obiettivi ambientali e che l'attività sia svolta nel rispetto delle garanzie minime di salvaguardia.

Gli investimenti che considerano i Principali Effetti Negativi (PAI) sui fattori di sostenibilità sono investimenti che considerano gli impatti negativi delle decisioni di investimento sui fattori ambientali, sociali e sulla governance, inclusi elementi qualitativi e/o quantitativi che dimostrano tale presa in considerazione. Rientrano in tale categoria, ad esempio, gli investimenti verso gli aspetti climatici e ambientali, quelli rivolti verso gli aspetti legati alla società e quelli legati alle questioni che riguardano i lavoratori, il rispetto dei diritti umani, la lotta contro la corruzione e la concessione di tangenti.

L'impresa monitora nel continuo la presenza di adeguati sottostanti qualificati come ESG. Le caratteristiche promosse possono essere raggiunte solo attraverso l'investimento e il mantenimento dell'investimento in uno qualsiasi delle opzioni di investimento qualificate come ESG o una combinazione degli stessi.

Con "Art.8", vengono indicati gli OICR che promuovono, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche, a condizione che le imprese in cui sono effettuati gli investimenti rispettino prassi di buona governance.

Con "Art.9" vengono indicati gli OICR, che hanno come obiettivo investimenti sostenibili.

Si segnala infatti che l'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 stabilisce norme di trasparenza per i prodotti finanziari che hanno un'ambizione legata alla sostenibilità superiore rispetto all'ambizione dei prodotti soggetti all'articolo 8.

L'informativa pre-contrattuale collegata alla sostenibilità ai sensi degli artt. 8-9 del Regolamento UE 2019/2088 (c.d. SFDR) di ciascun fondo esterno è disponibile all'indirizzo web della relativa Società di Gestione/Sicav indicato nella seguente tabella.

Inoltre, all'interno dell'indirizzo web dell'Impresa, al link [www.eurovita.it/informativa-sulla-sostenibilita-fondi-esterni/](http://www.eurovita.it/informativa-sulla-sostenibilita-fondi-esterni/), saranno riportati i link collegati direttamente all'informativa pre-contrattuale sulla sostenibilità predisposta dalla relativa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno ai sensi degli artt. 8-9 del Regolamento UE 2019/2088 (c.d. SFDR).

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2005	LU0040769829	GS Global Equity Income Base Inc USD	Art.8	<a href="https://www.goldmansachs.com">https://www.goldmansachs.com</a>
Abelle Asset Management	AV5001	FR0010738229	Aviva Monétaire ISR CT E	Art.8	<a href="https://www.avivainvestors.com/it-it/">https://www.avivainvestors.com/it-it/</a>
Algebris (UK) Limited	LG3001	IE00BCZNMW08	Algebris Financial Income I EUR Acc	Art.8	<a href="https://www.algebris.com/it">https://www.algebris.com/it</a>
Algebris (UK) Limited	LG4001	IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit I EUR Acc	Art.8	<a href="https://www.algebris.com/it">https://www.algebris.com/it</a>
Algebris (UK) Limited	LG4002	IE00BYT35D51	Algebris Global Crdt Opps I EUR Acc	Art.8	<a href="https://www.algebris.com/it">https://www.algebris.com/it</a>
BlackRock (Luxembourg) SA	ML1003	LU0438336421	BGF Fixed Income Strategies D2 EUR	Art.8	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2014	LU01122379950	BGF World Healthcare A2	Art.8	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2040	LU1254583435	BGF Systematic ESG World Equity D2 EUR	Art.8	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2045	LU1722863211	BGF World Technology I2	Art.8	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2046	LU0368234703	BGF Sustainable Energy I2	Art.9	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2051	LU0368230206	BGF Euro-Markets I2 EUR	Art.8	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2052	LU0368230461	BGF European I2	Art.8	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2055	LU0949170939	BGF European Value I2 EUR	Art.8	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2060	LU2032644028	BGF World Financials I2 EUR	Art.8	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock (Luxembourg) SA	ML2063	LU1960219571	BGF World Healthcare I2	Art.8	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock (Luxembourg) SA	ML4001	LU0096258446	BGF US Government Mortgage Impact A2 USD	Art.9	<a href="https://www.blackrock.com/it">https://www.blackrock.com/it</a>
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	ML2E08	IE0083VVM098	iShares MSCI USA Small Cap ETF USD Acc	Art.9	privato/it/prodotti/etf-investments?switchLocale=&siteEntryPassthrough=true&gclid=EAlaQobChMIv-iwovH2-wiVktZ3Ch2EMAVVEAAYASABEgJN7
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	ML2E21	IE00852VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	Art.8	privato/it/prodotti/etf-investments?switchLocale=&siteEntryPassthrough=true&gclid=EAlaQobChMIv-iwovH2-wiVktZ3Ch2EMAVVEAAYASABEgJN7
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	ML2E31	IE00BYX8XC17	iShares MSCI Japan SRI ETF	Art.8	privato/it/prodotti/etf-investments?switchLocale=&siteEntryPassthrough=true&gclid=EAlaQobChMIv-iwovH2-wiVktZ3Ch2EMAVVEAAYASABEgJN7
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	ML2E34	IE00BYJRR92	iShares MSCI USA SRI ETF USD Acc	Art.8	privato/it/prodotti/etf-investments?switchLocale=&siteEntryPassthrough=true&gclid=EAlaQobChMIv-iwovH2-wiVktZ3Ch2EMAVVEAAYASABEgJN7
BlackRock Asset Management Ireland - ETF	ML2E36	IE00BYJRP78	iShares MSCI EM SRI ETF USD Acc	Art.8	privato/it/prodotti/etf-investments?switchLocale=&siteEntryPassthrough=true&gclid=EAlaQobChMIv-iwovH2-wiVktZ3Ch2EMAVVEAAYASABEgJN7
BNP Paribas Asset Management France	PR5007	FR0000287716	BNP Paribas Money 3M1 IC	Art.8	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2020	LU0069970746	BNP Paribas Japan Sm Cp Cl C	Art.8	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2069	LU0347711623	BNP Paribas Global Envir I C	Art.9	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2072	LU0823438493	BNP Paribas Green Tigers I Cap	Art.9	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2073	LU1165137651	BNP Paribas Smart Food I Cap	Art.9	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2074	LU0823422067	BNP Paribas Disrupt Tech I C	Art.8	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2075	LU1165135952	BNP Paribas Aqua I C	Art.9	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR2077	LU0823418115	BNP Paribas Sst Gbl Lw Vol Eq I Cap	Art.8	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4002	LU0089276934	BNP Paribas Em Bd Cl C	Art.8	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4009	LU0012182399	BNP Paribas US Short Duration Bond Cl R	Art.8	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4025	LU0249356808	BNP Paribas Local Em Bd I RH Eur C	Art.8	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4026	LU0249356808	BNP Paribas Gbl Infl-Lnkld Bd I Cap	Art.8	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR4030	LU0265319003	BNP Paribas Europe Sm Cp Cnvrtl C	Art.8	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5002	LU0012186622	BNP Paribas USD Money Market Classic R	Art.8	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	PR5009	LU0102012688	BNP Paribas Euro Money Market I Cap	Art.8	<a href="https://www.bnpparibas.it/it/">https://www.bnpparibas.it/it/</a>
Candriam Luxembourg	DE2012	LU06454531341	Candriam Eqs L Gbl Demography I EUR Cap	Art.8	<a href="https://www.candriam.com/it-it">https://www.candriam.com/it-it</a>
Candriam Luxembourg	DE2013	LU1313772078	Candriam Sst Eq Euro I Acc €	Art.9	<a href="https://www.candriam.com/it-it">https://www.candriam.com/it-it</a>
Candriam Luxembourg	DE2017	LU2015349330	Candriam Eqs L Onclgy Impact I EUR Hedged	Art.9	<a href="https://www.candriam.com/it-it">https://www.candriam.com/it-it</a>
Candriam Luxembourg	DE2018	LU1434524259	Candriam Sst Eq Em Mkts I € Acc	Art.9	<a href="https://www.candriam.com/it-it">https://www.candriam.com/it-it</a>

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
Candriam Luxembourg	DE2019	LU1313771344	Candriam Sst Eq EMU I € Acc	Art.9	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE2020	LU0344046668	Candriam Eqs L Eur Innov I EUR Cap	Art.8	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE4014	LU1434519846	Candriam Sst Bd Em Mkts I € Acc	Art.9	https://www.candriam.com/it-it
Candriam Luxembourg	DE5002	LU0206982331	Candriam Money Market Euro I Acc	Art.8	https://www.candriam.com/it-it
DWS Investment S.A.	DW2013	LU0329760937	DWS Invest Global Infrass FC	Art.8	https://funds.dws.com/en-lu/
DWS Investment S.A.	DW2014	LU1639960000	DWS Invest II ESG Eurp Top Div TFC	Art.8	https://funds.dws.com/en-lu/
DWS Investment S.A.	DW4004	LU03000357802	DWS Invest Euro Corporate Bds FC	Art.8	https://funds.dws.com/en-lu/
DWS Investment S.A.	DW4005	LU1639942362	DWS Invest Short Duration Credit TFC	Art.8	https://funds.dws.com/en-lu/
Etica SGR SpA	EI2001	IT0004097405	Etica Azionario R	Art.9	https://www.eticasgr.com/
Etica SGR SpA	EI3001	IT0003409197	Etica Obbligazionario Misto R	Art.8	https://www.eticasgr.com/
Etica SGR SpA	EI8002	IT0003409213	Etica Bilanciato R	Art.9	https://www.eticasgr.com/
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2009	LU0065004045	GS US CORE Equity Base Inc USD Snap	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2015	LU0234681749	GS Europe CORE Equity Base Acc EUR	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2017	LU0234695293	GS Japan Equity Base Acc JPY	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2023	LU0244549597	GS Gbl Eq Pnrs ESG Oth Ccy Acc EUR	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2026	LU1820776075	GS Global Millennials Eq I Acc EUR	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS2028	LU1217871133	GS Japan Equity Pnrs I Acc EUR Hdg	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4019	LU0280851253	GS US Mortg Bkd Secs I Acc EUR Hdg	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4020	LU0234681319	GS Global Fixed Inc (Hdg) I Acc EUR	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Goldman Sachs Asset Management Fund Services Ltd	GS4021	LU0234688595	GS Gbl Crdt (Hdg) I Acc EUR Hdg	Art.8	https://www.goldmansachs.com
Groupama Asset Management	GM5001	FR0010693051	Groupama Entreprises M	Art.8	https://prodotti.groupama-am.com/ita/
Invesco Management S.A.	IV2027	LU1075210465	Invesco Global Equity Income A EUR AD	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2028	LU1075210119	Invesco Greater China Equity A EUR AD	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2029	LU0052864419	Invesco Gbl Consmr Trnds A USD Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2036	LU1762220850	Invesco Gbl Consmr Trnds Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2037	LU1701629435	Invesco Asia Consumer Demand Z EURH Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2038	LU095864573	Invesco Asia Consumer Demand Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2039	LU1762219928	Invesco Asia Opportunities Eq Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2040	LU175950980	Invesco Asian Equity Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2042	LU095863252	Invesco Japanese Eq Adv Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2043	LU1625225310	Invesco Pan European Equity Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV2044	LU1297948447	Invesco Ssn Pan Eurp Stt Eq Z € Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV3008	LU1625225666	Invesco Pan European Hi Inc Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4008	LU1502197798	Invesco US Inv Grd Corp Bd A EURH Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4009	LU0607517819	Invesco Emerging Mkt Corp Bd C EURH Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4010	LU0432616653	Invesco Global Inv Grd CorpBd C EURH Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4014	LU1642784091	Invesco Active Mlt-Sect Crdt Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4018	LU1625225237	Invesco Global Ttl Ret EUR Bd Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV4019	LU1814059298	Invesco Real Return (EUR) Bond Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
Invesco Management S.A.	IV5003	LU1934328672	Invesco Euro Ultra-S/T Dbt Z EUR Acc	Art.8	https://www.invesco.com/it/home.html
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2004	LU0053666078	JPM America Equity A (dist) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2017	LU0082616367	JPM US Technology A (dist) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2018	LU0053671581	JPM US Small Cap Growth A (dist) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2021	LU0053697206	JPM US Smaller Companies A (dist) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2035	LU0210526637	JPM China A (acc) USD	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2098	LU1303370156	JPM US Technology C (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2099	LU0828466978	JPM US Small Cap Growth C (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2100	LU1048318189	JPM US Smaller Companies I (acc) EURH	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2101	LU0248049412	JPM Europe Strategic Value I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2102	LU0248047986	JPM Europe Small Cap I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2103	LU0248047012	JPM Europe Strategic Growth I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2106	LU0248047044	JPM Europe Equity I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2107	LU0248050006	JPM Europe Dynamic Techs Fd I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2108	LU0248053109	JPM Global Focus I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2113	LU0289214891	JPM Europe Equity Plus I perf (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2116	LU1599544043	JPM Japan Equity I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2117	LU2058906459	JPM Global Healthcare I (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/
JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	FF2119	LU1718419333	JPM US Select Equity Plus C (acc) EUR	Art.8	https://am.jpmorgan.com/lu/en/

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Sostenibilità Art.8/Art.9	Informativa sostenibilità
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF2121	LU0248044454	JPM Euroland Equity I (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF2127	LU2199721130	JPM Asia Growth I (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF2128	LU2372580295	JPM US Smaller Companies I (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF2132	LU2364516745	JPM China I (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF4016	LU0210532957	JPM US Aggregate Bond A (acc) USD	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF4019	LU0512127548	JPM Emerg Mkts Corp Bd A (acc) USD	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF4028	LU0248062605	JPM Europe High Yld Bd I (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF4029	LU0248061979	JPM Global Convert (EUR) I (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF4030	LU0248063249	JPM Emerging Markets Debt I (acc) EURH	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF4032	LU0332401396	JPM Emerg Mkts Lcl Ccy Dbt I (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF4036	LU1056967877	JPM Global Bond Opps I (acc) EURH	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF4038	LU2077745615	JPM Income I (acc) EURH	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF4040	LU0562247188	JPM Emerg Mkts Inv Grd Bd I (acc) EURH	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF4042	LU1711613809	JPM US Aggregate Bond I (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	FF4044	LU0988297502	JPM Emerg Mkts Corp Bd I (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	JP2009	LU0070214290	JPM US Select Equity A (acc) USD	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	JP2024	LU1599543821	JPM US Select Equity I (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	JP2025	LU0247994923	JPM Europe Strategic Dividend I (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	JP3004	LU1458463822	JPM Global Income Chnsvr C (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	JP3005	LU0248009978	JPM Global Balanced I (acc) EUR	Art.8	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/">https://am.jpmorgan.com/lu/en/</a>
La Française Asset Management	LF5001	FR0000991390	La Française Trésorerie ISR R	Art.8	<a href="https://www.la-francaise.com/it/">https://www.la-francaise.com/it/</a>
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2015	LU0209992170	LO Funds Golden Age SH EUR NA	Art.8	<a href="https://am.lombardodier.com/">https://am.lombardodier.com/</a>
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO2016	LU0210009576	LO Funds World Gold Expts SystH EUR NA	Art.8	<a href="https://am.lombardodier.com/">https://am.lombardodier.com/</a>
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4008	LU0394780489	LO Funds Convertible Bond Asia SH EUR NA	Art.8	<a href="https://am.lombardodier.com/">https://am.lombardodier.com/</a>
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4015	LU0209988657	LO Funds Convertible Bond EUR NA	Art.8	<a href="https://am.lombardodier.com/">https://am.lombardodier.com/</a>
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4016	LU0476249320	LO Funds Emerg Lcl Ccy Bd FdmIt EUR NA	Art.8	<a href="https://am.lombardodier.com/">https://am.lombardodier.com/</a>
Lombard Odier Funds (Europe) SA	LO4017	LU1480985818	LO Funds Asia Value Bond SH EUR NA	Art.8	<a href="https://am.lombardodier.com/">https://am.lombardodier.com/</a>
M&G Luxembourg S.A.	MG2015	LU1670715546	M&G (Lux) Gbl SustainParisAlgndEURCAcc	Art.9	<a href="https://www.mandg.com/investments/it">https://www.mandg.com/investments/it</a>
M&G Luxembourg S.A.	MG2022	LU1665237969	M&G (Lux) Global Listed Infrns C EUR Acc	Art.8	<a href="https://www.mandg.com/investments/it">https://www.mandg.com/investments/it</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2016	LU0073232471	MS INVF US Growth A USD	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2021	LU0119620416	MS INVF Global Brands A USD	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2025	LU0225737302	MS INVF US Advantage A	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2034	LU0955010870	MS INVF Global Quality A	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2037	LU0360484769	MS INVF US Advantage ZH EUR	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2038	LU0955011761	MS INVF Global Quality ZH EUR	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS2043	LU0552385535	MS INVF Global Opportunity Z	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4001	LU0073230004	MS INVF Emerging Markets Debt A USD	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4005	LU0073230426	MS INVF Global Bond A	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4017	LU0603408039	MS INVF Emerging Mkts Corp Debt A	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4019	LU0694238766	MS INVF Global Fixed Income Opps A	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4022	LU0858048314	MS INVF Global Asset Backed Secs Z USD	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
MSIM Fund Management (Ireland) Limited	MS4025	LU0360481153	MS INVF European HY Bd Z	Art.8	<a href="https://www.morganstanley.com/it.html">https://www.morganstanley.com/it.html</a>
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2031	LU1864957136	Threadneedle (Lux) Global Select 1E EUR	Art.8	<a href="https://www.columbiathreadneedle.it/">https://www.columbiathreadneedle.it/</a>
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2035	LU2005601161	Threadneedle (Lux) Amer SmIrl Com IE EUR	Art.8	<a href="https://www.columbiathreadneedle.it/">https://www.columbiathreadneedle.it/</a>
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2036	LU2005600940	Threadneedle (Lux) Asia Equities IE EUR	Art.8	<a href="https://www.columbiathreadneedle.it/">https://www.columbiathreadneedle.it/</a>
Threadneedle Management Luxembourg S.A.	TH2041	LU0329573405	Threadneedle (Lux) Pan Eas IE EUR	Art.8	<a href="https://www.columbiathreadneedle.it/">https://www.columbiathreadneedle.it/</a>
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2001	IE0085456744	Vanguard ESG Dev WidAll Cp Eq IdxEURAcc	Art.8	<a href="https://www.it.vanguard/investitori-privati">https://www.it.vanguard/investitori-privati</a>
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2002	IE008KV0W243	Vanguard ESG Em Mkts All Cp Eq Idx € Acc	Art.8	<a href="https://www.it.vanguard/investitori-privati">https://www.it.vanguard/investitori-privati</a>
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA2004	IE008526YN16	Vanguard SRI European SIK EUR Acc	Art.8	<a href="https://www.it.vanguard/investitori-privati">https://www.it.vanguard/investitori-privati</a>
Vanguard Group (Ireland) Limited	VA4004	IE00BYSX5D68	Vanguard SRI € Invm Grd Bd Idx € Acc	Art.8	<a href="https://www.it.vanguard/investitori-privati">https://www.it.vanguard/investitori-privati</a>